

آلية تدقيق مستقلة لاختبار فاعلية وكفاية السياسات والإجراءات والضوابط لمكافحة تمويل الإرهاب
جمعية التنمية الأهلية بصير - ٢٠٢٤



المقدمة

تهدف هذه الآلية إلى اختبار فعالية وكفاية السياسات والإجراءات والضوابط المتعلقة بمكافحة تمويل الإرهاب في جمعية خيرية، بما يتوافق مع الأنظمة والتعليمات المحلية والدولية في هذا المجال. تقوم هذه الآلية على أسس التدقيق المستقل من خلال جهة خارجية معتمدة لضمان النزاهة والشفافية

أولاً: نطاق التدقيق

يشمل نطاق التدقيق جميع السياسات والإجراءات والضوابط المتعلقة بمكافحة تمويل الإرهاب التي تطبقها الجمعية الخيرية. سيتم مراجعة جميع العمليات والأنشطة والبرامج التي تنفذها الجمعية داخلياً، وتقييم مدى التزام الجمعية بالمتطلبات القانونية والتنظيمية الصادرة عن الجهات المختصة في المملكة العربية السعودية.

ثانياً: أهداف التدقيق

1. التأكد من كفاية السياسات والإجراءات وتقييم مدى فعالية السياسات والإجراءات المتعلقة بمكافحة تمويل الإرهاب، والتأكد من تغطيتها لكافة المخاطر المحتملة التي قد تتعرض لها الجمعية.
2. تقييم فعالية الضوابط: التحقق من أن الضوابط المعتمدة لتحديد ومنع تمويل الإرهاب هي فعالة وتعمل بشكل سليم.
3. التحقق من الالتزام بالأنظمة: التأكد من التزام الجمعية بالقوانين واللوائح ذات الصلة بما في ذلك نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المملكة.
4. تقديم التوصيات: تقديم توصيات لتحسين السياسات والإجراءات والضوابط في حال الحاجة لذلك

ثالثاً: مراحل التدقيق

1. التخطيط والتمييز

- اختيار جهة التدقيق المستقل: يتم اختيار جهة تدقيق مستقلة ومرخصة ومعتمدة لدى الجهات الرسمية في المملكة.
- تحديد نطاق التدقيق والفترة الزمنية: وضع خطة شاملة للتدقيق تشمل جميع جوانب السياسات والإجراءات، وتحديد المدة الزمنية اللازمة لإتمام التدقيق.

2. جمع المعلومات

- جمع السياسات والإجراءات: يتم جمع جميع الوثائق المتعلقة بالسياسات والإجراءات الداخلية لمكافحة تمويل الإرهاب، بما في ذلك قواعد "اعرف عميلك" (KYC)، تقارير الأنشطة المشبوهة (STRs).
- المقابلات: إجراء مقابلات مع الموظفين الرئيسيين في الجمعية للتأكد من فهمهم وتطبيقهم للإجراءات المتعلقة بمكافحة تمويل الإرهاب.



055 7 888 147



Tanmytsayyr@outlook.sa



@tanmytsayyr



فرسان - صير

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 فاعلية الأنظمة الداخلية، وضوابط الكشف عن العمليات غير القانونية، مثل الإجراءات الآلية.
- محاكاة سيناريوهات عملية: تنفيذ اختبارات عملية (اختبار الضاغط) لمحاكاة سيناريوهات لهدف تمويل محتملة للإرهاب، وتقييم استجابة الجمعية لها.

3- التقييم النهائي والتوصيات

- تحليل البيانات: تحليل جميع البيانات والمعلومات المستخلصة من مراحل التدقيق لتقييم مدى فاعلية السياسات، والإجراءات.
- إعداد تقرير نهائي: إعداد تقرير نهائي شامل يتضمن نتائج التدقيق، ويوضح مدى فاعلية وكفاية السياسات والإجراءات الحالية.
- تقديم التوصيات: تقديم توصيات لتحسين الأنظمة الحالية، مثل تشديد الضوابط أو تحديث السياسات أو زيادة التدريب والوعي 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 المعتمدة في القطاع الخيري لمكافحة تمويل الإرهاب.

خامساً: المتابعة والتنفيذ

- متابعة التوصيات: بعد إصدار التقرير النهائي، يجب على الجمعية وضع خطة لتنفيذ التوصيات المقدمة من المدقق المستقل، ومتابعة تنفيذها.
- التدقيق الدوري: يتم من الجهة المستقلة بإجراء تدقيق دوري (سنوي أو نصف سنوي) لضمان استمرارية الامتثال وتحسين فاعلية الضوابط

اعتماد اللائحة من قبل مجلس الإدارة؛

تم اعتماد هذه اللائحة في اجتماع مجلس الإدارة (الدورة الأولى) المنعقد بتاريخ ٢٩ / ٣ / ١٤٤٦ هـ الموافق : ٠٢ / ١٠ / ٢٠٢٤ م بمقر جمعية التنمية الأهلية بصير.

