



جمعية التنمية الأهلية بالبدية

CIVIL DEVELOPMENT ASSOCIATION IN BUDAIYA

مسجلة بالمركز الوطني للتنمية القطاع غير الربحي

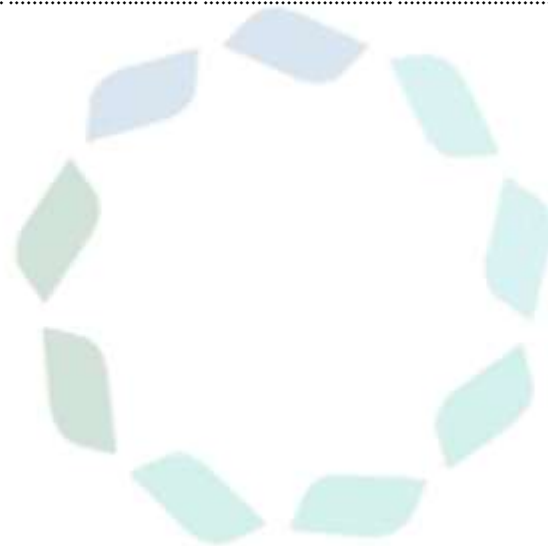
رقم التسجيل (٤٢٠٨) بتاريخ ١٥/٠٦/١٤٤٥هـ

آليات تحديد وتقييم وفهم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب



الفهرس:

٣ مقدمة:
٥ نطاق التدقيق:
٣ أهداف التدقيق:
٤ مراحل التدقيق:
٥ معايير التدقيق:
٥ المتابعة والتنفيذ:
٥ الخاتمة:
٥ اعتماد السياسة:



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 من خلال مراجع داخلي في الإدارة العليا (مجلس الإدارة) خارج الإدارة التنفيذية لضمان النزاهة والشفافية

نطاق التدقيق:.

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

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.

مراحل التدقيق:

١- التخطيط والتجهيز

- اختيار المدقق: يتم اختيار المدقق من الإدارة العليا، عضو مستقل عن الإدارة التنفيذية.
- 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 لإجراءات المتعلقة بمكافحة تمويل الإرهاب.

٣- التدقيق الميداني

- تحليل البيانات المالية: مراجعة جميع المعاملات المالية للجمعية لما 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.

٣- 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.

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.

المتابعة والتنفيذ:

- متابعة التوصيات: بعد تقديم التقرير النهائي، يجب على الجمعية وضع خطة لتنفيذ التوصيات المقدمة من المدقق، 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.

خاتمة:

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

اعتماد

آليات تحديد وتقييم وفهم وتوثيق
مخاطر جرائم تمويل الإرهاب

تم اعتماد (آليات تحديد وتقييم وفهم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب) في اجتماع مجلس الإدارة المنعقد في يوم الأحد بتاريخ ٢٩/١٢/٢٠٢٤ م، وأوصى المجلس بتعميمها على ذوي الشأن ونشرها على الموقع الإلكتروني.



tanmiahalbde3



IBAN SA8480000142608010110558



tanmiahalbde3@hotmail.com



الرياض- محافظة الأفلاج- البديع الشمالي

