

弱 點

第 肆 章 弱 點

廣大的服務網絡

4.1 廣大的服務網絡是指非營利組織從事收集、保留、移轉和提供與其業務活動相關資源的聯結。廣大的服務網絡為非營利組織部門提供了更大的活動範圍，使非營利組織能夠透過多個合作夥伴在多個領域內擴展業務。

4.2 相反地，由於廣大的服務網絡使非營利組織的活動範圍更廣，同時也增加了被威脅者利用的弱點。隨著更多的人員、更廣的活動以及跨越地理位置範圍，非營利組織不容易維持其對資源的充分控制，就容易被利用。

4.3 對於從事人道主義工作的非營利組織，服務網絡往往會與動盪或低度治理的地理區域有關。此外，資源須透過低度監理的其他部門（例如，地下匯兌業者）經手，也會增加風險。

以上情形都使移轉或提供資源服務風險增高。

大量的短期人力

4.4 非營利組織的部門通常會需要使用大量的短期人力。而志工和約聘人員通常是此類人力的重要組成。由於非營利組織人力的本質使然，通常會很難審查或確認相關工作人員的身分，特別是志工或外國合作夥伴。

4.5 此外，對於中、小型非營利組織而言，可能難以吸引或留任具有懂風險評估、法規遵循和法務專長的人員。

4.6 在非營利組織考量人事成本的情況下，亦會導致非營利組織在沒有充分的調查和保障措施的情況下即開展其活動，從而增加了被利用或濫用的風險。

業務運作能力

4.7 非營利組織部門通常擁有良好的業務運作能力。FATF 指出，非營利組織可能被濫用的原因，是因為非營利組織「可以獲得大量之現金密集型的資金來源。此外，部分非營利組織之全球分布地點，也為國內和國際業務及金融交易提供了通路，通常出現在最容易受到恐怖活動影響的地區內或鄰近區域」。

4.8 非營利組織本質上具有資源密集和跨境活動特性。這些資源和相關的服務網絡如果可以被恐怖分子利用將具價值。

4.9 非營利組織有能力吸引及接觸到人群，特別是在動盪地區或海外僑居地等。恐怖分子可以利用這種特殊的管道，利用非營利組織的資源和計畫來執行他們的招募活動。

4.10 另外，一方面因公眾對非營利組織的信任，足以支持非營利組織整體業務活動能力，但也同樣因為非營利組織普遍受到公眾高度信任，使得非營利組織活動的審查，往往不如其他行行業部門那麼一致和健全。

4.11 由於恐怖組織亦希望盡量減少組織運作成本和降低服務網絡風險，因此利用或模仿合法的非營利組織便成了恐怖組織最偏好的模式。

組織文化

4.12 最後一個弱點與組織文化有關，有些非營利組織過度強調價值觀及其重要性，亦會導致不良的決策和風險管理的問題。

4.13 研究已證實組織價值對於非營利組織的重要性，某些非營利組織過於重視價值本身的追求，加上非營利組織往往有強烈的回饋與付出的動機，財務誠信與健全治理反而不是考量重點。

4.14 此外，某些非營利組織過度信任外部和內部決策者，也會使組織本身易被濫用。