



الرقم : .....

التاريخ : .....

المشروعات : .....



# آلية التدقيق لاختبار فاعلية كفاية السياسات والاجراءات والضوابط لمكافحة تمويل الإرهاب لجمعية التنمية الاجتماعية بقرى عمضان والقامة

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

<https://www.tanmia-aq.org.sa>



العنوان بالتفصيل : المملكة العربية السعودية - منطقة الباحة - محافظة المنطق - مركز دوس

جوال : 0555777353 - وأنساب : 0555777353 - ص ب : 2278 الرمز البريدي : 65758

البريد الإلكتروني : amadn122gama@gmail.com الموقع الإلكتروني : www.tanmia-aq.org.sa

SA3280000353608016666680



بدمعك يسنم عطائنا وللتبرع للجمعية عبر الحساب التالي



الرقم : .....

التاريخ : .....

المشروعات : .....

## مقدمة

تهدف هذه الآلية إلى اختبار فعالية وكفاية السياسات والإجراءات والضوابط المتعلقة بمكافحة تمويل الإرهاب في الجمعية، وضمان التزام الجمعية بالمعايير المحلية والدولية في هذا المجال. تقوم هذه الآلية على أساس التدقيق المستقل من خلال جهة خارجية محايدة لضمان النزاهة والشفافية.

## أولاً: نطاق التدقيق

يشمل نطاق التدقيق جميع السياسات والإجراءات والضوابط المتعلقة بمكافحة تمويل الإرهاب التي تطبقها الجمعية. سيتم مراجعة جميع العمليات المالية، والتحقق من الأنظمة الداخلية، وتقييم مدى التزام الجمعية بالمتطلبات القانونية والتنظيمية الصادرة عن الجهات المختصة في المملكة العربية السعودية.

## ثانياً: أهداف التدقيق

١. التأكد من كفاية السياسات والإجراءات: تقييم مدى شمولية السياسات والإجراءات المتعلقة بمكافحة تمويل الإرهاب، والتأكد من ملاءمتها للمخاطر المحتملة التي قد تواجهها الجمعية.
٢. تقييم فعالية الضوابط: التأكد من أن الضوابط المعتمدة لتحديد ومنع التمويل الإرهابي فعالة وتعمل بشكل سليم.
٣. تحليل مدى الامتثال: مراجعة مدى التزام الجمعية بالقوانين واللوائح المعمول بها، مثل نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المملكة.
٤. تقديم التوصيات: تقديم توصيات لتحسين السياسات والإجراءات والضوابط في حال الحاجة لذلك.





الرقم : .....

التاريخ : .....

المشروعات : .....

## ثالثاً: مراحل التدقيق

### ١. التخطيط والتجهيز

- **اختيار المدقق المستقل:** يتم اختيار جهة تدقيق مستقلة ومحيدة، مسجلة ومعتمدة لدى الجهات الرسمية في المملكة.
- **تحديد نطاق التدقيق والمدة الزمنية:** وضع خطة شاملة للتدقيق تشمل جميع جوانب السياسات والإجراءات، وتحديد المدة الزمنية اللازمة لإجراء التدقيق.

### ٢. جمع المعلومات

- **مراجعة السياسات والإجراءات:** يتم جمع جميع الوثائق المتعلقة بالسياسات والإجراءات الداخلية لمكافحة تمويل الإرهاب، بما في ذلك سياسات "اعرف عميلك (KYC)"، وقواعد الإفصاح المالي، وتقارير المعاملات المشبوهة (STRs).
- **المقابلات مع الموظفين:** إجراء مقابلات مع الموظفين الرئيسيين في الجمعية لضمان فهمهم وتطبيقهم للإجراءات المتعلقة بمكافحة تمويل الإرهاب.

### ٣. التدقيق الميداني

- **تحليل البيانات المالية:** مراجعة جميع المعاملات المالية للجمعية بما في ذلك التبرعات، والتحويلات، والمدفوعات للتأكد من عدم وجود معاملات مشبوهة.
- **اختبار الضوابط الداخلية:** اختبار فعالية الأنظمة المالية، وضوابط الكشف عن العمليات غير القانونية، مثل الإجراءات الآلية لتحديد الأطراف المشبوهة.
- **محاكاة سيناريوهات عملية:** تنفيذ اختبارات عملية (اختبار الضغط) لمحاكاة سيناريوهات تمويل محتملة للإرهاب، وتقييم استجابة الجمعية لها.





الرقم : .....

التاريخ : .....

المشروعات : .....

#### ٤. التقييم النهائي والتوصيات

- **تحليل النتائج:** تحليل جميع البيانات والمعلومات المستخلصة من مراحل التدقيق لتقييم مدى فعالية السياسات والإجراءات.
- **تقديم تقرير نهائي:** إعداد تقرير نهائي شامل يتضمن نتائج التدقيق، ويوضح مدى فعالية وكفاية السياسات والإجراءات الحالية.
- **تقديم التوصيات:** تقديم توصيات لتحسين الأنظمة الحالية، مثل تشديد الضوابط أو تحديث السياسات أو زيادة التدريب والتوعية للموظفين.

#### رابعاً: معايير التدقيق

- **الامتثال للقوانين المحلية:** التأكد من أن الجمعية تلتزم بنظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المملكة العربية السعودية.
- **المعايير الدولية:** الالتزام بالمعايير الدولية ذات الصلة، مثل توصيات مجموعة العمل المالي (FATF).
- **أفضل الممارسات:** الاستفادة من أفضل الممارسات المتبعة في القطاع الخيري لمكافحة تمويل الإرهاب.

#### خامساً: المتابعة والتنفيذ

- **متابعة التوصيات:** بعد تقديم التقرير النهائي، يجب على الجمعية وضع خطة لتنفيذ التوصيات المقدمة من المدقق المستقل، مع تحديد الجداول الزمنية والمسؤوليات لضمان التنفيذ الفعلي.
- **التدقيق الدوري:** توصي الجهة المدققة بإجراء تدقيق دوري (سنوي أو نصف سنوي) لضمان استمرارية الامتثال وتحسين فعالية الضوابط.





الرقم : .....

التاريخ : .....

المشروعات : .....

## خاتمة:

يهدف هذا التدقيق المستقل إلى ضمان أن الجمعية الخيرية تلتزم بالمعايير المحلية والدولية لمكافحة تمويل الإرهاب، وذلك من خلال اختبار فعالية السياسات والإجراءات الحالية وتقديم توصيات لتعزيزها. تعتبر هذه العملية جزءاً من الالتزام بالشفافية والمسؤولية لضمان عدم استخدام أموال الجمعية لأغراض غير مشروعة.

== نهاية آلية التدقيق ==





الرقم : .....

التاريخ : .....

المشروعات : .....

## اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد آلية التدقيق لاختبار فاعلية كفاية السياسات والاجراءات والضوابط لمكافحة تمويل الإرهاب لجمعية التنمية الاجتماعية بقرى عمضان والقامة في اجتماع مجلس الإدارة المنعقد يوم السبت ٢٠/٠٩/١٤٤٥هـ الموافق ٣٠/٠٣/٢٠٢٤م وقرر مجلس الإدارة اعتمادها والعمل بموجبها، ونشرها على الموقع الإلكتروني للجمعية.

## توقيع اعضاء المجلس بالموافقة على هذه الآلية

م	اسم العضو	صفته	التوقيع
١	أحمد عوض خضران الزهراني	رئيس الجمعية	
٢	عبدالله علي أحمد الزهراني	نائب الرئيس	
٣	علي بخيت أحمد الزهراني	عضو مجلس الإدارة	
٤	أحمد عوض أحمد الزهراني	عضو مجلس الإدارة	
٥	عبدالحكيم عوض عطيه الزهراني	عضو مجلس الإدارة	

