



آلية التدقيق لاختبار فاعلية كفاية السياسات والإجراءات والضوابط لمكافحة تمويل الإرهاب



آلية التدقيق لاختبار فاعلية كفاية السياسات والإجراءات والضوابط لمكافحة تمويل الإرهاب



تهدف هذه الآلية لاختبار فعالية وكفاية السياسات والجراءات والضوابط المتعلقة بمكافحه تمويل الارهاب في الجمعية وضمان الالتزام الجمعية بالمعايير المحلية والدولية في هذا المجال تقوم هذه الآلية على اساس التدقيق المستقل من خلال جهة خارجيه محايدة للضمان النزاهة والشفافية.

اولاً: نطاق التدقيق

يشمل نطاق تدقيق جميع السياسات والجراءات 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 من الجهات المختصة في المملكة العربية السعودية.

ثانياً: اهداف التدقيق

١. التأكد من كفاية السياسات والإجراءات: تقييم مدى شمولية السياسات والجراءات المتعلقة بمكافحة تمويل الإرهاب، والتأكد من ملاءمتها للمخاطر المحتملة التي 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 غسيل الأموال وتمويل الإرهاب في المملكة.
٤. تقديم التوصيات: تقديم توصيات لتحسين السياسات والجراءات والضوابط في حال الحاجة لذلك .

ثالثاً: مراحل التدقيق

١. التخطيط والتجهيز

أ- اختيار المدقق المستقل: يتم اختيار جهة تدقيق مستقلة ومحايدة مسجلة ومعتمدة لدى الجهات الرسمية في المملكة.

ب- تحديد نطاق التدقيق والمدة الزمنية: وضع خطة شاملة للتدقيق تشمل جميع جوانب السياسات والجراءات وتحديد المدة الزمنية اللازمة لأجراء التدقيق.

٢. جمع المعلومات

أ- مراجعة السياسات والجراءات: يتم جمع جميع الوثائق المتعلقة بالسياسات والجراءات الداخلية لمكافحة تمويل الإرهاب بما في ذلك سياسات (اعرف عميلك) (KYC) وقواعد الافصاح المالي، وتقارير المعاملات المشبوهة (STRs).



ب- المقابلات مع الموظفين: اجراء مقابلات مع الموظفين الرئيسيين في الجمعية لضمان فهمهم وتطبيقهم للإجراءات المتعلقة بمكافحة تمويل الإرهاب.

٣. التدقيق الميداني

أ- تحليل البيانات المالية: مراجعة جميع المعاملات المالية للجمعية بما في ذلك التبرعات والتحويلات والمدفوعات للتأكد من عدم وجود معاملات مشبوهة.

ب- اختبار الضوابط الداخلية: اختبار فعالية الأنظمة المالية، وضوابط الكشف على العمليات غير القانونية مثل الاجراءات الآلية لتحديد الاطراف المشبوهة.

ج- محاكاة سيناريوهات عملية: تنفيذ اختبارات عملية (اختبار الضغط) لمحاكاة سيناريوهات تمويل محتمله للإرهاب وتقييم استجابة الجمعية لها.

٤. التقييم النهائي والتوصيات.

أ- تحليل النتائج: تحليل جميع البيانات والمعلومات المستخلصة من مراحل التدقيق لتقييم مدى فعالية السياسات والإجراءات.

ب- تقديم تقرير نهائي: اعداد تقرير نهائي شامل يتضمن نتائج تدقيق ويوضح مدى فعالية وكفايات السياسات والاجراءات الحالية.

ج- تقديم توصيات: تقديم توصيات لتحسين الأنظمة الحالية ، مثل تجديد الضوابط او تحديث السياسات او زيادة التدريب والتوعية للموظفين.

رابعاً: معايير التدقيق: معايير التدقيق:

١. الامتثال للقوانين المحلية: التأكد من أن الجمعية تلتزم بنظام مكافحة غسل الاموال تمويل الارهاب في المملكة العربية السعودية.

٢. المعايير الدولية: الالتزام بالمعايير الدولية ذات الصلة ، مثل توصية مجموعة العمل المالي (FATF).

٣. افضل الممارسات: الاستفادة من افضل الممارسات المتبعة في القطاع الخيري لمكافحة تمويل الإرهاب.

خامساً: متابعة والتنفيذ

١. متابعة التوصيات: بعد تقديم التقرير النهائي يجب على الجمعية وضع خطة لتنفيذ التوصيات المقدمة من المدقق المستقل ، مع تحديد جداول الزمنية والمسؤوليات لضمان التنفيذ.

الفعلي.



٢٠٠٢. تدقيق الدوري: توصيل الجهة المدققة بأجراء تدقيق دوري (سنوي او نصف سنوي) لضمان استمراريته الامتثال وتحسين فعالية الضوابط.
خاتمة:

يهدف هذا التدقيق المستقل الى ضمان ان الجمعية تلتزم بالمعايير المحلية والدولية لمكافحة تمويل الارهاب من خلال اختبار فعالية السياسات والاجراءات الحالية وتقديم توصيات لتعزيزها ، تعتبر هذه العملية جزءا من الالتزام بشفافية والمسؤولية لضمان عدم استخدام أموال الجمعية لأغراض غير مشروعة.



