



المملكة العربية السعودية

جمعية الجود للخدمات الإنسانية

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع
غير الربحي برقم (1000646400)

الرقم:
التاريخ: ١٤ / / هـ
المرفقات:

جمعية الجود للخدمات الإنسانية
Al-Joud Association for Human Services

آلية التدقيق لاختبار فاعلية كفاية السياسات والإجراءات والضوابط لمكافحة تمويل الإرهاب

جمعية الجود للخدمات الإنسانية ببحرة
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
بترخيص رقم (١٠٠٠٦٤٦٤٠٠)

Al-Joud Association for Human Services



0509338600



@aljoud_charity



info@aljod.org.sa



Aljod.org.sa

حساب الكفالات SA1980000322608010273739
حساب الاستثمار SA9480000322608010273747
حساب الصدقات SA7780000322608010273762

الحساب العام SA7780000322608016606601
حساب الزكاة SA0280000322608010273754
حساب المشاريع SA2080000322608010273721

حسابات الجمعية
لدى مصرف
الراجحي



التعريف :

تهدف هذه الآلية إلى اختبار فعالية وكفاية السياسات والإجراءات والضوابط المتعلقة بمكافحة تمويل الإرهاب في جمعية خيرية، 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 الخيرية. 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.



0509338600



@aljoud_charity



info@aljud.org.sa



Aljud.org.sa

حساب الكفالات SA1980000322608010273739
حساب الاستثمار SA9480000322608010273747
حساب الصدقات SA7780000322608010273762

الحساب العام SA7780000322608016606601
حساب الزكاة SA0280000322608010273754
حساب المشاريع SA2080000322608010273721

حسابات الجمعية
لدى مصرف
الراجحي



٢. جمع المعلومات

- مراجعة السياسات والإجراءات: يتم جمع جميع الوثائق المتعلقة بالسياسات والإجراءات الداخلية لمكافحة تمويل الإرهاب، بما في ذلك سياسات وقواعد الإفصاح المالي، وتقارير المعاملات المشبوهة.
- المقابلات مع الموظفين: إجراء مقابلات مع الموظفين الرئيسيين 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، وتقييم 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.

• أفضل الممارسات: الاستفادة من أفضل الممارسات المتبعة في القطاع الخيري لمكافحة تمويل الإرهاب.

Aljod.org.sa | info@aljod.org.sa | @aljoud_charity | 0509338600

حساب الكفالات SA1980000322608010273739
حساب الاستثمار SA9480000322608010273747
حساب الصدقات SA7780000322608010273762

الحساب العام SA7780000322608016606601
حساب الزكاة SA0280000322608010273754
حساب المشاريع SA2080000322608010273721

حسابات الجمعية
لدى مصرف
الراجحي



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.

تم الاعتماد من مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع رقم (٦) بتاريخ ١٤٤٦/٠٨/٢٦ الموافق ٢٥/٠٢/٢٠٢٥ م.

رئيس مجلس إدارة جمعية

جمعية الجود للخدمات الإنسانية

علوان بن رافع القرني



علو

جمعية الجود للخدمات الإنسانية
Al-Joud Association for Human Services