



المملكة العربية السعودية

جمعية البر الخيرية بالبديع

Charity Association in Al-Badei

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

رقم التسجيل (٢٤٧) بتاريخ ١٢/٠٢/٢٠٠٣م

آلية التدقيق لاختبار فاعلية وكفاية
السياسات والإجراءات والضوابط
لمكافحة تمويل الإرهاب

جمعية البر الخيرية بالبديع

Charity Association in Al-Badei



مقدمة :

تهدف هذه الآلية إلى اختبار فعالية وكفاية السياسات والإجراءات والضوابط المتعلقة بمكافحة تمويل الإرهاب في جمعية البر الخيرية بالبديع في محافظة الأفلاج ، 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 جمعية البر الخيرية بالبديع في محافظة الأفلاج . 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 :

1. التأكد من كفاية السياسات والإجراءات: تقييم مدى شمولية السياسات والإجراءات المتعلقة بمكافحة تمويل الإرهاب ، والتأكد من ملائمتها 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 وتمويل الإرهاب في المملكة.
4. تقديم التوصيات: تقديم توصيات لتحسين السياسات والإجراءات والضوابط في حال الحاجة لذلك.

ثالثاً: مراحل التدقيق :

1. 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.
2. 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 للإجراءات المتعلقة بمكافحة تمويل الإرهاب.
3. 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، وتقييم استجابة الجمعية لها.

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 المتبعة في القطاع الخيري لمكافحة تمويل الإرهاب.

خامساً : 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 فعالية الضوابط.

سادساً : 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 جزءاً من الالتزام بالشفافية والمسؤولية لضمان عدم استخدام أموال الجمعية لأغراض غير مشروعة.

اعتماد مجلس الإدارة :

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام علي أشرف الأنبياء والمرسلين نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين وبعد ، فقد تم اعتماد تحديث " الية التدقيق لاختبار فاعلية وكفاية السياسات والإجراءات والضوابط لمكافحة تمويل الارهاب " بجمعية البر الخيرية بالبديع في محافظة الأفلاج والتصديق عليها وإقرار العمل بها في اجتماع مجلس ادارة الجمعية رقم (٠٧) لعام ٢٠٢٥ م بتاريخ ٢٥ / ١١ / ٢٠٢٥ م الموافق ٠٤ / ٠٦ / ١٤٤٧ هـ .





0542909995



0116830366



www.badi-aflaj.net



berbade@hotmail.com



الحساب العام 142608010155504
IBAN SA1280000



حساب الزكاة 142608010000510
IBAN SA7680000



حساب الصدقات 142608010000510
IBAN SA7680000



الرياض - محافظة الأفلاج - البديع