



سياسة تقييم وفهم وتوثيق مخاطر تمويل الإرهاب

جمعية التنمية الأهلية ببلسمر

رمز الوثيقة AML-P03 :

النوع: سياسة تنظيمية

تاريخ الاعتماد: الاجتماع الثالث لمجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٢٥/٠٧/٠٦ م (١٤٤٧/٠١/١١ هـ)
آخر مراجعة: ٢٠٢٥/٠٧/٠٦ م - الاجتماع الثالث لمجلس الإدارة

المادة (١): الهدف

تهدف هذه السياسة إلى وضع إطار عملي ومؤسسي لتحديد وفهم وتوثيق المخاطر المحتملة المرتبطة بتمويل الإرهاب بما يضمن:

١. حماية موارد الجمعية وبرامجها من أي استغلال غير مشروع.
٢. الامتثال الكامل للتشريعات الوطنية والدولية.
٣. تعزيز جاهزية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لاتخاذ قرارات وقائية مبنية على تقييم المخاطر.

المادة (٢): النطاق

تسري هذه السياسة على جميع أنشطة الجمعية وتشمل:

- التبرعات المحلية والدولية.
- الشراكات والاتفاقيات.
- عمليات الجمع والصرف والتنفيذ.
- التعامل مع المتبرعين والمستفيدين والموردين.

المادة (٣): المرجعية

تعتمد هذه السياسة على:

- نظام مكافحة غسل الأموال السعودي ولائحته التنفيذية.
- نظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله.
- تعليمات المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي.
- توصيات مجموعة العمل المالي (FATF).
- سياسة إدارة المخاطر المؤسسية (GOV-P09) لارتباطها بالإطار العام للتقييم والتصنيف.
- اللائحة الأساسية للجمعية باعتبارها المرجع التنظيمي الأعلى.

المادة (٤): مصادر المخاطر المحتملة

- التبرعات مجهولة المصدر أو غير الموثقة.
- التعامل مع شركاء غير معتمدين أو ذوي سمعة مشبوهة.
- مشاريع أو أنشطة في مناطق عالية المخاطر.
- قنوات تحويل غير رسمية أو غير خاضعة للرقابة.
- ضعف إجراءات التحقق من الهوية أو الإفصاح المالي.



المادة (٥): المنهجية

تعتمد الجمعية على منهجية مبسطة تتناسب مع حجمها وإمكاناتها الفعلية، وتشمل:

١. تحديد المخاطر المحتملة: جمع وتصنيفها دورياً.
٢. تحليل المخاطر: تقييم درجة الاحتمالية والتأثير.
٣. تصنيف المخاطر: منخفضة – متوسطة – عالية.
٤. المعالجة: عبر تدابير وقائية ورقابية.
٥. التوثيق: تسجيل النتائج في سجل تقييم المخاطر المؤسسي.
٦. المراجعة: تحديث دوري سنوي أو عند حدوث تغييرات جوهرية.

المادة (٦): التكامل

- تُعد هذه السياسة جزءاً من منظومة إدارة المخاطر المؤسسية للجمعية.
- ترتبط مباشرة بـ سجل الحوكمة الموحد لضمان توحيد إجراءات التقييم.
- تُستخدم نتائج التقييم لتطوير السياسات والإجراءات الأخرى ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة.

المادة (٧): النماذج التنفيذية المرتبطة

- RISK-026: نموذج تقييم المخاطر التشغيلية.
- AML-RSK-024: مصفوفة مخاطر التبرعات/المعاملات.
- GEN-059: نموذج تقييم الأثر المؤسسي (للربط عند ظهور مخاطر عالية التأثير).

المادة (٨): المراجعة والاعتماد

- تُراجع السياسة سنوياً من الإدارة التنفيذية بالتنسيق مع مسؤول الامتثال.
- تُرفع التعديلات (إن وجدت) إلى مجلس الإدارة للاعتماد الرسمي.

محضر الاعتماد

اعتمد مجلس إدارة جمعية التنمية الأهلية بلّسمر هذه السياسة (AML-P03) في اجتماعه الثالث لعام ٢٠٢٥م بتاريخ ٠٦ يوليو ٢٠٢٥م (١١/٠١/١٤٤٧هـ) وتُعد سارية وملزمة اعتباراً من تاريخه.