



الخيرية النسائية بالطائف
تأسست عام ١٤٠٤هـ

آلية التدقيق لاختبار فاعلية
كفاية السياسات والإجراءات
والضوابط لمكافحة تمويل
الإرهاب

مقدمة :

تهدف هذه الآلية إلى اختبار فعالية وكفاية السياسات والإجراءات والضوابط المتعلقة بمكافحة تمويل الإرهاب في جمعية فتاة خيرية الخيرية النسائية وضمان التزامها بالمعايير المحلية والدولية في هذا المجال وتقوم 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 فتاة خيرية الخيرية النسائية وسيتم 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

١. **التأكد من كفاية السياسات والإجراءات** : تقييم مدى شمولية السياسات والإجراءات المتعلقة بمكافحة تمويل الإرهاب والتأكد من ملاءمتها للمخاطر المحتملة التي قد تواجهها الجمعية.
٢. **تقييم فعالية الضوابط** : التأكد من أن الضوابط المعتمدة لتحديد ومنع التمويل الإرهابي فعالة وتعمل بشكل سليم.
٣. **تحليل مدى الامتثال** : مراجعة مدى التزام الجمعية بالقوانين واللوائح المعمول بها مثل نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المملكة.
٤. **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.

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.

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.

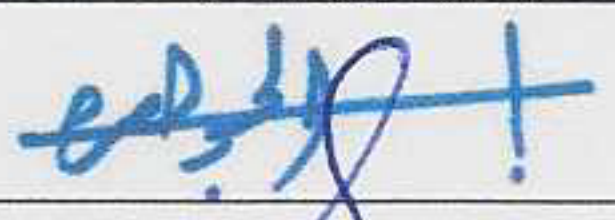
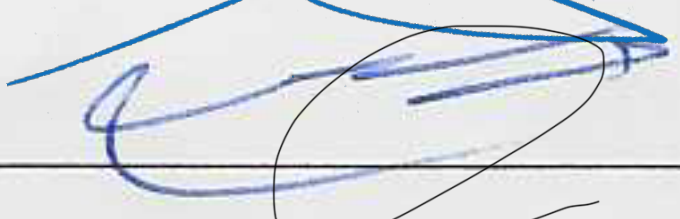
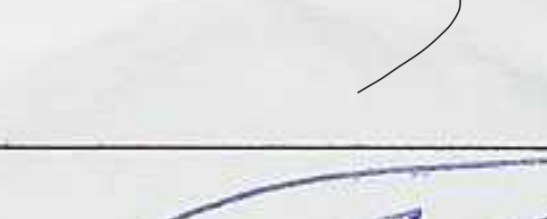
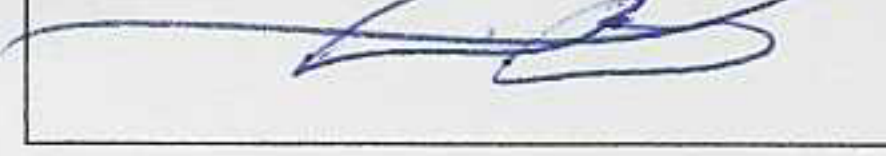
خاتمة :

يهدف هذا التدقيق المستقل إلى ضمان أن جمعية فتاة ثقيف الخيرية النسائية تلتزم بالمعايير المحلية والدولية لمكافحة تمويل الإرهاب وذلك من خلال اختبار فعالية السياسات والإجراءات الحالية وتقديم توصيات لتعزيزها وتعتبر هذه العملية جزءاً من الالتزام بالشفافية والمسؤولية لضمان عدم استخدام أموال الجمعية لأغراض غير مشروعة.



توقيع عضوات مجلس الإدارة بالعلم والاطلاع على لوائح وسياسات الجمعية

توقيع عضوات مجلس الإدارة بالعلم على هذه اللائحة والسياسة واعتمادها

م	الاسم	عمله بالجمعية	التوقيع
١	سمو الاميرة / الجوهرة بنت فيصل بن تركي آل سعود	رئيس مجلس الإدارة	
٢	منى بنت راجح أحمد العدواني	نائب رئيس مجلس الإدارة	
٣	مها بنت راجح أحمد العدواني	عضو مجلس إدارة	
٤	نورة بنت عبد الله حمود العصيمي	عضو مجلس إدارة	
٥	أفراح بنت عيد حسن محمد	عضو مجلس إدارة	
٦	البندري بنت صقر بن عايش العتيبي	عضو مجلس إدارة	
٧	دلال بنت ثامر شارع البقي	عضو مجلس إدارة	

توقيع الموظفين بالعلم والاطلاع على لوائح وسياسات الجمعية

توقيع الموظفين بالعلم باللائحة والسياسة واعتمادها			
م	الاسم	عمله بالجمعية	التوقيع
١	فريدة خورشيد عبد الخالق	المدير التنفيذي	
٢	فريال محمد عبده خياط	مسؤول وحدة التطوع	
٣	مضيفة مضيف ضيف الله الطلحي	مدير إدارة الشؤون الإدارية والمالية	
٤	هند سليمان سليم القرشي	مدير إدارة العلاقات العامة والتسويق المؤسسي	
٥	سماح سليمان سليم القرشي	أخصائي جودة	
٦	نوف عمر محمد قاضي	مدير إدارة الجودة والتطوير	
٧	سوسن سليمان عبدالله مطلق	المساعدة	
٨	صباح عبدالله حمود العصيمي	أخصائي موارد بشرية	
٩	فاطمة عبدالكريم محمد الاسمري	محاسبة	
١٠	سميرة محمد حميد الثمالي	أمنية صندوق	
١١	سارة محمد الغامدي	محاسبة	
١٢	الاء حسين ضيف الله الشريف	مسؤول برامج وأنشطة	
١٣	مها ساعد حمود الحارثي	أخصائي تنمية الموارد المالية	
١٤	منيرة عبد الله حمود الحمياني	أخصائي علاقات الداعمين والمانحين والشرابات المجتمعية	
١٥	عائشة شوعي محمد ضامري	مسؤول شؤون عضوية	
١٦	عائشة جابر هليل السفيني	مدير إدارة العناية بالمستفيدين	
١٧	غرة خالد محمد الحارثي	أخصائي اجتماعي	
١٨	سمية سعيد أحمد باطويل	أمنية مستودع	
١٩	شذا محمد حامد السفيني	مسؤول إعلام ومنصات التواصل الاجتماعي	
٢٠	فرح غرم الله جردان الزهراني	مسؤول إعلام ومنصات التواصل الاجتماعي	
٢١	طيف سويد سعد الثبيني	مسؤول إعلام ومنصات التواصل الاجتماعي	
٢٢	نداء حاسن محسن الحكمي	مسؤول خدمة عملاء	
٢٣	صالحة عبد الرحمن الحارثي	مسؤول خدمات مساندة	