



الجمعية النسائية  
للتنمية الأسرية رؤى

المملكة العربية السعودية

الجمعية النسائية للتنمية الأسرية رؤى  
مسجلة بوزارة الموارد والتنمية الاجتماعية  
ترخيص رقم 1060

الرقم: .....  
التاريخ / / ٤هـ  
المرفقات: .....

## مقدمة

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

سيتم مراجعة جميع العمليات المالية، والتحقق من الأنظمة الداخلية، وتقييم مدى التزام الجمعية بالمطلوبات القانونية والتنظيمية الصادرة عن الجهات المختصة في المملكة العربية السعودية.

## ثانياً : أهداف التدقيق

التأكد من كفاية السياسات والإجراءات تقييم مدى شمولية السياسات والإجراءات المتعلقة بمكافحة تمويل الإرهاب والتأكد من ملاءمتها للمخاطر المحتملة التي قد تواجهها الجمعية.

تقييم فعالية الضوابط : التأكد من أن الضوابط المعتمدة لتحديد ومنع التمويل الإرهابي فعالة وتعمل بشكل سليم .

تحليل مدى الامتثال : مراجعة مدى التزام الجمعية بالقوانين واللوائح المعمول بها، مثل نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المملكة.

تقديم التوصيات : تقديم توصيات لتحسين السياسات والإجراءات والضوابط في حال الحاجة لذلك.



محافظة المنندق  
النصباء - طريق الملك عبدالعزيز  
0177511607 055 577 2609



@tmbaha18 tmbaha18@gmail.com  
SA9805000068222200005000  
SA4980000177608019542109





الجمعية النسائية  
للتنمية الأسرية رؤى

المملكة العربية السعودية  
الجمعية النسائية للتنمية الأسرية رؤى  
مسجلة بوزارة الموارد والتنمية الاجتماعية  
ترخيص رقم 1060

الرقم: .....

التاريخ / / ٤هـ

المرفقات: .....

ثالثاً: مراحل التدقيق

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.

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.

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 المحاكاة سيناريوهات تمويل محتملة للإرهاب، وتقييم استجابة الجمعية لها.



محافظه المنندق  
النصاء - طريق الملك عبدالعزيز  
0177511607 055 577 2609



@tmbaha18 tmbaha18@gmail.com  
SA9805000068222200005000  
SA4980000177608019542109

المصرف الأهلي  
Al Ahly Bank  
المصرف السعودي  
Al Rajhi Bank

الرقم: .....  
التاريخ: / / ١٤٤٥ هـ  
المرفقات: .....



المملكة العربية السعودية  
الجمعية النسائية للتنمية الأسرية رؤى  
مسجلة بوزارة الموارد والتنمية الاجتماعية  
ترخيص رقم 1060

## 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.

يهدف هذا التدقيق المستقل إلى ضمان أن جمعية البر الخيرية ببلجرشي 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.





الجمعية النسائية  
للتنمية الأسرية رؤى

المملكة العربية السعودية  
الجمعية النسائية للتنمية الأسرية رؤى  
مسجلة بوزارة الموارد والتنمية الاجتماعية  
ترخيص رقم 1060

الرقم: .....  
التاريخ / / ٤هـ  
المرفقات: .....

## الخاتمة

يهدف هذا التدقيق المستقل إلى ضمان أن جمعية البر الخيرية ببلجرشي تلتزم لمعايير المحلية والدولية لمكافحة تمويل الإرهاب، وذلك من خلال اختيار فعالية السياسات والإجراءات الحالية وتقديم توصيات لتعزيزها، تعتبر هذه العملية جزءاً من الالتزام لشفافية والمسؤولية لضمان عدم استخدام أموال الجمعية لأغراض غير مشروعة



محافظة المنندق  
النصاء - طريق الملك عبدالعزيز  
0177511607 055 577 2609



@tmbaha18 tmbaha18@gmail.com  
SA9805000068222200005000  
SA4980000177608019542109

