



آلية تحديد وتقييم وفهم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب جمعية التنمية الأهلية بمرية



مقدمة

تهدف هذه الآلية إلى تعزيز فاعلية وكفاية السياسات والإجراءات والضوابط المتعلقة بمكافحة تمويل الإرهاب داخل الجمعية، وضمان الالتزام بالمعايير المحلية والدولية ذات الصلة، بما يحقق أعلى مستويات النزاهة والشفافية وحماية موارد الجمعية من أي استخدام غير مشروع.

وتقوم هذه الآلية على مبدأ التدقيق والمراجعة المستقلة من خلال جهة تدقيق داخلية أو خارجية مستقلة عن الإدارة التنفيذية، وترتبط بالإدارة العليا (مجلس الإدارة)، بما يضمن الحياد والموضوعية في التقييم.

أولاً: نطاق التدقيق

يشمل نطاق التدقيق جميع السياسات والإجراءات والضوابط المرتبطة بمكافحة تمويل الإرهاب المعتمدة في الجمعية، بما في ذلك مراجعة العمليات المالية كافة، وتقييم الأنظمة الداخلية، والتحقق من مدى الالتزام بالمتطلبات النظامية واللوائح الصادرة من الجهات المختصة في المملكة العربية السعودية.

ثانياً: أهداف التدقيق

يهدف التدقيق إلى ما يلي:

١. التأكد من كفاية السياسات والإجراءات:

تقييم مدى شمول وملاءمة السياسات والإجراءات المعتمدة لمكافحة تمويل الإرهاب وقدرتها على تغطية المخاطر المحتملة.

٢. تقييم فعالية الضوابط:

التأكد من أن الضوابط والإجراءات المعتمدة للكشف عن عمليات التمويل غير المشروع فعّالة وتعمل بكفاءة.



٣. قياس مستوى الالتزام:

مراجعة مدى التزام الجمعية بالأنظمة واللوائح ذات العلاقة، بما في ذلك نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المملكة العربية السعودية.

٤. تقديم التوصيات التحسينية:

رفع توصيات تطويرية تهدف إلى تعزيز السياسات والإجراءات والضوابط عند الحاجة.

ثالثاً: مراحل التدقيق

تمر عملية التدقيق بالمراحل التالية:

- **تعيين المدقق:**
يتم اختيار مدقق مستقل من خارج الإدارة التنفيذية، ويُعتمد من الإدارة العليا أو مجلس الإدارة لضمان الاستقلالية.
- **تحديد نطاق التدقيق وخطته الزمنية:**
إعداد خطة تدقيق شاملة تشمل جميع الجوانب ذات العلاقة وتحديد الجدول الزمني للتنفيذ.
- **مراجعة السياسات والإجراءات:**
دراسة الوثائق والسياسات الداخلية، بما في ذلك سياسات "اعرف عميلك" (KYC)، والإفصاح المالي، وتقارير العمليات المشبوهة (STRs).
- **إجراء المقابلات:**
مقابلة الموظفين المعنيين للتأكد من فهمهم وتطبيقهم للإجراءات المعتمدة.
- **تحليل العمليات المالية:**
مراجعة جميع المعاملات المالية، بما في ذلك التبرعات والتحويلات والمدفوعات، للتأكد من خلوها من أي شبهات.
- **اختبار الضوابط الداخلية:**
تقييم فعالية الأنظمة الرقابية وآليات الكشف عن العمليات غير النظامية.



- محاكاة السيناريوهات:
تنفيذ اختبارات افتراضية لقياس قدرة الجمعية على التعامل مع حالات الاشتباه المحتملة.
- تحليل النتائج:
دراسة نتائج المراجعة واستخلاص الملاحظات حول مستوى الفاعلية والامتثال.
- إعداد التقرير النهائي:
إصدار تقرير شامل يتضمن النتائج والملاحظات والتقييم العام.
- رفع التوصيات:
تقديم توصيات تطويرية لتحسين الأنظمة والسياسات ورفع مستوى الالتزام.

رابعاً: معايير التدقيق

- تستند عملية التدقيق إلى المعايير التالية:
- الالتزام بالأنظمة واللوائح المحلية، وخاصة نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المملكة العربية السعودية.
 - الالتزام بالتوصيات والمعايير الدولية الصادرة عن مجموعة العمل المالي (FATF).
 - الاستفادة من أفضل الممارسات المعتمدة في القطاع غير الربحي.

خامساً: المتابعة والتنفيذ

- متابعة التوصيات:
تلتزم الجمعية بوضع خطة تنفيذية للتوصيات الصادرة عن التقرير، مع تحديد المسؤوليات والجدول الزمنية للتنفيذ.
- التدقيق الدوري:
يتم إجراء تدقيق دوري (سنوي أو نصف سنوي) لضمان استمرار الامتثال ورفع كفاءة الضوابط والأنظمة.



الخاتمة

تسعى هذه الآلية إلى تعزيز التزام الجمعية بالمعايير النظامية المحلية والدولية في مجال مكافحة تمويل الإرهاب، من خلال تقييم فعالية السياسات والإجراءات بشكل دوري، وتطويرها بما يحقق الشفافية وحماية موارد الجمعية من أي مخاطر أو استخدامات غير مشروعة.

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد هذه السياسة من مجلس ادارة جمعية التنمية الأهلية بمرية بتاريخ ١٢ رجب ١٤٤٧ هـ الموافق ١ / ١ / ٢٠٢٦ م