

الرقم : .....  
التاريخ : ..... / ..... / .....  
الموافق : ..... / ..... / .....  
المرفقات : .....  
الموضوع : .....



المملكة العربية السعودية  
جمعية الدعوة والإرشاد  
وتوعية الجاليات في معشوقة  
مسجلة بوزارة الموارد البشرية  
والتنمية الاجتماعية برقم ( 3411 )

# آلية التدقيق لاختبار فاعلية كفاية السياسات والإجراءات والضوابط لمكافحة تمويل الإرهاب لجمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بمعشوقة

الرقم : .....  
التاريخ : ..... / ..... / .....  
الموافق : ..... / ..... / .....  
المرفقات : .....  
الموضوع : .....  
.....



المملكة العربية السعودية  
جمعية الدعوة والإرشاد  
وتوعية الجاليات في معشوقة  
مسجلة بوزارة الموارد البشرية  
والتنمية المجتمعية برقم ( 3411 )

## 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 والشفافية.

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

## ثانياً: 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.

## ثالثاً: مراحل التدقيق

### ١. التخطيط والتجهيز

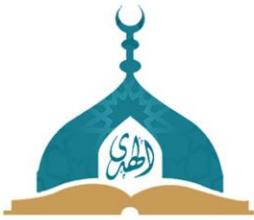
- اختيار المدقق المستقل: يتم اختيار جهة تدقيق مستقلة ومحايدة، مسجلة ومعتمدة لدى الجهات الرسمية في المملكة.
- تحديد نطاق التدقيق والمدة الزمنية: وضع خطة شاملة للتدقيق تشمل جميع جوانب السياسات والإجراءات، وتحديد المدة الزمنية اللازمة لإجراء التدقيق.

منطقة الباحة - محافظة القرى - مركز معاشرة - الشارع العام

الهاتف والفاكس : dawah.m2@gmail.com 017-7506373 www.mashoqah.orag.sa

حسابنا بمصرف الراجحي 0554402434 466608010080007 alrajhi bank

الرقم : .....  
التاريخ : ..... / ..... / .....  
الموافق : ..... / ..... / .....  
المرفقات : .....  
الموضوع : .....



المملكة العربية السعودية  
جمعية الدعوة والإرشاد  
وتوعية الجاليات في معشوقة  
مسجلة بوزارة الموارد البشرية  
والتنمية الاجتماعية برقم ( 3411 )

## 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 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، 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، وتقدير 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 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.

## 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 المتتبعة في القطاع الخيري لمكافحة تمويل الإرهاب.

منطقة الباحة - محافظة القرى - مركز معيشة - الشارع العام

الهاتف والفاكس : dawah.m2@gmail.com 017-7506373 www.mashoqah.orag.sa

حسابنا بمصرف الراجحي 0554402434 466608010080007 alrajhi bank

الرقم : .....  
التاريخ : ..... / ..... / .....  
الموافق : ..... / ..... / .....  
المرفقات : .....  
الموضوع : .....  
.....



المملكة العربية السعودية  
جمعية الدعوة والإرشاد  
وتوعية الجاليات في معشوقة  
مسجلة بوزارة الموارد البشرية  
والتنمية الاجتماعية برقم ( 3411 )

### خامسًا: المتابعة والتنفيذ

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

### خاتمة:

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

تم اعتماد هذه اللائحة خلال اجتماع مجلس الإدارة رقم ( ٤ ) بتاريخ ( ١٤٤٥/١٢/١٨ ) الموافق ( ٢٤/٦/٢٠٢٤ ) م؛ والله الموفق والهادي إلى سوء السبيل .