جمعية الأشخاص ذوي الإعاقة بالأحساء
PEOPLE WITH DISABILITY ASSOCIATION IN ALAHSA
مرخصة من المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (٦٢١)

آلية التدقيق لاختبار فاعلية كفاية السياسات والاجراءات والضوابط لمكافحة تمويل الإرهاب

بجمعية الأشخاص ذوي الإعاقة بالأحساء

الإصدار الأول

أكتوبر 2024م

جمعية الأشخاص ذوي الإعاقة بالأحسا،
PEOPLE WITH DISABILITY ASSOCIATION IN ALAHSA
مرخصة من المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (٦٢١)

المحتويات

المحتويات 02
مقدمــة 03
نطاق التدقيق 03
أهداف التدقيــق 03
مراحــل التدقيــق 04
معايير التدقيق 05
المتابعة والتنفيذ 06
الاعتــماد 06

مقدمة

تهدف هذه الآلية إلى اختبار فعالية وكفاية السياسات والإجراءات والضوابط المتعلقة بمكافحة تمويل الإرهاب في جمعية الأشخاص ذوي الإعاقة بالأحساء، وضمان التزامها بالمعايير المحلية والدولية؛ حيث تقوم هذه الآلية على أساس التدقيق المستقل لضمان النزاهة والشفافية.

أولاً: نطاق التدقيق

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

ثانيًا: أهداف التدقيق

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

ثالثًا: مراحل التدقيق

1. التخطيط والتجهيز

- اختيار المدقق المستقل: يتم اختيار مدقق مستقل ومحايد، مسجل ومعتمد لدى الجهات الرسمية في المملكة.
- تحديد نطاق التدقيق والمدة الزمنية: وضع خطة شــاملة للتدقيق تشمل جميع جوانب السياسات والإجراءات، وتحديد المدة الزمنية اللازمة لإجراء التدقيق.

2. جمع المعلومات

- مراجعة السياســات والإجراءات: يتم جمع جميع الوثائق المتعلقة بالسياسات والإجراءات الداخلية لمكافحة تمويل الإرهاب، بما في ذلك سياسات "اعرف عميلك" (KYC)، وقواعــد الإفصــاح المالي، وتقاريــر المعامــلات المــشبوهة (STRs).
- المقابلات مع الموظفين: إجراء مقابلات مع الموظفين الرئيسيين في الجمعية لضمان فهمهم وتطبيقهم للإجراءات المتعلقة بمكافحة تمويل الإرهاب.

3. التدقيق الميداني

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

4. التقييم النهائي والتوصيات

- تحليل النتائج: تحليل جميع البيانات والمعلومات المســتخلصة 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.

رابعًا: معايير التدقيق

- الامتثال للقوانــين المحلية: التأكد مــن أن الجمعية تلتزم بنظــام مكافحة غسل الأموال ونظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله في المملكة العربية السعودية.
- المعايير الدولية: الالتــزام بالمعايير الدولية ذات الصلــة، مثل توصيات مجموعة العمل المالي (FATF).
- أفضل الممارسات: الاستفادة من أفضل الممارسات المتبعة في القطاع غير الربحي لمكافحة تمويل الإرهاب.

خامسًا: المتابعة والتنفيذ

- متابعة التوصيات: بعد تقديم التقرير النهائي، يجب على الجمعية وضع خطة لتنفيذ التوصيــات المقدمــة من المدقق المســتقل، مــع تحديــد الجــداول الزمنية والمسؤوليات لضمان التنفيذ الفعلي.
- التدقيق الدوري: يوصي المدقق المســتقل بإجراء تدقيق دوري (سنوي أو نصف سنوي) لضمان استمرارية الامتثال وتحسين فعالية الضوابط .

الاعتماد

بعــد اطلاع مجلــس الإدارة في اجتماعــه الرابع المنعقــد يوم الأربعــاء الموافق 2024/10/16م على محتوى آلية التدقيق لاختبار فاعلية كفاية السياســات والاجراءات والضوابــط لمكافحة تمويل الإرهاب، فقــد اتخذ القــرار رقم (10) باعتمادها والعمل بموجبها في الجمعية.

الختم

جمعية الأشخاص ذوي الإعاقة بالأحساء
المملكة العربية السعودية
مسجلة برقم ٦٢١ - الأحساء ص.ب ٢٣٣٣