



جمعية الماهرات لتحفيظ القرآن الكريم
بمكة المكرمة ترخيص رقم 05017

آلية التدقيق لاختبار فاعلية كفاية
السياسات والاجراءات والضوابط لمكافحة
تمويل الإرهاب

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



فهرس

آلية التدقيق لاختبارفاعلية كفاية السياسات والاحراءات

والضوابط لمكافحة تمويل الإرهاب

4	تمهيد:
4	الغرض:
4	المسؤوليات:
5	أولاً / نطاق التدقيق
6	ثانياً / أهداف التدقيق
6	ثالثاً / مراحل التدقيق
8	رابعاً / معايير التدقيق
8	خامساً / المتابعة والتنفيذ
9	خاتمة :
10	تم الإعتماد من قبل مجلس إدارة الجمعية



جمعية الماهرات لتحفيظ القرآن الكريم بمكة المكرمة

تمهيد:

تقيس جمعية الماهرات لتحفيظ القرآن الكريم بمكة المكرمة اختبار فعالية وكفاية السياسات والإجراءات والضوابط المتعلقة بمكافحة عمليات غسل الأموال وعمليات مكافحة تمويل الإرهاب التي تعتبر أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها الجمعية في مجال الرقابة المالية وفقاً لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/31 بتاريخ 1433/5/11هـ، ولأئحته التنفيذية وجميع التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذه السياسة.

الغرض:

الغرض من هذه السياسة قياس مدى فعالية وكفاية السياسات والإجراءات والضوابط المتعلقة بمكافحة عمليات غسل الأموال وعمليات مكافحة تمويل الإرهاب.

المسؤوليات:

تعتبر مسؤولية تدقيق وقياس واختبار مدى فعالية وكفاية السياسات والإجراءات والضوابط المتعلقة بمكافحة عمليات غسل الأموال وعمليات مكافحة تمويل الإرهاب بشكل كامل المكلف من الجمعية بذلك بمتابعة كاملة من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.



جمعية الماهرات لتحفيظ القرآن الكريم بمكة المكرمة

أولاً / نطاق التدقيق

يشمل نطاق التدقيق جميع السياسات والإجراءات والضوابط المتعلقة بمكافحة تمويل الإرهاب التي تطبقها الجمعية. وهي كالتالي:

1. سياسة إجراءات الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.
 2. سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.
 3. دليل مؤشرات وإجراءات مكافحة عمليات غسل الأموال ومكافحة عمليات جرائم تمويل الإرهاب.
 4. آلية التدقيق لاختبار فاعلية كفاية السياسات والإجراءات والضوابط لمكافحة تمويل الإرهاب.
 5. سياسة تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة.
 6. إجراءات تجنب تنبيه العميل في حال وجود شبهة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب .
- حيث سيتم مراجعة جميع السياسات ومراجعة نماذج الاشتباه وهي كالتالي:
- أ. الاشتباه في السعودي مع مطابقة الوثائق الأصلية.
 - ب. الاشتباه في الوافد مع مطابقة الوثائق الأصلية.
 - ت. الاشتباه في الشركات المقيمة مع مطابقة الوثائق الأصلية.
 - ث. 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 .



جمعية الماهرات لتحفيظ القرآن الكريم بمكة المكرمة

ثانيًا / أهداف التدقيق

- 1. تعيين مسؤول التزام وأمثال :** وذلك لتلقي جميع عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب المشتبه بها في الجمعية وجميع جوانب برنامج الامتثال وهو حلقة العنق الرئيسية بين الجمعية والجهات الرقابية ويتصل فنياً وإدارياً بمجلس الإدارة وله صلاحية الإطلاع في الوقت المناسب على أي معلومات ذات الصلة أو أي بيانات ضرورية للقيام بمهام عمله دون إستثناء .
- 2. التأكد من كفاية السياسات والإجراءات:** تقييم مدى شمولية السياسات والإجراءات المتعلقة بمكافحة تمويل الإرهاب، والتأكد من ملاءمتها للمخاطر المحتملة التي قد تواجهها الجمعية.
- 3. تقييم فعالية الضوابط:** التأكد من أن الضوابط المعتمدة لتحديد ومنع التمويل الإرهابي فعالة وتعمل بشكل سليم.
- 4. تحليل مدى الامتثال:** مراجعة مدى التزام الجمعية بالقوانين واللوائح المعمول بها، مثل نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المملكة.
- 5. تقديم التوصيات:** تقديم توصيات لتحسين السياسات والإجراءات والضوابط في حال الحاجة لذلك.

ثالثًا / مراحل التدقيق



جمعية الماهرات لتحفيظ القرآن الكريم بمكة المكرمة

1. التخطيط والتجهيز :

- أ. اختيار المدقق المستقل: يتم اختيار جهة تدقيق مستقلة ومحيدة، مسجلة ومعتمدة لدى الجهات الرسمية في المملكة.
- ب. تحديد نطاق التدقيق والمدة الزمنية: وضع خطة شاملة للتدقيق تشمل جميع جوانب السياسات والإجراءات، وتحديد المدة الزمنية اللازمة لإجراء التدقيق.

2. جمع المعلومات :

- أ. 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).
- ب. 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.
- ت. عمل الورش اللازمة : كورش غسل الأموال وتمويل الإرهاب وفهم نظام غسل الأموال ونظام مكافحة تمويل الإرهاب

3. التدقيق الميداني ، ويتم كالتالي :

- أ. تحليل البيانات المالية: مراجعة جميع المعاملات المالية للجمعية بما في ذلك التبرعات، والتحويلات، والمدفوعات للتأكد من عدم وجود معاملات مشبوهة.
- ب. اختبار الضوابط الداخلية: اختبار فعالية الأنظمة المالية، وضوابط الكشف عن العمليات غير القانونية، مثل الإجراءات الآلية لتحديد الأطراف المشبوهة.
- ت. محاكاة سيناريوهات عملية: تنفيذ اختبارات عملية (اختبار الضغط) لمحاكاة سيناريوهات تمويل محتملة للإرهاب، وتقييم استجابة الجمعية لها.



جمعية الماهرات لتحفيظ القرآن الكريم بمكة المكرمة

4. التقييم النهائي والتوصيات : وتتم كالتالي :

- أ. تحليل النتائج: تحليل جميع البيانات والمعلومات المستخلصة من مراحل التدقيق لتقييم مدى فعالية السياسات والإجراءات.
- ب. تقديم تقرير نهائي: إعداد تقرير نهائي شامل يتضمن نتائج التدقيق، ويوضح مدى فعالية وكفاية السياسات والإجراءات الحالية.
- ت. تقديم التوصيات: تقديم توصيات لتحسين الأنظمة الحالية، مثل تشديد الضوابط أو تحديث السياسات أو زيادة التدريب والتوعية للموظفين.

رابعاً / معايير التدقيق

1. الامتثال للقوانين المحلية: التأكد من أن الجمعية تلتزم بنظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المملكة العربية السعودية.
2. المعايير الدولية: الالتزام بالمعايير الدولية ذات الصلة، مثل توصيات مجموعة العمل المالي (FATF).
3. أفضل الممارسات: الاستفادة من أفضل الممارسات المتبعة في القطاع الخيري لمكافحة تمويل الإرهاب.

خامساً / المتابعة والتنفيذ

1. 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.
2. التدقيق الدوري: توصي الجهة المدققة بإجراء تدقيق دوري (سنوي أو نصف سنوي) لضمان استمرارية الامتثال وتحسين فعالية الضوابط.



جمعية الماهرات لتحفيظ القرآن الكريم بمكة المكرمة

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 .



جمعية الماهرات لتحفيظ القرآن الكريم بمكة المكرمة ترخيص رقم 05017

تم الإعتماد من قبل مجلس إدارة الجمعية
لآلية التدقيق لاختبار فاعلية كفاية السياسات والاجراءات

والضوابط لمكافحة تمويل الإرهاب

في اجتماع مجلس الإدارة رقم (1)

المنعقد بتاريخ 1446/08/24 هـ الموافق 2025/02/23م



جمعية الماهرات لتحفيظ القرآن الكريم
بمكة المكرمة ترخيص رقم 05017



ALMAHERAT44

0 5 3 3 3 5 1 2 5 3



مكة المكرمة

مخطط الفيحاء - حي السلامة

info@almaherat.sa

