

سياسة مكافحة غسيل الأموال وتمويل الارهاب

بجمعية دارك للإسكان التنموي

الإصدار الأول
2025/05/15

سياسة مكافحة غسيل الأموال وتمويل الارهاب

بجمعية دارك للإسكان التنموي



معلومات الوثيقة

عنوان السياسة	سياسة مكافحة غسيل الأموال وتمويل الارهاب
الرقم المرجعي	P – O F - 014
رقم الإصدار	v 1.01
مالك السياسة	مجلس إدارة جمعية دارك للإسكان التنموي
نطاق الوثيقة	☒ داخلي
تاريخ الاعتماد	١٤٤٦/١١/١٧ هـ - ٢٠٢٥/٥/٢٥ م
تاريخ المراجعة	-
النشر	☒ داخلي ☒ خارجي

سياسة مكافحة غسيل الأموال وتمويل الارهاب

بجمعية دارك للإسكان التنموي

جمعية دارك للإسكان التنموي
Darak for development housing



المحتويات

٤	الالتزام النظامي
٤	الغرض من السياسة
٤	نطاق السياسة
٤	المبادئ العامة
٤	مسؤوليات التنفيذ
٥	المراجعة والتحديث

الالتزام النظامي

تلتزم الجمعية بالتقيد بجميع الأنظمة الوطنية المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بما في ذلك:

- نظام مكافحة غسل الأموال الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣١ بتاريخ ١١/٥/١٤٣٣هـ
- نظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله، الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٢١ بتاريخ ١٢/٢/١٤٣٩هـ
- الأنظمة والتعليمات الصادرة عن المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي.

الغرض من السياسة

وضع إطار شامل يحدد التزام الجمعية بمنع استخدام مواردها أو أنشطتها في أي عملية يُحتمل أن تشكل غسل أموال أو تمويلًا للإرهاب.

نطاق السياسة

تسري على جميع أنشطة الجمعية، وعلى كافة أعضاء مجلس الإدارة، الموظفين، المتطوعين، والشركاء.

المبادئ العامة

- عدم قبول أي تبرعات مجهولة المصدر.
- عدم التعامل مع جهات محظورة أو مدرجة على القوائم السوداء.
- تطبيق العناية الواجبة على الجهات المتبرعة والمستفيدة.
- الإبلاغ الفوري عن العمليات المشبوهة.
- بذل العناية الكافية لتحديد المخاطر وتحديث المؤشرات الدالة وإصدار دليل لذلك.
- تحديث طرق الوقاية في سبيل مكافحة عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب وإصدار دليل لذلك.

مسؤوليات التنفيذ

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب، والالتزام بما ورد فيها من أحكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية وعلى الإدارة المالية نشر الوعي في ذلك الخصوص وتزويد جميع الإدارات والأقسام بنسخة منها، وتحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من اتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب، وتكون صلاحيات تطبيق السياسة كما يلي:

- مجلس الإدارة: اعتماد السياسة، الإشراف العام.
- الرئيس التنفيذي: مسؤول عن تنفيذ السياسة.
- مسؤول الامتثال: يتابع الالتزام، يحلل الحالات المشبوهة، يتواصل مع الجهات الرسمية.

سياسة مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

بجمعية دارك للإسكان التنموي



المراجعة والتحديث

تتم مراجعة وتحديث سياسة مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب بشكل دوري، على الأقل مرة واحدة سنويًا، لضمان توافقها مع التغييرات القانونية والمالية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. تهدف المراجعة إلى تحسين آليات الاشتباه والكشف عن العمليات المشتبه فيها وضمان فاعلية الإجراءات المتبعة في الجمعية.

سياسة مكافحة غسيل الأموال وتمويل الارهاب

بجمعية دارك للإسكان التنموي

جمعية دارك للإسكان التنموي
Darak for development housing



سجل الاعتمادات

الرقم	المسمى الوظيفي	الاسم	الاجراء	التوقيع	التاريخ
1	مسؤول/ أخصائي الحوكمة		إعداد		
2	مدير وحدة الشؤون الإدارية والمالية		مراجعة		
3	المسؤول التنفيذي		مراجعة ومصادقة		
4	مجلس الإدارة	- - - - - -	الاعتماد		