

الرقم: .....  
التاريخ: .....  
الموضوع: .....  
المرفقات: .....

Botour Health Association  
For the Care of Amputees  
Licensed by the National Center for Non-Profit  
Sector Development under number 1873



جمعية بتور الصحية  
لرعاية مبتوري الأطراف  
مرخصة من المركز الوطني لتنمية  
القطاع الخيري برقم 1873

# آليات تحديد وتقييم وفهم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب ٢٠٢٥

جمعية بتور الصحية لرعاية مبتوري الأطراف



رؤية  
2030  
المملكة العربية السعودية  
KINGDOM OF SAUDI ARABIA



info@botour.org.sa 0541012525 - 0112777900  
المملكة العربية السعودية، الرياض، حي المروج

@botoury  
www.botour.org.sa



الرقم:

التاريخ:

الموضوع:

المرفقات:

## المقدمة:

إن تحديد وتقييم وفهم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب يتطلب اعتماد مجموعة من الخطوات والمنهجيات التي تهدف إلى تقليل هذه المخاطر وضمان الامتثال للقوانين والتنظيمات ذات الصلة.

## أولاً: تحديد المخاطر

**تحليل العمليات المالية:** يجب تحليل جميع التدفقات المالية الواردة والصادرة للتأكد من عدم استخدام الأموال في أغراض غير مشروعة.

**تحديد الجهات المانحة والمستفيدة:** يجب تحديد ومعرفة هوية جميع الجهات المانحة والمستفيدة من التبرعات لضمان عدم ارتباطهم بأية أنشطة إرهابية.

**تحليل المناطق الجغرافية:** تقييم مناطق العمليات والأنشطة لمعرفة ما إذا كانت هناك أي مخاطر إضافية مرتبطة بالموقع الجغرافي (مثل مناطق النزاع أو المناطق التي يوجد بها نشاط إرهابي).

## ثانياً: التقييم

**استخدام نظام تقييم المخاطر:** تطوير نظام داخلي لتقييم المخاطر بناءً على مجموعة من المعايير، مثل تاريخ المتبرعين، ووجهة الأموال، وطرق الدفع، والمناطق الجغرافية، والتغيرات غير المتوقعة في نمط التبرعات.

**التحليل الدوري:** إجراء مراجعات دورية لتقييم المخاطر الجديدة أو المتغيرة نتيجة للتغيرات في العمليات، الأنظمة، أو البيئة الخارجية (مثل القوانين الجديدة).

## ثالثاً: الفهم

**التدريب والتوعية:** توعية الموظفين والمتطوعين حول مخاطر تمويل الإرهاب وكيفية التعرف عليها، بما في ذلك الإشارات التحذيرية مثل التبرعات غير المتسقة أو العلاقات المشبوهة مع جهات خارجية.

**التعاون مع الخبراء:** الاستعانة بخبراء مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للحصول على رؤى حول المخاطر المحتملة وكيفية إدارتها.

الإصدار الثالث - ٢٠٢٥



رؤية  
2030  
المملكة العربية السعودية  
KINGDOM OF SAUDI ARABIA



info@botour.org.sa 0541012525 - 0112777900  
المملكة العربية السعودية، الرياض، حي المروج

YouTube, Instagram, Facebook, Twitter, Snapchat icons  
@botoury  
www.botour.org.sa



الرقم:

التاريخ:

الموضوع:

المرفقات:

## رابعاً: التوثيق

**سجلات دقيقة:** الاحتفاظ بسجلات دقيقة لجميع العمليات المالية، بما في ذلك تفاصيل المتبرعين، المستفيدين، وطبيعة المعاملات.

**تقارير منتظمة:** إعداد تقارير منتظمة توضح الجهود المبذولة في تحديد وتقييم المخاطر، وكذلك الإجراءات التي تم اتخاذها للتخفيف من هذه المخاطر.

**الالتزام بالشفافية:** ضمان الشفافية في جميع المعاملات المالية وتعزيز التعاون مع الجهات الرقابية المختصة.

## خامساً: آليات التخفيف

**الامتثال للقوانين والتشريعات:** التأكد من الامتثال التام للقوانين المحلية والدولية المتعلقة بمكافحة تمويل الإرهاب وغسل الأموال.

**نظام مراقبة داخلي:** اعتماد نظام داخلي لرصد المعاملات المشبوهة وتقديم تقارير فورية للسلطات المختصة إذا تم الاشتباه بأي نشاط مشبوه.

**استخدام التكنولوجيا:** تطبيق برامج تحليل البيانات لرصد التبرعات غير العادية أو النمطية في الوقت الحقيقي.

### المراجع الاعتماد:

| السياسة:           | آليات تحديد وتقييم وفهم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب ٢٠٢٥ |
|--------------------|---------------------------------------------------------------|
| رقم مجلس الإدارة:  | الثامن لعام ٢٠٢٥                                              |
| دورة مجلس الإدارة: | الثانية                                                       |
| التاريخ:           | ٢٠٢٥/١٠/٢٠ م                                                  |

