

سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

أولاً: مقدمة والتزام عام

تلتزم جمعية روافد السقيا والتنمية التزاماً مطلقاً بكافة الأنظمة واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وبما يتوافق مع تعليمات المركز الوطني للقطاع غير الربحي والجهات الأمنية والرقابية ذات الصلة.

ثانياً: التدابير الوقائية وسياسة اعراف عميلك (KYC)

1. التحقق من هوية المتبرعين:

تلتزم الجمعية بالتحقق الكامل من هوية المتبرعين والشركاء والمستفيدين من خلال المستندات الرسمية، وتجنب قبول أي تبرعات مجهولة المصدر أو نقدية مجهولة الهوية.

2. تدقيق التبرعات والمصادر المعقدة:

تخضع جميع التبرعات الكبيرة أو غير الاعتيادية لعمليات فحص إضافية للتأكد من مشروعية مصادرها، وامتثالها للأنظمة المصرفية المعتمدة في المملكة.

ثالثاً: الرقابة والاشتباه والإبلاغ

1. مسؤول الامتثال المالي:

تعين الجمعية مسؤولاً مؤهلاً للامتثال المالي يتولى فحص المعاملات المالية ومراجعة القيود المحاسبية بشكل دوري ورصد أي أنشطة مالية مشبوهة.

2. الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة:

في حال وجود أي اشتباه مالي أو عمليات غير مفسرة، تلتزم الجمعية بإخطار وحدة التحريات المالية بوزارة الداخلية والمركز الوطني للقطاع غير الربحي فوراً ووفق القنوات السرية الرسمية.

رابعاً: التدريب والتوعية المستمرة

تنظم الجمعية دورات تدريبية دورية لجميع الموظفين الماليين والإداريين لرفع وعيهم بأساليب رصد غسل الأموال ومخاطر تمويل الإرهاب وكيفية التعامل معها.