



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



# سياسة الاشتباه والوقاية من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب



جمعية دار للإسكان بعرعر  
Dar Housing Association in Arar

## سياسة الاشتباه والوقاية من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

اعتمدت هذه السياسة في اجتماع الادارة رقم (3)  
المنعقد في تاريخ 3/8/1446 هـ الموافق 2/2/2025 م.

### أولاً: الهدف

تهدف هذه السياسة إلى وضع إطار واضح للوقاية من جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتحديد المؤشرات الدالة على الاشتباه، وآلية الإبلاغ، بما يتوافق مع الأنظمة واللوائح المعتمدة من المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي.

### ثانياً: النطاق

تنطبق هذه السياسة على كافة منسوبي الجمعية من أعضاء وموظفين ومتطوعين، وعلى جميع أنشطة الجمعية المالية والإدارية.

### ثالثاً: التعاريف

- غسل الأموال: كل سلوك ينطوي على كسب أموال أو نقلها أو استخدامها بطريقة غير مشروعة لإخفاء مصدرها.
- تمويل الإرهاب: تقديم أموال أو دعم مادي أو لوجستي لأغراض إرهابية أو جهات محظورة.
- الاشتباه: توافر مؤشرات أو دلائل على احتمال وجود عملية غسل أموال أو تمويل إرهاب.



جمعية دار للإسكان بعرعر  
Dar Housing Association in Arar

### رابعًا: الالتزامات العامة

1. الالتزام بجميع الأنظمة والتعليمات الصادرة من الجهات الرسمية.
2. الامتناع عن الدخول في علاقات مالية مع جهات غير معروفة أو مشبوهة.
3. توثيق جميع المعاملات المالية.
4. تعيين مسؤول التزام يكون على مستوى الإدارة العليا.

### خامسًا: الوقاية والتدابير الاحترازية

1. تنفيذ إجراءات "اعرف عميلك" عند تقديم الدعم أو تلقي التبرعات.
2. تصنيف المخاطر وتقييمها دوريًا.
3. تطبيق ضوابط صارمة على العمليات النقدية.
4. تدريب الموظفين على التعرف على المؤشرات الدالة.

### سادسًا: المؤشرات الدالة على الاشتباه

تشمل - على سبيل المثال لا الحصر:-

- التبرعات الكبيرة غير المبررة.
- رفض العميل تقديم بياناته.
- وجود علاقات مالية غير منطقية.
- التحويلات المتكررة من جهات مجهولة.



جمعية دار للإسكان بعرعر  
Dar Housing Association in Arar

## سابعًا: آلية الإبلاغ عن حالات الاشتباه

1. يرفع الموظف أو المتطوع تقريراً أولياً لمسؤول الالتزام.
2. يقوم مسؤول الالتزام بتحليل الحالة وتوثيقها.
3. ترفع إلى لجنة التدقيق والمراجعة المالية الداخلية للنظر في الإجراء.
4. في حال التحقق من الاشتباه، يتم رفع الحالة للجهات المختصة بسرية تامة.
5. يحظر تنبيهه أو إبلاغ الشخص المشبوه بأي حال من الأحوال.

## ثامنًا: السرية والحماية

- تلتزم الجمعية بالحفاظ على سرية المبلغين.
- لا يترتب أي مساءلة على من قام بالإبلاغ بحسن نية.

## تاسعًا: المتابعة والتحديث

- تُراجع هذه السياسة بشكل سنوي من قبل لجنة التدقيق والمراجعة المالية الداخلية، وتُحدث عند الحاجة.

- تعتمد من مجلس الإدارة وتُبلغ لجميع المعنيين



# جمعية دار للإسكان بعرعر

## Dar Housing Association in Arar

0535620769 

arar.dar2020@gmail.com 

DARArar2020 

الحدود الشمالية - عرعر 

www.dar.org.sa 