



جمعية الدار التراثية  
Aldar Heritage Society

# آلية التدقيق لاختبار فعالية السياسات

النسخة الأولى

2025

أجدادنا..  
إرث المستقبل..

Our Ancestors..  
Legacy of the Future..

[www.darh.org.sa](http://www.darh.org.sa)



## مقدمة

تهدف هذه الآلية إلى اختبار فعالية وكفاية السياسات والإجراءات والضوابط المتعلقة بمكافحة تمويل الإرهاب في الجمعية، 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، 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: اهداف التدقيق

1. **التأكد من كفاية السياسات والإجراءات:** تقييم مدى شمولية السياسات والإجراءات المتعلقة بمكافحة تمويل الإرهاب، والتأكد من وملاءمتها للمخاطر المحتملة التي قد تواجهها الجمعية.
2. **تقييم فعالية الضوابط:** التأكد من ان الضوابط لتحديد ومنع التمويل الإرهابي فعالة وتعمل بشكل سليم.
3. **تحليل مدى الامثال:** مراجعة مدى التزام الجمعية بالقوانين واللوائح والمعمول بها، مثل نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المملكة.
4. **تقديم التوصيات:** تقديم توصيات لتحسين السياسات والإجراءات والضوابط في حال الحاجة الى ذلك.

## ثالثاً: مراحل التدقيق

### 1. التخطيط والتجهيز

- **اختيار المدقق المستقل:** يتم اختيار جهة تدقيق مستقلة ومحايدة، ومعتمدة لدى الجهات الرسمية في المملكة.
- **تحديد نطاق التدقيق والمدة الزمنية:** وضع خطة شاملة للتدقيق الذي تشمل جميع جوانب السياسات والإجراءات، وتحديد المدة الزمنية اللازمة لأجراء التدقيق.





## 2. جمع المعلومات

- **مراجعة السياسات والإجراءات:** يتم جمع جميع الوثائق المتعلقة بالسياسات والإجراءات، لمكافحة تمويل الإرهاب، بما في ذلك "اعرف عميلك (KYC)" وقواعد الإفصاح المالي، وتقارير المعاملات المشبوهة. (STRs).
- **المقابلات مع الموظفين:** اجراء مقابلات مع الموظفين الرئيسيين في الجمعية لضمان فهمهم وتطبيقهم للإجراءات المتعلقة بمكافحة تمويل الإرهاب.

## 3. 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.
- **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.

## 4. 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 الى ضمان أن الجمعية تلتزم بالمعايير المحلية والدولية لمكافحة تمويل الإرهاب، وذلك من خلال اختبار فعالية السياسات والإجراءات الحالية وتقديم توصيات تعزيزها، 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 والإجراءات والضوابط لمكافحة تمويل الإرهاب بجمعية الدار التراثية بمنطقة الباحة في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته اجتماع الربع الرابع 2025 المنعقد يوم الخميس 2025/12/25 الموافق 5 رجب 1447 هـ

تم اعتماد هذه السياسة في اجتماع مجلس إدارة الجمعية بتاريخ 2025/12/25م

رئيس مجلس إدارة الجمعية

المهندس هاشم بن سيحان الزهراني

