



جمعية كرماء
للخدمات الإنسانية

المملكة العربية السعودية
جمعية كرماء للخدمات الإنسانية
مسجلة بالمركز الوطني للتنمية القطاع غير الربحي
رقم التسجيل (٤٢٠٣) بتاريخ ٢٠٢٢/٠٤/١٧ م

آلية تدقيق فاعلية وكفاية السياسات والإجراءات والضوابط لمكافحة تمويل الإرهاب

آلية تدقيق فاعلية وكفاية

السياسات والإجراءات والضوابط لمكافحة تمويل الإرهاب

الهدف من التدقيق

تهدف آلية التدقيق إلى:

- ١- تقييم مدى فعالية وكفاية السياسات والإجراءات المطبقة في الجمعية لمكافحة تمويل الإرهاب.
- ٢- التحقق من التزام الجمعية باللوائح والتشريعات الوطنية والدولية ذات الصلة.
- ٣- ضمان وجود تدابير وقائية شاملة تقلل من احتمالات تمويل الإرهاب عبر أنشطة الجمعية.

نطاق التدقيق

يشمل نطاق التدقيق:

- ١- السياسات والإجراءات: تحليل كافة السياسات والإجراءات المتعلقة بمكافحة تمويل الإرهاب.
- ٢- المعاملات المالية: مراجعة المعاملات المالية، مثل التبرعات، الدعم المالي، والتمويل.
- ٣- شركاء الجمعية: التأكد من أن الشركاء والموردين خاضعون لعملية فحص دقيقة للتأكد من التزامهم بمعايير مكافحة تمويل الإرهاب.
- ٤- التدريب والوعي: مراجعة برامج التدريب والتوعية الموجهة للموظفين لضمان التزامهم بالسياسات والإجراءات المعتمدة.

جمعية كرماء
للخدمات الإنسانية

مكونات آلية التدقيق

أ. تحليل السياسات والإجراءات

- ١- مراجعة شاملة للسياسات المكتوبة والمتبعة في الجمعية والمتعلقة بمكافحة تمويل الإرهاب.
- ٢- التأكد من أن هذه السياسات تتماشى مع القوانين المحلية والدولية وأنها محدثة بانتظام.
- ٣- تقييم وضوح السياسات وسهولة فهمها وتطبيقها من قبل العاملين في الجمعية.

ب. تقييم إدارة المخاطر

- ١- إجراء تحليل شامل لتحديد وفهم المخاطر المحتملة المتعلقة بتمويل الإرهاب.
- ٢- التأكد من أن الجمعية لديها إجراءات لتقييم وتحديد المخاطر المحتملة قبل بدء أي نشاط جديد.

ت. مراجعة المعاملات المالية

- ١- مراجعة عشوائية للمعاملات المالية بما في ذلك التبرعات والتحويلات المالية وتوثيق كل عملية بشكل دقيق.
- ٢- التحقق من وجود نظام تحذير يمكنه اكتشاف أي نشاط مشبوه في الحسابات أو المعاملات المالية.
- ٣- التأكد من التزام الجمعية بالإبلاغ عن أي معاملة مريبة للجهات المعنية وفقاً للقانون.

ث. مراجعة شركات الجمعية وعقود الموردين

- ١- فحص سجلات الشركاء والموردين للتأكد من خلوهم من أي ارتباطات غير قانونية أو مشبوهة.
- ٢- التأكد من أن الجمعية تتبع آلية تحقق شاملة قبل الدخول في أي شراكة أو اتفاقية تمويل.

تقييم كفاءة برامج التدريب والتوعية

- ١- مراجعة وتقييم البرامج التدريبية المقدمة للموظفين للتأكد من وعيهم بالضوابط والإجراءات المتعلقة بمكافحة تمويل الإرهاب.
- ٢- التأكد من وجود دورات تدريبية متكررة لتعزيز ثقافة الامتثال لدى جميع العاملين في الجمعية.

إعداد التقرير النهائي

يتم إعداد تقرير نهائي بناءً على نتائج التدقيق، ويشمل:

- ١- النتائج: ملخص مدى الالتزام بسياسات وإجراءات مكافحة تمويل الإرهاب.
- ٢- التوصيات: تقديم توصيات لتعزيز السياسات والإجراءات وتقوية الضوابط.
- ٣- التحديات: توضيح التحديات التي تواجه الجمعية في تطبيق الإجراءات والحلول المقترحة.
- ٤- خطة العمل: اقتراح خطة عمل تشمل الخطوات الضرورية لتحسين نظام مكافحة تمويل الإرهاب في الجمعية.

خطة المتابعة والتنفيذ

- ١- يجب على الجمعية وضع خطة متابعة لضمان تنفيذ التوصيات الواردة في التقرير.
- ٢- تخصيص لجنة متابعة من قبل مجلس الإدارة للإشراف على تنفيذ التعديلات المطلوبة وتقييم التحسينات الناتجة عن عملية التدقيق.

جمعية كرماء
للخدمات الإنسانية

التحديث المستمر

- ١- إعادة تقييم السياسات والإجراءات بانتظام، وفقاً للتغيرات في البيئة التنظيمية أو الاقتصادية.
- ٢- إجراء مراجعات دورية كل سنة لضمان استمرارية فعالية الضوابط والسياسات.

اعتماد

آلية تدقيق فاعلية وكفاية

السياسات والإجراءات والضوابط لمكافحة تمويل الإرهاب

تم اعتماد (آلية تدقيق فاعلية وكفاية السياسات والإجراءات والضوابط لمكافحة تمويل الإرهاب) في اجتماع مجلس الإدارة المنعقد في الأحد بتاريخ ٢٢/١٢/٢٠٢٤م، وأوصى المجلس بتعميمها على ذوي الشأن ونشرها على الموقع الإلكتروني.



 @kurmaaAflaj
 www.kurmaa.org.sa
 kurmaa-aflaj@outlook.sa

 0552989901
 IBAN SA080000142608010110665
 الرياض- محافظة الأفلاج- مركز مروان