

آلية تدقيق مستقلة لاختبار فاعلية وكفاية السياسات والإجراءات والضوابط لمكافحة تمويل الإرهاب

مجموعة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
جمعية تيسير النقل بمحافظة فيفاء
معتمدة من مجلس إدارة الجمعية

القيمة	بيان الضبط
AML-CFT-AUD-001	رمز الوثيقة
معتمدة - 1.0	الإصدار
يوليو 2025 م 16	تاريخ الاعتماد
مجلس الإدارة	مالك الوثيقة
أمين المجلس /مسؤول الامتثال دون التدخل في نتائج التدقيق	المسؤول عن التنسيق
مجلس إدارة جمعية تيسير النقل بمحافظة فيفاء	جهة الاعتماد
سنوياً على الأقل، وعند ارتفاع المخاطر أو وقوع حادثة جوهرية أو تغيير نظامي	دورية التدقيق

سجل الإصدارات والاعتماد

الاعتماد	المراجعة	الإعداد	الوصف	التاريخ	الإصدار
مجلس الإدارة	الجهة المختصة	الإدارة التنفيذية	الإصدار المعتمد لآلية التدقيق المستقلة	16/07/2025	1.0

الغرض

وضع آلية مستقلة وقائمة على المخاطر لاختبار مدى ملاءمة وكفاية وفاعلية السياسات والإجراءات والضوابط التي تعتمد عليها الجمعية لمنع إساءة استخدام مواردها أو أنشطتها في تمويل الإرهاب، والتحقق من التطبيق الفعلي، وكشف أوجه القصور، ومتابعة معالجتها حتى الإقفال.

النطاق

تشمل الآلية مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية والمالية والبرامج وجمع التبرعات والمشتريات والشراكات والمستفيدين والمتطوعين والموظفين والأنظمة والسجلات البنكية والإلكترونية والأطراف الخارجية ذات الصلة. ويشمل الاختبار تصميم الضوابط وتنفيذها وفعاليتها التشغيلية.

المرجعيات

- نظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما والتعليمات السارية
- نظام مكافحة غسل الأموال ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما
- أدلة وإرشادات المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المنظمات غير الربحية
- اللائحة الأساسية وسياسات تقييم المخاطر والعناية الواجبة والعقوبات المالية المستهدفة والإبلاغ وحفظ السجلات وتعارض المصالح في الجمعية.

4. التعريفات

المصطلح	التعريف
التدقيق المستقل	فحص موضوعي ينفذه شخص أو جهة لا تشارك في تصميم أو تشغيل الضوابط محل الاختبار ولا تتأثر نتائجها بالجهة الخاضعة للتدقيق.
الكفاية	مدى شمول تصميم السياسات والإجراءات والضوابط للمخاطر والالتزامات ذات الصلة.
الفاعلية	مدى تطبيق الضابط باستمرار وتحقيقه الغرض الوقائي أو الكاشف في الواقع العملي.
اختبار التصميم	التحقق من أن الضابط، إذا طُبق كما صمم، يستطيع معالجة الخطر المحدد.
اختبار التشغيل	فحص عينة وأدلة للتأكد من أن الضابط طُبق فعلياً وباستمرار بواسطة المختص وفي الوقت المناسب.
الملاحظة الجوهرية	قصور قد يسمح بتمويل الإرهاب أو انتهاك حظر أو إخفاء اشتباه أو فقدان أدلة أو إخفاق رقابي مهم.

5. مبادئ الآلية

- الاستقلال والموضوعية وعدم مشاركة المدقق في الأنشطة أو التدابير التي يراجعها.
- منهج قائم على المخاطر يوجه عمق الاختبار وحجم العينة إلى المجالات الأعلى تعرضاً للاستغلال.
- الوصول غير المقيد إلى السجلات والأشخاص والأنظمة اللازمة، مع حفظ السرية ومبدأ الحاجة إلى المعرفة.
- الاعتماد على أدلة قابلة للتحقق، وعدم الاكتفاء بوجود سياسة مكتوبة أو إفادة شفوية.
- رفع النتائج مباشرة إلى مجلس الإدارة أو لجنة مستقلة مفوضة، مع حماية المدقق من التأثير والانتقام.
- عدم تضمين تقرير التدقيق تفاصيل غير لازمة قد تؤدي إلى تنبيه شخص ذي علاقة باشتباه قائم.

6. الاستقلال والكفاءة

- يعين المجلس مدققاً داخلياً مستقلاً تنظيماً أو جهة خارجية مؤهلة، ويعتمد النطاق والموارد وخط التقرير.
- لا يكون المدقق مسؤول الامتثال لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ولا منفذ العناية الواجبة أو معتمد العمليات أو معد السجلات محل الفحص.
- يفصح المدقق قبل التكاليف عن أي مصلحة أو علاقة أو خدمة سابقة قد تؤثر في حياده، ويقرر المجلس المعالجة أو الاستبدال.
- تتوافر لدى فريق التدقيق معرفة بالقطاع غير الربحي ومخاطر تمويل الإرهاب والعقوبات المالية المستهدفة وأساليب أخذ العينات وتحليل البيانات.
- يجوز الاستعانة بخبير فني مع بقاء مسؤولية الرأي والنتائج على المدقق المستقل.

7. الحوكمة والمسؤوليات

المسؤوليات	الجهة
اعتماد الآلية والخطة والتكليف والموارد؛ تلقي التقرير؛ اعتماد المعالجة؛ متابعة الملاحظات الجوهرية	مجلس الإدارة
مراجعة الاستقلال والنطاق والجودة والنتائج والتصعيد، دون توجيه المدقق إلى حذف ملاحظة	لجنة المراجعة/الجهة المفوضة
التخطيط والتنفيذ والتوثيق والتقييم والتقرير والمتابعة وفق هذه الآلية والمعايير المهنية الملائمة	المدقق المستقل
توفير تقييم المخاطر والسجلات والتفسيرات وخطط المعالجة؛ وعدم اختيار العينات أو تقييد النتائج	مسؤول الامتثال
إتاحة الموارد والمعلومات والموظفين؛ إعداد الردود؛ تنفيذ الإجراءات التصحيحية في مواعيدها	الإدارة التنفيذية

المسؤوليات	الجهة
تقديم الأدلة، وتصحيح القصور، وعدم تعديل السجلات أو إخفائها أو التأثير في الشهود	مالكو العمليات

دورية التدقيق ومحفزات التدقيق الإضافي 8.

ينفذ تدقيق شامل مرة كل سنة على الأقل، ويجوز توزيع الاختبارات على خطة دورية شريطة تغطية المجالات عالية المخاطر سنوياً. ويأمر المجلس بتدقيق إضافي عند وجود تغيير جوهري في النشاط أو قنوات التبرع أو الدول أو الشركاء، أو قصور متكرر، أو بلاغ/حادثة جوهريّة، أو تغيير نظامي، أو طلب جهة مختصة.

مراحل تنفيذ التدقيق 9.

1. التكلفة: إصدار قرار يحدد المدقق، والاستقلال، والفترة، والنطاق، والموارد، وموعد التقرير، وخط الرفع.
2. التخطيط: فهم نشاط الجمعية وتقييم المخاطر السابق والتغيرات والحوادث والملاحظات المفتوحة، وتحديد أهداف الاختبار.
3. تحديد المجتمع والعينة: توثيق بيانات المجتمع، ومعايير الاختيار، وحجم العينة، والتغطية المتعمدة للحالات الأعلى خطراً والعينات العشوائية عند الملاءمة.
4. العمل الميداني: مراجعة الوثائق، والمقابلات، والمشاهدة، وإعادة الأداء، وتحليل البيانات، وتتبع المعاملة من بدايتها إلى نهايتها.
5. تقييم الأدلة: التفريق بين قصور التصميم وقصور التطبيق والحالة المنفردة والقصور المتكرر، وتحديد السبب الجذري والأثر.
6. المناقشة الواقعية: مشاركة الوقائع مع مالك العملية للتحقق من الدقة دون تمكينه من تعطيل الرأي المستقل.
7. التقرير: عرض الرأي والنطاق والقيود والنتائج والأولوية والأسباب والتوصيات والمسؤول والموعد.
8. المتابعة والإقفال: التحقق من تنفيذ المعالجة واختبار فاعليتها قبل إقفال الملاحظة، والتصعيد عند التأخر أو قبول الخطر غير المصرح.

برنامج الاختبارات الدنيا 10.

دليل متوقع	اختبارات نموذجية	مجال الاختبار
تقييم معتمد، منهجية، سجل تحديث، خطة تخفيف	حدثة التقييم، شمول المنتجات والقنوات والدول والشركاء والمستفيدين، وربط الضوابط بالمخاطر	تقييم المخاطر
محاضر، مصفوفة صلاحيات، سجل إصدارات وإقرارات اطلاع	اعتماد المجلس، تحديد المسؤوليات، المراجعة الدورية، تعميم النسخ النافذة	الحوكمة والسياسات
ملفات حالات وعينات ومستندات تحقق وقرارات قبول/رفض	هوية المتبرع/الشريك/المستفيد، المستفيد الحقيقي عند الانطباق، الغرض، مصدر الأموال حسب الخطر، التحديث	العناية الواجبة
سجلات فحص، قوائم مستخدمة، تنبيهات، سجل قرارات وتوقيعات	الفحص قبل العلاقة أو الصرف والتحديث المستمر، جودة المطابقة، التجميد/الامتناع والتصعيد دون تأخير	العقوبات المالية المستهدفة
إيصالات، كشوف، قيود، موافقات، تسويات	القيود على النقد، الحسابات الرسمية، غرض التبرع، الدول/القنوات عالية الخطر، المطابقة البنكية	التبرعات والتحويلات
طلبات وبحث واعتماد وإثبات صرف/استلام وزيارات	أهلية المستفيد، عدم التحويل لغير الغرض، التحقق من التسليم، الوسيط والموردون	المساعدات والمشروعات
تقارير استثناء، سجلات تنبيه، مبررات الإغلاق والتصعيد	تغطية المؤشرات، معالجة التنبيهات، توقيت المراجعة، استقلال القرار وتوثيق الإغلاق	الرصد والمؤشرات
سجل مقيد، أزمنة التصعيد، صلاحيات الوصول، تدريب	التعرف والتصعيد الداخلي وسرية البلاغ ومنع التنبيه وحفظ الأدلة دون اختبار يكشف حالة بعينها	الاشتباه والإبلاغ

دليل متوقع	اختبارات نموذجية	مجال الاختبار
خطة وحضور ونتائج اختبار ومواد تدريب وسجلات موارد بشرية	تغطية الأدوار الحساسة، جودة المحتوى، الاختبارات، التحديث، والتحقق المناسب عند التوظيف	التدريب والفحص الوظيفي
سجل حفظ، صلاحيات، سجلات نظام، اختبار استرجاع	اكتمال السجل، إمكانية الاسترجاع، المدة، سلامة التعديل، تقييد الوصول والنسخ الاحتياطي	حفظ السجلات والبيانات
عقود، تقييمات، تقارير أداء ومخالفات	العناية الواجبة بالعقود والشركاء والموردين، بنود الامتثال، المتابعة وحق التدقيق	الأطراف الخارجية
سجل متابعة وأدلة إعادة الاختبار	تنفيذ المعالجة في موعدها واختبار عدم التكرار وعدم الإقفال الشكلي	الملاحظات السابقة

11. منهجية العينات والأدلة

- يحدد المدقق مجتمع الاختبار كاملاً ومصدر البيانات والفترة، ويتحقق من اكتماله قبل اختيار العينة
- تجمع العينة بين اختيار قائم على المخاطر وحالات غير متوقعة، وتشمل المعاملات المرفوضة أو الملغاة أو المستردة والاستثناءات، لا الناجحة فقط.
- يزداد حجم العينة أو يمتد الاختبار عند اكتشاف خطأ متكرر أو جوهري أو ضعف في موثوقية البيانات
- تمنح الأدلة المستخرجة من النظام أو البنك أو مصدر مستقل وزناً أعلى من الإفادة الشفهية، وتوثق كل نتيجة بمرجع واضح
- لا تستخدم بيانات حقيقية في بيئة غير آمنة، وتخفي بيانات الأشخاص في أوراق العمل بقدر لا يعيق التتبع الرقابي

12. معايير تقييم الفاعلية والكفاءة

الإجراء	المعيار	التقدير
استمرار ومراقبة دورية	تصميم مناسب، وتطبيق مستمر، ولا توجد فجوات مؤثرة	فعال وكاف
خطة تحسين بموعد ومسؤول	الضابط قائم لكنه غير متسق أو توجد فجوة محدودة لا تبطل الغرض كلياً	فعال جزئياً
تصحيح عاجل وتصعيد وإعادة اختبار	تصميم لا يعالج الخطر أو تطبيق غائب/متكرر القصور أو دليل غير موثوق	غير فعال/غير كاف
يعد القيد ملاحظة، ويقرر المجلس إجراء فحص بديل	غياب بيانات أو أدلة كافية أو وجود قيد على النطاق	غير قابل للتقييم

13. تصنيف الملاحظات

مهلة المعالجة	أمثلة معيارية	التصنيف
إجراء احتواء فوري وإبلاغ المجلس فوراً	احتمال تمويل إرهاب/خرق عقوبات، تعطيل بلاغ، تنبيه مشتببه به، غياب جوهري للضابط	حرجة
خطة عاجلة يحددها المجلس ومتابعة مكثفة	قصور متكرر في العناية أو الفحص أو الصرف أو السجلات قد يؤدي إلى تعرض مهم	عالية
معالجة ضمن مدة معتمدة ومتابعة دورية	ضعف محدود أو غير متكرر يقلل الاعتمادية دون أثر جوهري ظاهر	متوسطة
تدرج في خطة التحسين	فرصة توثيق أو كفاءة لا تمثل فشلاً مؤثراً في الضابط	منخفضة/تحسينية

تحدد المدة الرقمية لكل ملاحظة في التقرير بحسب الخطر والقدرة على الاحتواء، ولا يؤخر غياب المهلة المحددة اتخاذ الإجراء الفوري للملاحظة الحرجة.

14. التقرير المستقل

يوجه التقرير النهائي مباشرة إلى مجلس الإدارة، ويتضمن: الرأي العام، وبيان الاستقلال، والنطاق والفترة والمنهجية والعينة، والقيود، ونتائج اختبار التصميم والتشغيل، والملاحظات وأسبابها وآثارها وتصنيفها، ورد الإدارة، وخطة العمل والمسؤول والموعد، والملاحظات السابقة. ويحفظ ملخص منفصل عند الحاجة لمنع تداول معلومات اشتباه حساسة.

15. المتابعة وإقفال الملاحظات

- يسجل كل إجراء تصحيحي بمالك وموعد ودليل ومعياري نجاح، ويرفع التأخر إلى المجلس.
- لا تقفل الملاحظة بناءً على إفادة الإدارة أو إصدار وثيقة فقط؛ بل يعيد المدقق اختبار التصميم والتطبيق بعينة مناسبة.
- إذا اختارت الإدارة قبول خطر متبقي، فلا يكون القبول نافذاً إلا من الجهة صاحبة الصلاحية وبعد توثيق المبررات وعدم مخالفة النظام.
- تظل الملاحظات الحرجة والعالية على جدول أعمال المجلس حتى الإقفال المستقل.

16. السرية وحظر التنبيه

تصنف أوراق العمل والتقارير بحسب حساسيتها، ويقصر الوصول عليها. إذا ظهر أثناء التدقيق مؤشر اشتباه، يوقف المدقق أي إجراء قد ينبه العميل أو المتبرع أو المستفيد أو أي شخص ذي علاقة، ويحفظ الأدلة ويرفع الأمر فوراً عبر قناة الامتثال المختصة. ولا يتولى المدقق الاتصال بالشخص محل الاشتباه أو إجراء تحقيق خارج صلاحياته.

17. حفظ السجلات وضمان الجودة

يحفظ ملف التدقيق متضمناً قرار التكاليف، وتقييم الاستقلال، والخطة، والمجتمع والعينات، وأوراق العمل والأدلة والمراسلات والنتائج وخطة المعالجة وإعادة الاختبار، وفق مدد الحفظ النظامية وسياسة الجمعية. ويخضع الملف لمراجعة جودة مستقلة عند التدقيق الخارجي أو وفق قرار المجلس.

18. مؤشرات فاعلية الآلية

المؤشر	الغرض
نسبة تغطية المجالات عالية المخاطر	قياس كفاية نطاق التدقيق
نسبة الاختبارات المستندة إلى بيانات مكتملة	قياس موثوقية الأدلة
عدد وتكرار الملاحظات الحرجة والعالية	قياس مستوى التعرض والقصور المتكرر
نسبة الإجراءات المنفذة في موعدها	قياس التزام الإدارة بالمعالجة
نسبة الملاحظات التي اجتازت إعادة الاختبار	قياس الفاعلية الفعلية للمعالجة
عدد قيود النطاق أو محاولات التأثير	قياس استقلال وظيفة التدقيق

19. المراجعة والنفذ

تراجع هذه الآلية سنوياً وعند صدور متطلبات جديدة أو تغير جوهري في مخاطر الجمعية. تعد نافذة ومعتمدة من تاريخ اعتمادها، ويطبق معها كل متطلبات نظامي أشد أو أحدث.

ملحق 1: خطة التدقيق المستقل

التفاصيل	البيان
	فترة ونطاق التدقيق
	قرار التكاليف وخط التقرير
	بيان الاستقلال وتعارض المصالح
	تقييم المخاطر وألويات التغطية
	المجالات والاختبارات والعينات
	الفريق والمهارات والموارد
	الجدول الزمني والتقرير
الاسم /الصفة /التاريخ	اعتماد المجلس/اللجنة

ملحق 2: ورقة اختبار ضابط

التفاصيل	البيان
	الخطر والضابط ومالك العملية
	هدف الاختبار
	اختبار التصميم والنتيجة
	المجتمع ومصدر البيانات
	منهج وحجم العينة
	اختبار التشغيل والاستثناءات
	الأدلة ومراجعتها
	السبب الجذري والأثر
	التقييم والتوصية
	اسم المدقق والمراجع والتاريخ

ملحق 3: (سجل الملاحظات والإجراءات التصحيحية)

رقم	إعادة الاختبار	الموعد	المسؤول	الإجراء	التصنيف	الملاحظة/السبب

ملحق 4: (قائمة تحقق مختصرة للاستقلال)

- لم أشارك في تصميم أو تشغيل أو اعتماد الضوابط محل التدقيق
- لا توجد لدي مصلحة مالية أو شخصية أو علاقة تؤثر في موضوعي، أو أفصحت عنها كتابةً
- لدي وصول مباشر إلى مجلس الإدارة وحرية تحديد العينة وطلب الأدلة
- لم أتعرض لقيود أو ضغط لتغيير نطاق أو نتيجة؛ وأي قيد موثق في التقرير
- سأحافظ على سرية الاشتباه والبيانات وأتبع قناة التصعيد المعتمدة

التاريخ	التوقيع	اسم المدقق

اعتماد الوثيقة

اعتمد مجلس إدارة جمعية تيسير النقل بمحافظة فيفاء هذه الآلية بتاريخ 16/07/2025م، وتعد نافذة من تاريخ الاعتماد