



آلية التدقيق لإختبار فاعلية السياسات والإجراءات لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

❖ تقييم المخاطر

حدد نوعية الجمعية الخيرية:

- ✓ هل هي جمعية خيرية محلية أم دولية؟
- ✓ ما هي نوعية الخدمات التي تقدمها؟
- ✓ ما هي الدول التي تعمل فيها؟
- ✓ من هم المستفيدون من برامجها؟

حدد مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تواجهها الجمعية الخيرية:

- ✓ التعامل مع جهات غير معروفة أو مشبوهة.
- ✓ التعاملات ذات القيمة العالية.
- ✓ تحويل الأموال إلى دول ذات مخاطر عالية.
- ✓ استخدام برامج المساعدات الإنسانية لإخفاء الأنشطة غير القانونية.

حلل معلومات العملاء:

- ✓ تحقق من هوية المتبرعين والمستفيدين.
- ✓ احصل على معلومات كافية عن مصدر الأموال.
- ✓ راقب سلوكيات العملاء بحثاً عن أي أنشطة مشبوهة.

❖ مراجعة السياسات والإجراءات

- ✓ تأكد من أن سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب تتوافق مع المعايير الدولية والمتطلبات المحلية.
- ✓ راجع قوانين مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في بلدك.
- ✓ اتبع إرشادات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الصادرة عن الهيئات الدولية مثل مجموعة العمل المالي (FATF).

قم بتقييم فعالية السياسات والإجراءات في تحديد ومكافحة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

- ✓ اختبر سيناريوهات محاكاة لغسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- ✓ راجع سجلات المعاملات لتحديد أي أنشطة مشبوهة.



✓ قم بإجراء مقابلات مع موظفي الجمعية الخيرية للتأكد من فهمهم للسياسات والإجراءات.

أجر التعديلات اللازمة على السياسات والإجراءات لضمان فعاليتها:

- ✓ حدد فئات العملاء ذات المخاطر العالية.
- ✓ حدد عتبات المعاملات التي تتطلب تدقيقًا إضافيًا.
- ✓ قم بتطوير إجراءات للإبلاغ عن المعاملات المشبوهة.
- ❖ **اختبار تطبيق السياسات والإجراءات**

قم باختبار تطبيق السياسات والإجراءات في ممارسات الجمعية الخيرية اليومية:

- ✓ راقب المعاملات بشكل مستمر بحثًا عن أي أنشطة مشبوهة.
- ✓ قم بإجراء تدقيقات عشوائية على سجلات العملاء.
- ✓ اختبر سيناريوهات محاكاة لغسل الأموال وتمويل الإرهاب.

قم بتدريب موظفي الجمعية الخيرية على مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

- ✓ تأكد من أن الموظفين على دراية بمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- ✓ علمهم كيفية التعرف على المعاملات المشبوهة.
- ✓ وفر لهم إرشادات حول كيفية الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة.

❖ **المتابعة والتقييم**

قم بمراجعة آلية مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بشكل دوري لتقييم فعاليتها:

- ✓ حدد ما إذا كانت السياسات والإجراءات فعالة في تحديد ومكافحة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- ✓ حدد أي ثغرات أو مجالات للتحسين.

أجر التعديلات اللازمة على آلية مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بناءً على التقييمات الدورية:

- ✓ قم بتحديث السياسات والإجراءات حسب الحاجة.
- ✓ عزز تدريب الموظفين.



المملكة العربية السعودية

منطقة الحدود الشمالية

جمعية التنمية الأهلية بطريف

رقم الترخيص : 4119 بتاريخ 1443/9/10 هـ

الرقم :
التاريخ :
المرفقات :

وثق نتائج آلية التدقيق واتخذ الإجراءات اللازمة لمعالجة أي مخاطر أو ثغرات يتم
تحديدها:

- ✓ احتفظ بسجلات من جميع اختبارات التدقيق والمراجعات.
- ✓ أبلغ عن أي أنشطة مشبوهة إلى السلطات المختصة.

