

الرقم :  
التاريخ :  
المشروعات :  
الموضوع :



جمعية عفف الخيرية  
Aff Charity Organization

المملكة العربية السعودية  
جمعية عفف الخيرية بمحافظة الليث  
تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير  
الربحي تصريح رقم (٣٧٦)

# آلية التدقيق لاختبار فاعلية كفاية السياسات والاجراءات والضوابط لمكافحة تمويل الإرهاب

جوال : ٠٥٥٦٦٠٨١٤٢ / ٠٥٥٦٦٠٨١٤٢ تلفون وفاكس / ٠١٧/٧٤٢٥٩٠٩ ص ب (٧) رمز بريدي ٢١٩٦١ email: [aff@aff.org.sa](mailto:aff@aff.org.sa)

الأهلي:  
الحساب العام SA6110000015273682000107  
حساب الوقف SA7710000015273682000401  
حساب الزكاة SA0710000015273682000303  
حساب الايتام SA3410000015273682000205

الراجحي:  
الحساب العام SA5780000 270608010170895  
حساب الوقف SA828000027060801026666 9  
حساب الزكاة SA3280000270608010225665  
حساب الايتام SA3880000270608010255142

الرقم :  
التاريخ :  
المشروعات :  
الموضوع :



جمعية عفف الخيرية  
Aff Charity Organization

المملكة العربية السعودية  
جمعية عفف الخيرية بمحافظة الليث  
تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير  
الربحي تصريح رقم (٣٧٦)

## مقدمة

تهدف هذه الآلية إلى اختبار فعالية وكفاية السياسات والإجراءات والضوابط المتعلقة بمكافحة تمويل الإرهاب في جمعية عفف الخيرية بمحافظة الليث، 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 الخيرية. سيتم مراجعة جميع العمليات المالية، والتحقق من الأنظمة الداخلية، وتقييم مدى التزام الجمعية بالمتطلبات 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.

## 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.

جوال: ٠٥٥٦٦٠٨١٤٢/٠٥٥٦٦٠٨١٤٢ • تلفون وفاكس: ٠١٧/٧٤٢٥٩٠٩/ ص ب (٧) رمز بريدي ٢١٩٦١ email: [aff@aff.org.sa](mailto:aff@aff.org.sa)

الأهلي:  
الحساب العام SA6110000015273682000107  
حساب الوقف SA7710000015273682000401  
حساب الزكاة SA0710000015273682000303  
حساب الايتام SA3410000015273682000205

الراجحي:  
الحساب العام SA5780000 270608010170895  
حساب الوقف SA828000027060801026666 9  
حساب الزكاة SA3280000270608010225665  
حساب الايتام SA3880000270608010255142

الرقم :  
التاريخ :  
المشروعات :  
الموضوع :



جمعية عفف الخيرية  
Aff Charity Organization

المملكة العربية السعودية  
جمعية عفف الخيرية بمحافظة الليث  
تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير  
الربحي تصريح رقم (٣٧٦)

## 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).
- المقابلات مع الموظفين: إجراء مقابلات مع الموظفين الرئيسيين في الجمعية لضمان فهمهم وتطبيقهم للإجراءات المتعلقة بمكافحة تمويل الإرهاب.

## ٣. 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) لمحاكاة سيناريوهات تمويل محتملة للإرهاب، وتقييم استجابة الجمعية لها.

## ٤. 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.

جوال: ٠٥٥٦٦٠٨١٤٢ / ٠٥٥٦٦٠٨١٤٢ تلفون وفاكس / ٠١٧/٧٤٢٥٩٠٩ ص ب (٧) رمز بريدي ٢١٩٦١ email: [aff@aff.org.sa](mailto:aff@aff.org.sa)

الأهلي:  
الحساب العام SA6110000015273682000107  
حساب الوقف SA7710000015273682000401  
حساب الزكاة SA0710000015273682000303  
حساب الأيتام SA3410000015273682000205

الراجحي:  
الحساب العام SA5780000 270608010170895  
حساب الوقف SA828000027060801026666 9  
حساب الزكاة SA3280000270608010225665  
حساب الأيتام SA3880000270608010255142

الرقم :  
التاريخ :  
المشروعات :  
الموضوع :



جمعية عفف الخيرية  
Aff Charity Organization

المملكة العربية السعودية  
جمعية عفف الخيرية بمحافظة الليث  
تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير  
الربحي تصريح رقم (٣٧٦)

### 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.

### 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.

### اعتماد مجلس الإدارة:

تم اعتماد آلية التدقيق لاختبار فاعلية كفاية السياسات والاجراءات والضوابط لمكافحة تمويل الإرهاب

في الاجتماع الأول لمجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٢٣/٠١/٠١ م

جوال: ٠٥٥٦٦٠٨١٤٣/٠٥٥٦٦٠٨١٤٣ تلفون وفاكس /٠١٧/٧٤٢٥٩٠٩ ص ب (٧) رمز بريدي ٢١٩٦١ email: [aff@aff.org.sa](mailto:aff@aff.org.sa)

الأهلي:  
الحساب العام SA6110000015273682000107  
حساب الوقف SA7710000015273682000401  
حساب الزكاة SA0710000015273682000303  
حساب الايتام SA3410000015273682000205

الراجحي:  
الحساب العام SA5780000 270608010170895  
حساب الوقف SA828000027060801026666 9  
حساب الزكاة SA3280000270608010225665  
حساب الايتام SA3880000270608010255142