

Dear CEO,  
Dear CCO,

Greetings,

With reference to the powers granted to the Insurance Authority (IA) pursuant to the Council of Ministers Decision No. (85) dated 28\01\1445AH, and with reference to Royal Order No. (7753) dated 29/10/1427H regarding the establishment of the Chapter (VII) Committee at the Ministry of Foreign Affairs and assigning it to implement the United Nations Security Council resolutions adopted under Chapter VII of the Charter of the United Nations; and with reference to Royal Order No. (10130) dated 01/03/1439H approving the mechanism for implementing the Security Council resolutions issued under Chapter (VII) of the Charter of the United Nations related to the prevention of the proliferation of weapons of mass destruction and its financing; and whereas Article (11) of the said mechanism provides that financial institutions shall implement the necessary procedures established by supervisory authorities to enforce the Security Council resolutions; and with reference to the Implementation Guide of the Mechanism for Applying the Security Council Resolutions Related to the Prevention of the Proliferation of Weapons of Mass Destruction and its Financing, issued pursuant to Circular No. (486/130885) dated 04/09/1440H, as well as to the relevant laws, regulations, and resolutions.

**The IA emphasizes that all companies falling within the distribution scope of this circular must comply with the issued instructions regarding the prevention of the proliferation of weapons of mass destruction and its financing, and shall adhere to the following:**

**1. Assessment of the Risks of Financing the Proliferation of Arms:**

The company shall identify and assess the extent of its exposure to risks associated with violations of targeted financial sanctions related to the financing of the proliferation of arms, or the non-implementation thereof, or circumvention thereof. Such assessments shall be documented in writing, kept up to date on an ongoing basis, and maintained in a manner that enables the IA to easily access them and any essential information therein. The nature of the risk assessment shall be commensurate with the nature and size of the company's business.

**2. Implementation of Preventive Measures:**

Based on the results of the risk assessment referred to in section (1) of this circular, the company shall establish and implement policies, controls, and procedures that enable it to manage and mitigate any risks associated with the financing of the proliferation of arms, whether such risks are identified at the national, sectoral, or company level. These policies, procedures, and controls shall be approved by the company's Board of Directors and shall comply with the relevant laws, regulations, and resolutions. The company shall monitor the implementation of these controls, strengthen them, and update them periodically to ensure their continued effectiveness and alignment with risk patterns.

**3. Application of the Risk-Based Approach:**

The company shall, in all cases, ensure that the measures taken are commensurate with the management and mitigation of both high and low risks of the proliferation of arms, while ensuring the full implementation of the targeted financial sanctions related to the financing of the proliferation of arms.

**4. Allocation of Appropriate Resources:**

The company shall allocate sufficient resources and implement internal controls commensurate with the identified risks of the proliferation of arms, which shall be updated and strengthened whenever necessary.

**5. Training and Capacity Building:**

The company shall provide targeted training to the employees concerned with the risks associated with the financing of the proliferation of arms and the targeted financial sanctions related to the financing of the proliferation of arms, on an annual basis.

**Companies shall fully comply with this circular within a maximum period of three (3) months from its date, and shall submit to the IA their compliance plan within a maximum period of thirty (30) days from its date via email at**

[AML-CTF@ia.gov.sa](mailto:AML-CTF@ia.gov.sa)

Kind Regards,

**Policy-making, Legal and Enforcement Affairs  
Deputyship.**

**Policy-making, Legal and Enforcement Affairs  
Deputyship.**

سعادة الرئيس التنفيذي  
مسؤول الإلتزام

المحترم  
المحترم

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

إشارة إلى الصلاحيات الممنوحة لهيئة التأمين وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم (85) وتاريخ 28\01\1445هـ، وإشارة إلى الأمر السامي رقم (7753) وتاريخ 29/10/1427هـ، بشأن إنشاء لجنة الفصل السابع بوزارة الخارجية وتكليفها بتنفيذ قرارات مجلس الأمن الصادرة بموجب الفصل السابع من ميثاق الأمم المتحدة، وإشارة إلى الأمر السامي رقم (10130) وتاريخ 01/03/1439هـ، القاضي بالموافقة على آلية تطبيق قرارات مجلس الأمن التي تصدر وفق الفصل السابع من ميثاق الأمم المتحدة المتعلقة بمنع انتشار أسلحة الدمار الشامل وتمويله، وما تضمنته المادة (الحادية عشرة) من الآلية أن تقوم المؤسسات المالية بتطبيق الإجراءات الضرورية التي تضعها الجهات الرقابية لتنفيذ قرارات مجلس الأمن، وإشارة إلى دليل تنفيذ آلية تطبيق قرارات مجلس الأمن المتعلقة بمنع انتشار أسلحة الدمار الشامل وتمويله، الصادر بموجب التعميم رقم (486/130885) وتاريخ 04/09/1440هـ، وكذلك الأنظمة والتعليمات والقرارات ذات الصلة.

**تؤكد هيئة التأمين بأنه يجب على الشركات المحددة في نطاق توزيع هذا التعميم الإلتزام بالتعليمات الصادرة بشأن منع انتشار أسلحة الدمار الشامل وتمويله، مع وجوب الإلتزام بما يلي:**

**1. تقييم مخاطر تمويل انتشار التسلح:**

يجب تحديد وتقييم مدى تعرض الشركة للمخاطر المرتبطة بانتهاكات العقوبات المالية المستهدفة ذات الصلة بتمويل انتشار التسلح، أو عدم تطبيقها، أو التحايل عليها، كما يجب توثيق هذه التقييمات بشكل مكتوب، وتحديثها باستمرار وحفظها بطريقة تتيح لهيئة التأمين الاطلاع عليها وعلى أي معلومات أساسية منها بسهولة، ويجب أن تتناسب طبيعة تقييم المخاطر مع طبيعة وحجم عمل الشركة.

**2. تطبيق التدابير الوقائية:**

بناءً على نتائج تقييم المخاطر المذكورة في الفقرة رقم (1) من هذا التعميم، يجب وضع وتطبيق سياسات وضوابط وإجراءات تمكن الشركة من إدارة وتخفيف أي مخاطر مرتبطة بتمويل انتشار التسلح، سواء المخاطر المحددة على المستوى الوطني أو القطاعي أو من قبل الشركة، ويجب أن تعتمد هذه السياسات والإجراءات والضوابط من قبل مجلس الإدارة في الشركة، وأن تكون متوافقة مع الأنظمة والتعليمات والقرارات ذات الصلة، ويجب على الشركة مراقبة تطبيق هذه الضوابط وتعزيزها وتحديثها بشكل دوري لضمان استمرار فعاليتها ومواءمتها مع التغييرات في أنماط المخاطر.

**3. تطبيق النهج القائم على المخاطر:**

يجب على الشركة، في جميع الأحوال، ضمان أن تتناسب التدابير المتخذة مع إدارة وتخفيف مخاطر انتشار التسلح المرتفعة والمنخفضة، مع ضمان التنفيذ الكامل للعقوبات المالية المستهدفة ذات الصلة بتمويل انتشار التسلح.

**4. تخصيص الموارد المناسبة:**

يجب تخصيص موارد كافية وتطبيق ضوابط داخلية تتناسب مع مخاطر انتشار التسلح المحددة لدى الشركة، على أن يتم تحديثها وتعزيزها، متى ما دعت الحاجة.

**5. التدريب وبناء القدرات:**

يجب على الشركة تقديم تدريب مستهدف للموظفين المختصين في المخاطر المرتبطة بتمويل انتشار التسلح والعقوبات المالية المستهدفة ذات الصلة بتمويل انتشار التسلح، سنوياً.

**يتعين على الشركات الإلتزام التام بالتعميم خلال مدة أقصاها 3 أشهر من تاريخه. وتزويد الهيئة بخطة الإلتزام خلال مدة أقصاها 30 يوماً من تاريخه عبر البريد الإلكتروني**

مع وافر التحية،  
وكالة الشؤون التنظيمية والقانونية والتنفيذ

وكالة الشؤون التنظيمية والقانونية والتنفيذ