

الرقم : ٤٧/ص/٤٧  
التاريخ : ٢٠٢٥/١٠/١٢ م  
الموافق: ١٤٤٧/٤/٢٠ هـ



المملكة العربية السعودية  
جمعية الدعوة والإرشاد  
وتوعية الجاليات بمحافظة الأسياح  
تحت إشراف  
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية  
مسجلة برقم ٢٠١٨

## آلية التدقيق لاختبار فعالية كفاية السياسات والإجراءات والضوابط لمكافحة تمويل الإرهاب

### 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 الشفافية.

### 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 الالتزام

# الجمعية بالمتطلبات القانونية والتنظيمية الصادرة عن الجهات المختصة في المملكة العربية السعودية

## ثانياً: أهداف التدقيق:

١. التأكيد من كفاية السياسات والإجراءات: لتقدير مدى شمولية السياسات والإجراءات المتعلقة بمكافحة تمويل إرهاب والتأكيد من ملائمتها للمخاطر المحتملة التي قد تواجهها الجمعية
٢. تقييم فعالية الضوابط: التأكيد 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.

## ثالثاً: مراحل التدقيق:

### ١. التخطيط والتجهيز :

- اختيار المدقق المستقل: يتم اختيار جهة تدقيق مستقلة محايدة مسجلة معتمدة لدى الجهات الرسمية في المملكة
- تحديد نطاق التدقيق والمدة الزمنية: وضع خطة شاملة لتدقيق تشمل جميع جوانب السياسات والإجراءات وتحديد المدة الزمنية الازمة لإجراء التدقيق

## ٢. جمع المعلومات:

- مراجعة السياسات والإجراءات: يتم جمع جميع الوثائق المتعلقة بالسياسات والإجراءات الداخلية لمكافحة تمويل الإرهاب بما في ذلك سياسات أعرف عملك (KYC) وقواعد الإفصاح المالي والتقارير المعاملات المشبوهة.
- المقابلات مع الموظفين: إجراء مقابلات مع الموظفين الرئисين 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 المدفوعات 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
- محاكات سيناريوهات عملية: تنفيذ اختبارات عملية اختبار الضغط لمحاكاة سيناريوهات تمويل محتملة الإرهاب وتقييم استجابة الجمعية لها

## 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 تدقيق ويوضح مدى فعالية وكفاية السياسات والإجراءات الحالية

- تقديم التوصيات: تقديم توصيات لتحسين الأنظمة الحالية مثل تجديد الضوابط أو تحديث السياسات أو زيادة تدريب وتنمية الموظفين

**رابعاً: معايير التدقيق:**

- الامتثال للقوانين المحلية: التأكيد 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
- أفضل الممارسات: الاستفادة من أفضل الممارسات المتبعة بقطاع الخير المكافحة تمويل الإرهاب

**خامساً: المتابعة والتنفيذ:**

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

**خاتمة:**

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

اعتمدت هذه اللائحة بالإجتماع رقم (٣) لمجلس الإدارة

م	اسم العضو	عمله	التوقيع
١	محمد بن عبد الله	رئيس مجلس	
٢	محمد بن عبد الله العفيف	نائب رئيس مجلس	
٣	ابراهيم بن عبد الله العصري	عضو	
٤	سالم محمد العتيق	عضو	
٥	محمد زيد العفيف	عضو	

رئيـس الجـمعـيـة  
محمد بن أحمد البـشـر