إشراق

الجمعية السعودية لاضطراب فـرط الحركة وتشتت الانتباه

SAUDI ADHD SOCIETY

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (474)

آلية تدقيق كفاية وفاعلية سياسات وإجراءات و ضو ابط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

بيان التعديل			
رقم التعديل	التاريخ	رقم الصفحة	ملخص التعديل

إعداد	مراجعة	اعتماد
الدكتور سفر بن سعد بتار المستشار الإداري للتميز المؤسسي	الأستاذة نوال بنت محمد الشريف المدير التنفيذي	سمو الأميرة نوف بنت محمد بن عبدالله رئيس مجلس الإدارة

آلية تدقيق كفاية وفاعلية سياسات وإجراءات وضوابط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

التمهيد:

انطلاقًا من التزام جمعية إشراق بتطبيق أعلى معايير الحوكمة والشفافية والامتثال، وحرصها على الالتزام بالأنظمة والتعليمات ذات العلاقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، تأتي هذه الآلية لتنظيم إجراءات التدقيق واختبار كفاية وفاعلية السياسات والإجراءات والضوابط المعتمدة في هذا المجال.

وتهدف هذه الآلية إلى التأكد من سلامة وكفاية المنظومة الداخلية للجمعية، ومنع إساءة استخدام مواردها المالية أو التشغيلية في أي أنشطة غير مشروعة، وذلك من خلال تنفيذ تدقيق مستقل ومحايد، يختبر مستوى الامتثال، ويقيم المخاطر، ويقترح التحسينات اللازمة، بما يعزز ثقة الجهات الإشرافية وأصحاب المصلحة، ويضمن استدامة العمل الخيري وفق الأطر النظامية.

أولًا: نطاق التدقيق

يشمل نطاق التدقيق جميع السياسات والإجراءات والضوابط المعتمدة في جمعية إشراق والمتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ويغطي على وجه الخصوص ما يلي:

- العمليات المالية والإدارية ذات الصلة بجمع التبرعات وصرفها.
- أنظمة الرقابة الداخلية والضوابط المالية.
- إجراءات التعرف على المتعاملين والمتبرعين والمستفيدين.
- الالتزام بالمتطلبات النظامية الصادرة عن الجهات المختصة في المملكة العربية السعودية.
- مدى مواءمة السياسات المعتمدة مع طبيعة المخاطر التي قد تواجه الجمعية.

ثانيًا: أهداف التدقيق

يهدف التدقيق إلى تحقيق ما يلي:

1. اختبار كفاية السياسات والإجراءات

التحقق من شمولية وملاءمة سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ومدى قدرتها على التعامل مع المخاطر المحتملة.

2. تقييم فاعلية الضوابط الداخلية

التأكد من أن الضوابط المعتمدة فعّالة، ومطبقة بشكل سليم، وقادرة على منع أو اكتشاف أي أنشطة مشبوهة.

3. قياس مستوى الامتثال النظامي

مراجعة مدى التزام الجمعية بالأنظمة واللوائح ذات العلاقة، وعلى وجه الخصوص نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتعليمات الصادرة من الجهات الإشرافية.

4. تقديم التوصيات التحسينية

اقتراح التحسينات اللازمة لتطوير السياسات والإجراءات والضوابط، ومعالجة أي فجوات أو قصور يتم رصده.

ثالثًا: مراحل التدقيق

1. مرحلة التخطيط والتجهيز
   - اختيار جهة تدقيق مستقلة ومحايدة، مرخصة ومعتمدة لدى الجهات الرسمية في المملكة.
   - تحديد نطاق التدقيق، وأهدافه، والمدة الزمنية اللازمة لتنفيذه.
   - إعداد خطة تدقيق معتمدة تشمل المنهجية وأدوات التقييم.
2. مرحلة جمع المعلومات
   - مراجعة السياسات والإجراءات المعتمدة في الجمعية، بما في ذلك:
     - سياسات التعرف على المتعاملين (اعرف عميلك - KYC)
     - ضوابط الإفصاح المالي.
     - آليات الإبلاغ عن العمليات المشبوهة (STRs).
   - إجراء مقابلات مع الموظفين المعنيين للتحقق من مستوى الفهم والتطبيق للعمل
3. مرحلة التدقيق الميداني
   - تحليل العمليات والمعاملات المالية، بما في ذلك التبرعات والتحويلات والمدفوعات.
   - اختبار فعالية الضوابط الداخلية والأنظمة الآلية للكشف عن العمليات المشبوهة.
   - تنفيذ اختبارات محاكاة (اختبار الضغط) لسيناريوهات محتملة لغسل الأموال أو تمويل الإرهاب، وتقييم جاهزية الجمعية للتعامل معها.
4. مرحلة التقييم وإعداد التقرير
   - تحليل نتائج التدقيق وتقييم مستوى الكفاية والفاعلية.
   - إعداد تقرير تدقيق شامل يتضمن:
     - نتائج التقييم.
     - مستوى الامتثال.
     - الفجوات والملاحظات.
   - تقديم توصيات عملية قابلة للتنفيذ لتعزيز المنظومة.

رابعًا: معايير التدقيق

يعتمد التدقيق على المعايير الآتية:

1. الامتثال للأنظمة المحلية

الالتزام بنظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المملكة العربية السعودية والتعليمات ذات الصلة.

2. المعايير الدولية

الاسترشاد بتوصيات مجموعة العمل المالي (FATF).

3. أفضل الممارسات

الاستفادة من أفضل الممارسات المعتمدة في القطاع غير الربحي في مجال الامتثال والحوكمة.

خامسًا: المتابعة والتنفيذ

- تلتزم جمعية إشراق بإعداد خطة تنفيذية لمعالجة الملاحظات وتنفيذ التوصيات الصادرة عن تقرير التدقيق، مع تحديد المسؤوليات والجداول الزمنية.
- متابعة تنفيذ التوصيات من قبل الإدارة التنفيذية ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة.
- إجراء تدقيق دوري (سنوي أو نصف سنوي) لضمان استمرارية الامتثال وتحسين مستوى الضوابط بشكل مستمر.

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد آلية تدقيق كفاية وفاعلية سياسات وإجراءات وضوابط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في اجتماع مجلس الإدارة رقم (2026-2) المنعقد يوم السبت بتاريخ 2026/5/16م الموافق 1447/11/29هـ.