

آلية التدقيق المستقلة لاختبار فاعلية وكفاية السياسات والإجراءات والضوابط لمكافحة تمويل الإرهاب

جمعية الخدمات الانسانية بخدان

أولاً: الهدف

تهدف هذه الآلية إلى ضمان فاعلية وكفاية السياسات والإجراءات والضوابط المطبقة داخل الجمعية لمكافحة تمويل الإرهاب وغسل الأموال، وتحديد مدى التزام الإدارات المختلفة بتنفيذها بشكل سليم ودقيق.

ثانياً: نطاق التدقيق

يشمل التدقيق المستقل ما يلي:

١. سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
٢. آليات التعرف على هوية العملاء والمستفيدين والمتبرعين.
٣. إجراءات الإبلاغ عن العمليات المشبوهة.
٤. برامج التدريب والتوعية للموظفين والمتطوعين.
٥. نظام حفظ السجلات والمستندات.
٦. الإجراءات المحاسبية والمالية ذات العلاقة بالتبرعات والتحويلات.

ثالثاً: الجهة المنفذة

• يتم تنفيذ التدقيق بواسطة **جهة مستقلة** عن الإدارات التنفيذية، وتكون على أحد النحويين:

١. وحدة المراجعة الداخلية (إن وجدت)، وتعمل مباشرة تحت إشراف مجلس الإدارة.

٢. أو جهة خارجية متخصصة يتم تكليفها سنوياً من قبل المجلس (مثل مكتب محاسبة أو استشارات امتثال مرخص).

رابعاً: منهجية التدقيق

يتم تنفيذ التدقيق وفق الخطوات التالية:

١. تخطيط المراجعة:

- تحديد نطاق الفحص والأهداف والفترة الزمنية.
- مراجعة أحدث نسخة من السياسات والإجراءات.
- إعداد جدول زمني وخطة تنفيذية.

٢. جمع المعلومات:

- مقابلة مسؤولي الالتزام والمالية والإدارة التنفيذية.
 - مراجعة عينات من السجلات والتقارير والإخطارات.
 - اختبار الالتزام بتطبيق السياسات فعلياً على أرض الواقع.
٣. تحليل النتائج:

- تحديد نقاط القوة والضعف في تطبيق السياسات.
 - تقييم مدى فعالية الرقابة الداخلية.
 - قياس مستوى الوعي لدى الموظفين تجاه المخاطر المحتملة.
٤. التقرير النهائي:

- إعداد تقرير التدقيق المستقل متضمناً النتائج والملاحظات والتوصيات.
- رفع التقرير مباشرة إلى مجلس الإدارة دون المرور عبر أي إدارة تنفيذية.
- مناقشة النتائج خلال اجتماع المجلس وتوثيق الإجراءات التصحيحية.

خامساً: مؤشرات التقييم

يتم تقييم فاعلية النظام بناءً على مجموعة من المؤشرات، من أهمها:

المؤشر	مقياس التقييم	النتيجة	الملاحظات
وجود سياسات وإجراءات محدثة ومعتمدة	نعم / لا		
مدى التزام الموظفين بتطبيق الإجراءات	مرتفع / متوسط / منخفض		
كفاءة نظام الإبلاغ عن الشبهات	فعال / يحتاج تطوير		
توثيق وحفظ السجلات المالية	مكتمل / جزئي		
جودة برامج التدريب والتوعية	مناسبة / غير كافية		
وجود خطة مراجعة دورية	معتمدة / غير معتمدة		

سادساً: التوصيات والمتابعة

- تلتزم الإدارة التنفيذية بوضع **خطة عمل تصحيحية** لمعالجة الملاحظات خلال فترة لا تتجاوز (٣٠) يوماً من تاريخ استلام التقرير.
- يقوم **مسؤول الالتزام** بمتابعة تنفيذ التوصيات ورفع تقرير متابعة لمجلس الإدارة.
- يتم الاحتفاظ بجميع تقارير التدقيق في ملف سري لدى المجلس لمدة لا تقل عن **خمس سنوات**.

سابعاً: الجدول الزمني للتدقيق

نوع التدقيق	الجهة المنفذة	التكرار	الجهة المستلمة للتقرير
تدقيق داخلي دوري	وحدة المراجعة الداخلية	مرة سنوياً	مجلس الإدارة
تدقيق خارجي مستقل	مكتب تدقيق خارجي معتمد	كل سنتين	مجلس الإدارة

اعتماد مجلس الادارة

١	حجرف فهد السبيعي	
٢	حجرف هادي السبيعي	
٣	عبدالله حجرف السبيعي	
٤	راجح هاضل السبيعي	
٥	قشعان عايد السبيعي	