

تراميم
TRAMIM
جمعية لترميم منازل الأسر المتعففة
Poor Homes Restoration Institution
تسجيل رقم 2299



آلية التدقيق لاختبار فعالية كفاية السياسات والإجراءات والضوابط لمكافحة تمويل الإرهاب

أهداف السياسة:



تهدف هذه الآلية إلى اختبار فعالية وكفاية السياسات والإجراءات والضوابط المتعلقة بمكافحة تمويل الإرهاب في جمعية تراميم لترميم منازل الأسر المتعففة، وضمان التزام الجمعية بالمعايير المحلية والدولية في هذا المجال. تقوم هذه الآلية على أساس التدقيق المستقل من خلال جهة خارجية محايدة لضمان النزاهة والشفافية.

مجال التطبيق:



يشمل نطاق التدقيق تحليل مفصل لجميع السياسات والإجراءات والضوابط المتعلقة بمكافحة تمويل الإرهاب، مع التركيز بشكل خاص على العمليات المالية، والأنظمة الداخلية، ومدى التزام الجمعية بالمتطلبات القانونية والتنظيمية الصادرة عن الجهات المختصة في المملكة العربية السعودية. يمتد التدقيق ليشمل جميع الأنشطة المتعلقة بترميم منازل الأسر المتعففة، مع التركيز على السياسات والإجراءات المطبقة في اختيار المستفيدين والتحقق من مصادر التمويل.

أهداف التدقيق:



١. تقييم كفاية السياسات والإجراءات: التأكد من أن السياسات والإجراءات المعتمدة تغطي جميع جوانب مكافحة تمويل الإرهاب، وأنها مصممة بشكل يقلل من المخاطر المحتملة التي قد تواجهها الجمعية في مجال عملها الخيري، مع التركيز على الفرق بين السياسات العامة والإجراءات التنفيذية.

٢. تقييم فعالية الضوابط: التحقق من أن الضوابط الداخلية والخارجية المطبقة لتحديد ومنع التمويل الإرهابي تعمل بكفاءة، خاصة فيما يتعلق بعمليات صرف الأموال لمشاريع الترميم، وضمان وجود آليات للتحقق من هوية المستفيدين والموردين.

٣. تحليل مدى الامتثال: مراجعة دقيقة لمدى التزام الجمعية بالقوانين واللوائح المعمول بها، مثل نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المملكة، والتحقق من تطبيقها للمعايير الدولية ذات الصلة.

٤. تقديم توصيات تحسينية: اقتراح توصيات عملية ومحددة لتحسين السياسات والإجراءات والضوابط، مع الأخذ في الاعتبار أفضل الممارسات في القطاع الخيري، وتحديد الفروق بين السياسات بعيدة المدى والإجراءات قصيرة المدى.

التخطيط والتجهيز:

١ اختيار مدقق مستقل: يتم اختيار جهة تدقيق مستقلة ومحايدة، ذات خبرة واسعة في مجال مكافحة تمويل الإرهاب، ومسجلة ومعتمدة لدى الجهات الرسمية في المملكة.

٢ تحديد نطاق التدقيق والمدة الزمنية: وضع خطة تدقيق شاملة تغطي جميع جوانب السياسات والإجراءات والضوابط، وتحديد مدة زمنية محددة لإتمام التدقيق، مع مراعاة طبيعة عمل الجمعية في مجال ترميم المنازل.

جمع المعلومات:

١ مراجعة السياسات والإجراءات والضوابط: جمع وتحليل جميع الوثائق المتعلقة بالسياسات والإجراءات والضوابط الداخلية لمكافحة تمويل الإرهاب، مع التركيز على سياسات التحقق من المستفيدين والمتبرعين، وضوابط الإفصاح المالي، وإجراءات الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة.

٢ المقابلات مع الموظفين: إجراء مقابلات منظمة مع الموظفين الرئيسيين في الجمعية لفهم مدى تطبيقهم للإجراءات، خاصة العاملين في تقييم حالات الأسر المتفككة واختيار المستفيدين.

التدقيق الميداني:

فحص دقيق لجميع المعاملات المالية للجمعية، بما في ذلك التبرعات، والمصروفات على مشاريع الترميم، والتحويلات المالية، باستخدام أدوات تحليل متقدمة للكشف عن أي معاملات مشبوهة.

تحليل البيانات
المالية:

تقييم فعالية الأنظمة المالية، وضوابط الكشف عن العمليات غير القانونية، وإجراءات التحقق من الجهات المنفذة لأعمال الترميم والموردين، من خلال اختبارات عملية وتحليل للبيانات.

اختبار الضوابط
الداخلية:

تصميم وتنفيذ سيناريوهات محاكاة لتقييم قدرة الجمعية على اكتشاف ومنع محاولات تمويل الإرهاب، وتقييم استجابة الموظفين والإجراءات المتبعة.

محاكاة
سيناريوهات
عملية:

التقييم النهائي والتوصيات:

١. تحليل النتائج:

تحليل شامل للبيانات والمعلومات المستخلصة من التدقيق، وتقييم مدى فعالية السياسات والإجراءات والضوابط المطبقة.

٢. تقديم تقرير نهائي:

إعداد تقرير شامل يتضمن نتائج التدقيق، وتقييماً مفصلاً لفعالية وكفاية السياسات والإجراءات الحالية، مع تحديد نقاط القوة والضعف.

٣. تقديم التوصيات:

اقتراح توصيات عملية لتحسين الأنظمة، وتحديث السياسات، وتطوير الإجراءات، وتوفير التدريب المناسب للموظفين، مع التركيز على المخاطر الخاصة بمجال ترميم المنازل.

معايير التدقيق:

الامتثال للقوانين المحلية: التأكد من التزام جمعية تراميم التام بنظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المملكة العربية السعودية، واللوائح التنفيذية الصادرة عن الجهات المختصة.

المعايير الدولية: الالتزام الصارم بالمعايير الدولية ذات الصلة، مثل توصيات مجموعة العمل المالي (FATF)، وأفضل الممارسات الدولية في هذا المجال.

أفضل الممارسات: الاستفادة من أفضل الممارسات المتبعة في القطاع الخيري لمكافحة تمويل الإرهاب، مع التركيز على الجمعيات العاملة في مجال الإسكان والترميم.

متابعة التوصيات: بعد تقديم التقرير النهائي، يجب على جمعية تراميم 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، خاصة مع تنوع وتطور أنشطة الجمعية في مجال ترميم المنازل.

خاتمة:

يهدف هذا التدقيق المستقل إلى ضمان أن جمعية تراميم لترميم منازل الأسر المتعففة 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، وأن تصل المساعدات إلى مستحقيها من الأسر المتعففة بكل أمانة وشفافية.

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد آلية التدقيق لاختبار فعالية كفاية السياسات والإجراءات والضوابط لمكافحة تمويل الإرهاب

لجمعية تراميم لترميم منازل الأسر المتعففة - القصيم في اجتماع مجلس الإدارة
بجلسته٢.....

المنعقدة بتاريخ..... ١٤٤٦/١/١٨ الموافق..... ٢٠٢٤/٧/٢٤

رئيس مجلس الإدارة

تراميم
TRAMIM
جمعية لترميم منازل الأسر المتعففة
Poor Homes Restoration Institution
تسجيل رقم 2299



شكراً لكم ...