



جمعية حماية المستهلك بنجران
Consumer Protection Association in Najran

آلية تدقيق مستقلة لاختبار فاعلية وكفاية السياسات والإجراءات والضوابط لمكافحة تمويل الإرهاب لجمعية حماية المستهلك بنجران

١. تعيين جهة تدقيق مستقلة

.. التعاقد مع مراجع داخلي مستقل أو مكتب محاسبة/استشارات قانونية غير مرتبط بالجمعية
.. يفضل أن يكون معتمد أو لديه خبرة في مجال الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

٢. تحديد نطاق التدقيق

.. مراجعة السياسات والإجراءات والضوابط المعتمدة
.. فحص آلية تطبيق الجمعية لها على أرض الواقع
.. التأكد من التزام الموظفين بالإجراءات، وخاصة في
.. جمع التبرعات
.. الصرف المالي
.. التعاقدات والشراكات
.. إدارة الحسابات البنكية

٣. جمع المعلومات والأدلة

.. الاطلاع على السجلات المالية والمراسلات الرسمية
.. مقابلات مع الموظفين المعنيين (المالية، الموارد البشرية، الإدارة التنفيذية)
.. مراجعة عينات من العمليات المالية (إيرادات - مصروفات - تحويلات)





جمعية حماية المستهلك بنجران
Consumer Protection Association in Najran

٤. الاختبار والتحقق

- .. اختبار عينة عشوائية من العمليات المالية للتأكد من وجود توثيق وسلسلة موافقات واضحة
- .. فحص وجود تطبيق عملي لسياسات "اعرف عميلك / المتبرع
- .. التحقق من التزام الجمعية بعدم التعامل مع جهات أو أفراد مشبوهين

٥. تقييم الفاعلية

- .. قياس مدى توافق السياسات مع اللوائح الوطنية
- .. (اللجنة الدائمة لمكافحة غسل الأموال، البنك المركزي، وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية)
- .. تحديد الفجوات أو أوجه القصور (مثلاً: غياب تدريب الموظفين، ضعف في آلية الإبلاغ الداخلي)

٦. إعداد تقرير التدقيق

يتضمن:

- .. النتائج (ما يعمل بشكل صحيح)
- .. الملاحظات (أوجه القصور)
- .. التوصيات (خطوات عملية للتحسين)
- .. يرفع التقرير لمجلس الإدارة للاعتماد والمتابعة

٧. خطة عمل لتصحيح

- .. إعداد خطة تنفيذية لتصحيح أوجه القصور بجدول زمني واضح

