

نماء المكثية

للسقاية والرفادة



آلية التدقيق لاختبار
فاعلية كفاية السياسات
والاجراءات والضوابط
لمكافحة تمويل الإرهاب



نماء المكيّة

للسقاية والرفادة





نماء المكيّة

للسقاية والرفادة

فهرس

آلية التدقيق لاختبار فاعلية كفاية السياسات والاجراءات والضوابط لمكافحة تمويل الإرهاب

٤	تمهيد
٤	نطاق التدقيق
٥	أهداف التدقيق
٦	مراحل التدقيق
٧	معايير التدقيق
٨	المتابعة والتنفيذ
٨	الخاتمة
٩	اعتماد مجلس الإدارة



نماء المكية

للسقاية والرفادة

تمهيد :

تهدف هذه الآلية إلى اختبار فعالية وكفاية السياسات والإجراءات والضوابط المتعلقة بمكافحة عمليات غسل الأموال وعمليات مكافحة تمويل الإرهاب في جمعية نماء المكية للسقاية والرفادة ، 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. وهي كالتالي :

١. سياسة إجراءات الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب .
٢. سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب .
٣. دليل مؤشرات وإجراءات مكافحة عمليات غسل الأموال ومكافحة عمليات جرائم تمويل الإرهاب .
٤. آلية التدقيق لاختبار فاعلية كفاية السياسات والإجراءات والضوابط لمكافحة تمويل الإرهاب .
٥. سياسة تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة .
٦. إجراءات تجنب تنبيه العميل في حال وجود شبهة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب .



نماء المكيّة

للسقاية والرفادة

حيث سيتم مراجعة جميع السياسات ومراجعة نماذج الاشتباه وهي كالتالي :

١. الاشتباه في السعودي مع مطابقة الوثائق الأصلية .
 ٢. الاشتباه في الوافد مع مطابقة الوثائق الأصلية .
 ٣. الاشتباه في الشركات المقيمة مع مطابقة الوثائق الأصلية .
 ٤. الاشتباه في الشخصيات الاعتبارية مع مطابقة الوثائق الأصلية .
- وذلك إنفاذاً وتطبيقاً لنظام غسل الأموال ونظام مكافحة تمويل الإرهاب. ومتابعة العمليات المالية، والتحقق من الأنظمة الداخلية، وتقييم مدى التزام الجمعية بالمتطلبات القانونية والتنظيمية الصادرة عن الجهات المختصة في المملكة العربية السعودية والتعاميم الصادرة من المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي .

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.



نماء المكيّة

للسقاية والرفادة

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.

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).
- تثقيف وتوعية الموظفين: يتم عمل البرامج اللازمة لعملية التوعية والتثقيف للموظفين القياديين وبقية الموظفين العاملين في الجمعية لضمان فهمهم وتطبيقهم للإجراءات المتعلقة بمكافحة تمويل الإرهاب.
- عمل الورش اللازمة: كورش غسل الأموال وتمويل الإرهاب وفهم نظام غسل الأموال ونظام مكافحة تمويل الإرهاب

٣. التدقيق الميداني : ويتم كالتالي :

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



نماء المكيّة

للسقاية والرفادة

- 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 : وتم كالتالي :

- 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.

رابعًا: 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.



نماء المكيّة

للسقاية والرفادة

خامسًا: 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.

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 أو عمليات مشبوهة.

نماء
المكيّة
للسقاية والرفادة

نماء المكينة للسقاية والرفادة



تم الاعتماد من قبل مجلس إدارة الجمعية
لآلية التدقيق لاختبار فاعلية كفاية
السياسات والاجراءات والضوابط لمكافحة
تمويل الإرهاب

في اجتماع مجلس الإدارة رقم (١١) المنعقد
يوم الاحد الموافق ١٧/٠٤/١٤٤٦ هـ وتاريخ

٢٠/١٠/٢٠٢٤ م



نماء المكّية للسقاية والرفادة

0507553717

info@nmamakkyah.sa

جدة - حي الرحاب - مركز الأقصى للأعمال

