



جمعية الدعوة و الإرشاد  
و توعية الجاليات بوسط بيشة  
تصريح رقم ( ٣١٨٦ )

المركز الوطني لتنمية  
القطاع غير الربحي  
National Center for  
Non-Profit Sector



# آليات تحديد وتقييم وفهم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب

“ آليات تحديد وتقييم وفهم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب ”

## أهداف السياسة :

١. تحديد التدابير اللازمة لمكافحة تمويل الإرهاب .
٢. تحديد آليات التعامل في حالة الاشتباه بتمويل الإرهاب .
٣. تعزيز الرقابة المالية وفقاً لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي .
٤. منع ممارسات تمويل الإرهاب في أي نطاق لعمل الجمعية والتبليغ عن المتورطين فيها .
٥. تحقيق معايير الحوكمة المطلوبة في منظمات العمل الخيري.

## مجال التطبيق :

- مجلس الإدارة
- الموظفين
- المانحين والمتبرعين
- أملاك واستثمارات الجمعية

## السياسات ذات العلاقة :

- سياسة جمع التبرعات
- سياسة الاستدامة المالية
- سياسة مكافحة غسل الأموال

## التدابير الوقائية لمكافحة دعم الإرهاب :

١- تلتزم الجمعية بتحديد وفهم مخاطر تمويل الإرهاب وتقييمها وتوثيقها وتحديثها بشكل مستمر، وتوفير تقييم للمخاطر للجهات الرقابية المختصة عند الطلب، مع الأخذ بعين الاعتبار مجموعة واسعة من عوامل الخطر بما فيها تلك المرتبطة بأصحاب المصلحة أو الخدمات، أو المعاملات أو قنوات التسليم، على أن تتضمن دراسة تقييم المخاطر وفقاً للمخاطر المرتبطة بممارسات العمل لهذه المادة تقيماً والتقنيات قبل استخدامها.

٢- تلتزم الجمعية باتخاذ تدابير العناية الواجبة، وتحديد نطاقها على أساس مستوى مخاطر تمويل الإرهاب المرتبطة بأصحاب المصلحة وعلاقات العمل ويتعين عليها تطبيق تدابير مشددة للعناية الواجبة عندما تكون مخاطر تمويل الإرهاب مرتفعة. وتحدد اللائحة الحالات التي تتخذ فيها هذه التدابير وأنواعها.

٣ - تلتزم الجمعية بالاحتفاظ بجميع السجلات والمستندات والوثائق والبيانات بما فيها مستندات تدابير العناية الواجبة، لجميع التعاملات المالية والصفقات التجارية والنقدية، سواء أكانت محلية أم خارجية، وذلك لمدة لا تقل عن عشر سنوات من تاريخ انتهاء العملية أو قفل الحساب.

٤ - تلتزم الجمعية بتطبيق الإجراءات والضوابط بفعالية لمكافحة تمويل الإرهاب بهدف الإدارة والحد من أي مخاطر محددة.

٥ - تلتزم الجمعية بمراقبة وفحص المعاملات والوثائق والبيانات التي تملكها بشكل مستمر، بحسب ما تضمنته الأحكام ذات الصلة في نظام مكافحة غسل الأموال، كما عليها التدقيق في جميع المعاملات المعقدة والكبيرة بشكل غير عادي .

### آلية التعامل مع حالات الاشتباه بعمليات تمويل الإرهاب:

تلتزم الجمعية عند اشتباها أو إذا توافرت لديها أسباب معقولة للاشتباه في أن الأموال أو بعضها تمثل متحصلات أو في ارتباطها أو علاقتها بعمليات تمويل الإرهاب أو أنها سوف تستخدم في تلك العمليات بما في ذلك محاولات إجراء مثل هذه العمليات أن تلتزم بالآتي:

١- إبلاغ الإدارة العامة للتحريات المالية فوراً وبشكل مباشر عن العملية المشتبه بها وتزويدها بتقرير مفصل يتضمن جميع البيانات والمعلومات المتوافرة لديها عن تلك العملية والأطراف ذات الصلة.

٢ - الاستجابة لكل ما تطلبه الإدارة العامة للتحريات المالية من معلومات إضافية.

٣- يُحظر على الجمعية وأی من مديريها أو أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء إداراتها التنفيذية أو العاملين فيها؛ تنبيه العميل أو أي شخص آخر بأن تقريراً بموجب النظام أو معلومات متعلقة بذلك قد قُدمت أو سوف تُقدم إلى الإدارة العامة للتحريات المالية أو أن تحقيقاً جنائياً جارٍ أو قد أُجري. ولا يشمل ذلك عمليات الإفصاح أو الاتصال بين المديرين والعاملين أو عمليات الاتصال مع المحامين أو السلطات المختصة.

٤- لا يترتب على الجمعية وأی من مديريها أو أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء الإدارة التنفيذية أو العاملين فيها؛ أي مسؤولية تجاه المبلغ عنه عند إبلاغ الإدارة العامة للتحريات المالية أو تقديم معلومات لها بحسن نية.



الرقم : .....

التاريخ : .....

المشروعات : .....

قرر مجلس الإدارة في اجتماعه بتاريخ ٢٠٢٣/٠٣/٠١ م الموافق الأربعاء ١٤٤٤/٠٨/٠٩ هـ  
تم عقد الاجتماع الأول لمجلس الإدارة لجمعية الدعوة بوسط بيشة وتمت مناقشة واعتماد ما يلي :

١. اعتماد تحديث معايير الحوكمة لعام ٢٠٢٣ ومن ضمنها جميع ملفات الحوكمة .
  ٢. تحديث واعتماد معيار الامتثال والالتزام بجميع ملفاته .
  ٣. تحديث واعتماد معيار الشفافية والإفصاح بجميع ملفاته .
  ٤. اعتماد معيار السلامة المالية بجميع ملفاته .
  ٥. تحديث جميع ملفات الحوكمة عبر الموقع الإلكتروني الخاص بالجمعية .
- هذا وصلى الله على محمد وعلى آله وصحبه وسلم .

أعضاء مجلس الإدارة			
م	الاسم	الصفة	التوقيع
١	د / سعيد عبدالله صالح الغامدي	الرئيس	
٢	حامد سعد محمد الغامدي	نائب الرئيس	
٣	تركي حمد محمد الماضي	المشرف المالي	
٤	حمد سعيد سعيد آل فاهدة	عضو	
٥	سعد عبدالله محمد القرني	عضو	

