



سياسة تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة

جمعية ذخر لرعاية كبار السن بالمناطق الشرقية

القسم	تاريخ الاعتماد	رقم الإصدار	رمز السياسة
مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	11/10/2026	1.0	AML-09

الهدف

تحديد وتقييم المخاطر المتأصلة (قبل الضوابط) والمخاطر المتبقية (بعد الضوابط) المتعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب.

النطاق

الأنشطة والبرامج وقنوات التبرع والشراكات والمستفيدون.

المنهجية

- تحديد عوامل الخطر: العملاء والمتبرعون، المنتجات والخدمات، قنوات التبرع، المناطق الجغرافية.
- تقييم احتمالية وقوع الخطر وأثره لتحديد مستوى المخاطر المتأصلة.
- تقييم فعالية الضوابط القائمة لتحديد المخاطر المتبقية.
- تصنيف المخاطر إلى منخفضة ومتوسطة ومرتفعة، وتحديد الإجراءات اللازمة لكل مستوى.

الدورية والتقارير

- يُجرى التقييم مرة سنوياً على الأقل، وعند ظهور مخاطر أو أنشطة جديدة.
- يُرفع تقرير التقييم لمجلس الإدارة مع خطة المعالجة والمسؤوليات.
- يُحتفظ بوثائق التقييم ويُتاح الاطلاع عليها للجهات الرقابية.

الأدوار والمسؤوليات

- مجلس الإدارة: اعتماد السياسة وأي تعديلات جوهرية عليها.
- المدير التنفيذي: الإشراف على التطبيق واعتماد القرارات التنفيذية المنبثقة عنها.
- الإدارات المعنية: التنفيذ والمتابعة وحفظ السجلات ذات العلاقة.
- جميع العاملين: الالتزام بما ورد فيها وتطبيقه كل في نطاق عمله.

المراجعة والتحديث

- تُراجع هذه الوثيقة مرة واحدة سنوياً على الأقل، وعند صدور أي تعديل نظامي ذي علاقة، ولا يُعمل بأي تعديل إلا بعد اعتماده.
- تسري من تاريخ اعتمادها وتلغى كل ما يتعارض معها.

رئيس الجمعية العمومية وتوقيعه :

أ. محمد سليمان القرناس

التوقيع :

اسم المدير التنفيذي وتوقيعه :

أ. أحمد يوسف المهيني

التوقيع :

