



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



سياسة وإجراءات الإبلاغ عن المعاملات المشتبه بها بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب



جمعية دار للإسكان بعرعر
Dar Housing Association in Arar

سياسة وإجراءات الإبلاغ عن المعاملات المشتبه بها بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب اعتمدت هذه السياسة في اجتماع الإدارة رقم (3)

المنعقد في تاريخ 3/8/1446 هـ الموافق 2/2/2025 م.

المقدمة :

تلتزم جمعية دار للإسكان بتطبيق أحكام نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتوفير الآليات اللازمة للكشف عن أي شبكات مالية والإبلاغ عنها للجهات المختصة، وذلك دعمًا للشفافية، وتعزيزًا للحوكمة والامتثال في القطاع غير الربحي..

الأهداف :

1. حماية الجمعية من المخاطر النظامية والمالية المرتبطة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب.
2. تعزيز الالتزام بتعليمات الجهات الرقابية والمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي.
3. توفير آلية واضحة وسريّة للإبلاغ عن العمليات المشبوهة.
4. رفع الوعي لدى جميع منسوبي الجمعية حول واجب الإبلاغ الفوري والمسؤول.

نطاق التطبيق :

تنطبق هذه السياسة على:

- موظفي جمعية دار للإسكان.
- أعضاء مجلس الإدارة.
- المتطوعين الرسميين.
- الجهات المتعاملة ماليًا مع الجمعية.



جمعية دار للإسكان بعرعر
Dar Housing Association in Arar

التزامات الجمعية :

- 1- تعيين مسؤول التزام مالي يكون معنيًا باستقبال ومعالجة البلاغات.
- 2- توفير قناة سرية وأمنة لتلقي البلاغات المالية.
- 3- توثيق أي حالة يُشتبه فيها باستخدام النماذج المعتمدة.
- 4- الإبلاغ الفوري للجهات المختصة (مثل الإدارة العامة للتحريات المالية) عند ثبوت الاشتباه.

آلية الإبلاغ عن العمليات المشبوهة

1. عند ملاحظة سلوك مالي غير معتاد أو تحويلات تثير الشبهة:
 - يقوم الموظف أو العضو بتعبئة نموذج الاشتباه المالي.
 - يُقدّم البلاغ مباشرة لمسؤول الالتزام.
2. يراجع مسؤول الالتزام الحالة خلال 24 ساعة ويوثق القرار.
3. إذا ثبت الاشتباه، يُرفع البلاغ للجهة المختصة عبر الوسائل الرسمية.

حظر التنبيه عن البلاغات :

- تلتزم الجمعية وجميع منسوبيها بما يلي :
- عدم تنبيه أو إعلام أي طرف تم الإبلاغ عنه سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.
 - الامتناع التام عن أي تواصل أو توضيح يتعلق بوجود بلاغ.
 - الالتزام بسرية الإجراءات وفقاً للنظام.
- يُعد الإخلال بسرية البلاغ مخالفة جسيمة تعرض صاحبها للمساءلة النظامية.



جمعية دار للإسكان بعرعر
Dar Housing Association in Arar

التدريب والتوعية :

- تنظم الجمعية ورشاً داخلية لتدريب منسوبيها على طرق كشف الشبهات المالية.
- يُطلب من جميع الموظفين والقياديين توقيع نموذج الالتزام بهذه السياسة.

المراجعة والتحديث :

- تُراجع هذه السياسة بشكل سنوي، أو عند صدور تعليمات جديدة من الجهات المختصة.
- تعتمد رسمياً من مجلس إدارة الجمعية .





جمعية دار للإسكان بعرعر

Dar Housing Association in Arar

0535620769 

arar.dar2020@gmail.com 

DARArar2020 

الحدود الشمالية - عرعر 

www.dar.org.sa 