

بسم الله الرحمن الرحيم

المملكة العربية السعودية

جمعية البر الخيرية ببس

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

ترخيص رقم / ٦٣٦



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

الانظمة واللوائح

آلية التدقيق لاختبار فاعلية كفاية السياسات والاجراءات والضوابط لمكافحة تمويل الإرهاب لجمعية البر الخيرية ببس

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

<https://www.beryabs.org.sa>



العنوان بالتفصيل : منطقة الباحة - محافظة غامد الزناه - مركز ببس

جوال : 0504761564 - جوال : 0503778246 - ص ب : 202 الرمز البريدي : 65931

البريد الإلكتروني : kp.yabs@hotmail.com الموقع الإلكتروني : www.beryabs.org.sa

حساب عام 263608010484444 حساب زكاة 263608010515692 حساب إينام 263608010515718



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.



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

ثالثاً: مراحل التدقيق

١. التخطيط والتجهيز

- اختيار المدقق المستقل: يتم اختيار جهة تدقيق مستقلة ومحيدة، 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.

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 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.



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

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 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.



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

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.

== نهاية آلية التدقيق ==





الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد آلية التدقيق لاختبار فاعلية كفاية السياسات والاجراءات والضوابط لمكافحة تمويل الإرهاب لجمعية البر الخيرية ببس في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته رقم (٤) يوم الأحد الموافق ٢٠٢٤/٨/١١م وقرر مجلس الإدارة اعتمادها والعمل بموجبها، ونشرها على الموقع الإلكتروني للجمعية.

توقيع مجلس إدارة الجمعية بالموافقة على هذه الآلية التدقيق

م	اسم العضو	صفته	التوقيع
١	محمد حمدان هيازع الغامدي	رئيس المجلس	
٢	بدر احمد علي الغامدي	نائب الرئيس	
٣	سعيد حمود احمد الغامدي	عضو مجلس الإدارة	
٤	سويد شبنان علي الغامدي	عضو مجلس الإدارة	
٥	عطيہ عقيل علي الغامدي	عضو مجلس الإدارة	
٦	سلطان احمد جابر الغامدي	عضو مجلس الإدارة	
٧	محمد علي خميس الغامدي	عضو مجلس الإدارة	



العنوان بالتفصيل : منطقة الباحة - محافظة غامد الزناه - مركز ببس

جوال : 0504761564 - جوال : 0503778246 - ص ب : 202 | الرمز البريدي : 65931

البريد الإلكتروني : kp.yabs@hotmail.com | الموقع الإلكتروني : www.beryabs.org.sa

حساب عام 263608010484444 | حساب زكاة 263608010515692 | حساب إينام 263608010515718