

الرقم : ٧/ص/٤٧  
التاريخ : ١٤٤٧/٤/٢٠ هـ  
الموافق: ٢٠٢٥/١٠/١٢ م



المملكة العربية السعودية  
جمعية الدعوة والإرشاد  
وتوعية الجاليات بمحافظة الأسياح  
تحت إشراف  
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية  
مسجلة برقم ٣٠١٨

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

### مقدمة:

تهدف هذه الآلية إلى اختبار فعالية وكفاية 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 الارهاب 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. التأكد من كفاية السياسات والإجراءات: لتقييم مدى شمولية السياسات والإجراءات المتعلقة بمكافحة تمويل إرهاب والتأكد من ملائمتها 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 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 اللازمة لإجراء التدقيق

## ٢. جمع المعلومات:

- مراجعة السياسات والإجراءات: يتم جمع جميع الوثائق المتعلقة بالسياسات والإجراءات الداخلية لمكافحة تمويل الإرهاب بما في ذلك سياسات أعراف عمك (KYC) وقواعد الإفصاح المالي والتقارير المعاملات المشبوهة.
- 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 المدفوعات للتأكد من عدم وجود معاملات مشبوهة
- اختيار 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 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 وتوعية الموظفين

#### **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
- أفضل الممارسات: الاستفادة من أفضل الممارسات المتبعة بقطاع الخير لمكافحة تمويل الإرهاب



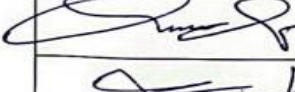


#### **خامساً: المتابعة والتنفيذ:**

- 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 مدقة 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 بالإجماع رقم (٣) لمجلس الإدارة

م	اسم العضو	عمله	التوقيع
١	محمّد أحمد البشير	رئيس مجلس	
٢	محمد كمال العنصر	نائب رئيس المجلس	
٣	أبراهيم عبد الله البشير	عضو	
٤	أحمد محمد الجبار	عضو	
٥	محمد زبير الفقيه	عضو	

رئيس الجمعية

محمد بن أحمد البشير