



جمعية البلسم للتدريب والتطوير الصحي
AlBalsam Association for Training and Health Development

إجراءات الوقاية من غسل الأموال وتمويل الإرهاب

جمعية البلسم للتدريب والتطوير الصحي

إجراءات



جمعية البلسم للتدريب والتطوير الصحي
AlBalsam Association for Training and Health Development

بيانات الوثيقة

البيان	القيمة
اسم الوثيقة	إجراءات الوقاية من غسل الأموال وتمويل الإرهاب
نوع الوثيقة	إجراءات
رقم الإصدار	1
جهة الاعتماد	مجلس إدارة جمعية البلسم للتدريب والتطوير الصحي
رقم القرار	م م إ/02-01/2025
تاريخ القرار	10 يونيو 2025م
مرجع القرار	محضر مجلس الإدارة رقم م م إ/02/2025
تاريخ النفاذ	من تاريخ اعتماد القرار
دورية المراجعة	عند الحاجة



جمعية البلسم للتدريب والتطوير الصحي
Al Balsam Association for Training and Health Development

بيانات الاعتماد

البيان	القيمة
حالة الوثيقة	معتمدة
جهة الاعتماد	مجلس إدارة جمعية البلسم للتدريب والتطوير الصحي
رقم القرار	م م إ/01-02/2025
تاريخ القرار	10 يونيو 2025م
مرجع القرار	محضر مجلس الإدارة رقم م م إ/02/2025



جمعية الباسم للتدريب والتطوير الصحي
Al Balsam Association for Training and Health Development

صفحة الاعتماد

اعتمد مجلس إدارة جمعية الباسم للتدريب والتطوير الصحي وثيقة «إجراءات الوقاية من غسل الأموال وتمويل الإرهاب» وفق بيانات الاعتماد المبينة في الصفحة السابقة.

الصفة	الاسم	التوقيع	الختم
رئيس مجلس الإدارة	د. محمد عطا الله المشعل		





جمعية البلسم للتدريب والتطوير الصحي
AlBalsam Association for Training and Health Development

1. المقدمة

تضع هذه الإجراءات إطارًا وقائيًا يتناسب مع طبيعة جمعية أهلية غير ربحية للحد من مخاطر استغلال أنشطتها أو مواردها أو قنواتها في غسل الأموال أو تمويل الإرهاب، مع تطبيق تدابير متدرجة بحسب مستوى المخاطر.

2. الأهداف

- تحديد المخاطر المرتبطة بالتبرعات والمستفيدين والموردين والشركاء والقنوات المالية.
- تطبيق عناية واجبة مناسبة قبل وأثناء العلاقة أو المعاملة.
- اكتشاف المؤشرات غير المعتادة وتصعيدها دون تأخير.
- تحديد المسؤوليات وحفظ السجلات ورفع مستوى الوعي والرقابة.

3. نطاق التطبيق

تسري الإجراءات على مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والعاملين والمتطوعين ذوي العلاقة، وعلى التبرعات والحملات والخدمات والمساعدات والمشتريات والعقود والشراكات والتحويلات والحسابات البنكية والقنوات الإلكترونية.

4. المصطلحات

المتعامل	كل متبرع أو مستفيد أو مورد أو متعاقد أو شريك أو شخص ذي صلة بمعاملة أو علاقة مع الجمعية.
العناية الواجبة	إجراءات التحقق وفهم الغرض وطبيعة العلاقة وتقييم المخاطر ومتابعتها.
المستفيد الحقيقي	الشخص الطبيعي الذي يملك أو يسيطر فعليًا على شخص اعتباري أو تتم المعاملة لمصلحته، عند الانطباق.
الاشتباه	أسباب أو مؤشرات معقولة تدعو للاعتقاد بارتباط الأموال أو المعاملة بجريمة أو غسل أموال أو تمويل إرهاب.
التنبيه المحذور	إبلاغ الطرف محل الاشتباه أو أي غير مخول بوجود فحص أو بلاغ أو إجراء مرتبط به.



جمعية البلسم للتدريب والتطوير الصحي
AlBalsam Association for Training and Health Development

5. الحوكمة والمسؤوليات

- مجلس الإدارة: اعتماد الإجراءات وتقييم المخاطر، وتكليف شاغل وظيفة قيادية أو جهة خارجية مرخصة بأعمال التدقيق والمراجعة والالتزام، وتوفير الموارد اللازمة.
- الإدارة التنفيذية: تنفيذ الضوابط، ومعالجة أوجه القصور، وضمان تعاون الإدارات وعدم تعطيل التصعيد.
- المكلف بالالتزام: تلقي حالات الاشتباه، وإجراء الفحص المستقل، وحفظ الملفات السرية، والتنسيق للإبلاغ النظامي والمتابعة والتدريب.
- المالية: التحقق من القنوات والحسابات والمستندات، ومراقبة المعاملات والتسويات والرديات، وعدم تنفيذ التعليمات المخالفة.
- المشتريات والبرامج والموارد البشرية والتطوير: تطبيق التحقق بحسب العلاقة ورفع المؤشرات غير المعتادة فوراً.
- جميع العاملين والمتطوعين: الالتزام بالسرية وعدم تنبيه الطرف ورفع الاشتباه عبر القناة الداخلية المحددة.

6. تقييم المخاطر

تجري الجمعية تقييماً مونتاً لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتراجعها سنوياً وعند حدوث تغير جوهري. ويغطي - بحسب الانطباق - ما يأتي:

- نوع المتعامل وشفافية هويته وصفته ومصدر الأموال أو الغرض من الخدمة.
 - البلدان والمناطق الجغرافية والروابط العابرة للحدود.
 - المنتجات والخدمات والبرامج والحملات وقيمة المعاملات وتكرارها.
 - قنوات الدفع والتحصيل، وبخاصة النقد والقنوات الإلكترونية والوسطاء.
 - التبرعات المشروطة أو العينية أو الكبيرة أو المجزأة أو غير المعتادة.
- تصنف النتائج إلى مخاطر منخفضة أو متوسطة أو مرتفعة، وتحدد لكل مستوى ضوابط وموافقات ومتابعة مناسبة. ولا يقبل أي خطر محظور نظاماً.

7. تصنيف المتعاملين والعلاقات

المستوى	أمثلة عامة	العناية المطلوبة	الاعتماد والمتابعة
منخفض	علاقة معتادة، هوية واضحة، قناة معتمدة، غرض متسق	تحقق أساسي وتوثيق الغرض	الموافقة التشغيلية المعتادة ومراجعة دورية
متوسط	قيمة أو تكرار أعلى، تعقيد محدود، مستندات تحتاج استكمالاً	تحقق إضافي وفهم المصدر أو الغرض بصورة أعمق	موافقة مسؤول أعلى ومتابعة معززة



جمعية البلسم للتدريب والتطوير الصحي
AlBalsam Association for Training and Health Development

المستوى	أمثلة عامة	العناية المطلوبة	الاعتماد والمتابعة
مرتفع	هياكل ملكية معقدة، صلة خارجية، نقد كبير، عدم اتساق أو غموض	عناية واجبة معززة والتحقق من المصدر والمستفيد الحقيقي عند الانطباق	موافقة الإدارة العليا ومراقبة مستمرة؛ والرفض عند تعذر تخفيف الخطر

8. العناية الواجبة والتحقق

1. تحديد هوية المتعامل وصفته والتحقق منها من مصادر أو مستندات موثوقة بحسب طبيعة العلاقة.
2. فهم غرض العلاقة أو المعاملة وطبيعتها والمتوقع منها ومصدر الأموال عند الحاجة.
3. التحقق من صلاحية التمثيل النظامي، ومن المستفيد الحقيقي للأشخاص الاعتباريين عند الانطباق.
4. فحص الأسماء بحسب القوائم والضوابط المعتمدة لدى الجمعية، وتوثيق النتيجة دون الاعتماد على تشابه الاسم وحده.
5. تحديث البيانات دوريًا وبوتيرة أعلى للعلاقات مرتفعة المخاطر.
6. عدم بدء العلاقة أو تنفيذ المعاملة عند تعذر استكمال التحقق، مع إحالة الحالة للمكلف بالالتزام لتقييم الاشتباه.

9. ضوابط التبرعات والتحصيل

- استقبال الأموال عبر الحسابات والقنوات المعتمدة باسم الجمعية، ومنع استخدام الحسابات الشخصية.
- توثيق هوية المتبرع والغرض والقيمة والقناة وفق المتطلبات ومستوى المخاطر.
- مراجعة التبرعات النقدية والكبيرة والمجزأة والمتكررة أو المشروطة أو غير متناسبة مع المعلومات المتاحة.
- عدم قبول تبرع مجهول أو خارجي أو عيني إلا وفق ما تسمح به الأنظمة والموافقات والإجراءات المعتمدة.
- توثيق الودائع وإعادتها - عند جوازها - إلى المصدر الأصلي وبموافقة مناسبة، وعدم تحويلها لطرف ثالث.

10. ضوابط الصرف والمشتريات والمساعدات

- التحقق من هوية المستفيد أو المورد وارتباط الصرف بغرض الجمعية والبرنامج أو العقد.
- منع الصرف النقدي أو التجزئة أو تعدد الوسطاء بقصد تجاوز الضوابط أو الصلاحيات.
- مطابقة الحساب البنكي مع صاحب الاستحقاق، وتوثيق أي استثناء والموافقة عليه.
- مراجعة تضارب المصالح والأسعار والمستندات والتسليم الفعلي قبل الصرف.
- رفع الحالات غير المعتادة للمكلف بالالتزام قبل الاستمرار متى كان الإيقاف ممكنًا دون تنبيه الطرف.

11. المراقبة المستمرة

تراقب الجمعية المعاملات والعلاقات وفق مستوى المخاطر، وتوازن النشاط الفعلي بالمعلومات والغرض المتوقع. وتشمل المراجعة القيم والتكرار والتجزئة والمستفيدين والقنوات والمناطق الجغرافية والتغيرات المفاجئة والارتباطات غير المبررة.

صفحة 7



جمعية البلسم للتدريب والتطوير الصحي
AlBalsam Association for Training and Health Development

12. مؤشرات تستوجب الفحص

- رفض تقديم معلومات أو مستندات، أو تقديم معلومات متعارضة أو يصعب التحقق منها.
- طلب التجزئة أو استخدام عدة أشخاص أو حسابات دون مبرر واضح.
- تبرع أو دفعة لا تتناسب مع طبيعة التعامل أو الغرض المعلن.
- طلب رد الأموال إلى حساب أو شخص مختلف عن المصدر.
- استخدام نقد أو وسيط أو دولة أو قناة عالية المخاطر دون مبرر مشروع.
- الإصرار على السرعة أو السرية غير المعتادة أو محاولة التأثير لتجاوز الإجراءات.
- المؤشر لا يثبت الجريمة وحده، لكنه يستلزم الفحص والتوثيق والتصعيد بحسب ظروف الحالة.

13. مسار التصعيد والفحص الداخلي

المرحلة	المسؤول	الإجراء
1	الموظف أو المتطوع	إيقاف النقاش مع الطرف، وعدم طلب تفسيرات قد تكشف الاشتباه، ورفع نموذج داخلي سري فوراً.
2	المكلف بالالتزام	استلام الحالة وتسجيلها برقم سري وجمع المعلومات المتاحة دون تنبيه الطرف.
3	الفحص المستقل	تحليل الهوية والغرض والمصدر والمعاملات والعلاقات والمؤشرات وتوثيق أسباب النتيجة.
4	القرار النظامي	عند قيام أسباب معقولة للاشتباه، إعداد تقرير مفصل واستكمال الإبلاغ فوراً وبشكل مباشر إلى الإدارة العامة للتحريات المالية عبر القنوات المعتمدة.
5	المتابعة	الاستجابة للطلبات الرسمية، والمحافظة على السرية، وتحديث الضوابط دون تعطيل أي إجراء نظامي.

14. عدم التنبيه والسرية

يحظر إبلاغ الطرف محل الاشتباه أو أي شخص غير مخول بوجود بلاغ أو فحص أو طلب معلومات أو إجراء متعلق به، ويقتصر تداول المعلومات على من تستلزم مهامه الاطلاع، وتحفظ ملفات الاشتباه منفصلة وبصلاحيات مقيدة.



جمعية الباسم للتدريب والتطوير الصحي
AlBalsam Association for Training and Health Development

15. حفظ السجلات

- تحتفظ الجمعية في مقرها أو أنظمتها المعتمدة بالسجلات والمستندات المالية وملفات الحسابات والمراسلات المالية وصور وثائق الهوية للجهات التي يتطلب النظام التحقق منها لمدة لا تقل عن 10 سنوات من انتهاء التعامل.
- تشمل السجلات نتائج تقييم المخاطر والعناية الواجبة والفحص الداخلي والبلاغات والمراسلات النظامية والتدريب والتدقيق.
- تكون السجلات كافية لإعادة بناء المعاملة وفهم القرار، وقابلة للاسترجاع عند طلب الجهة المختصة.
- يعلق الإتلاف عند وجود تحقيق أو طلب رسمي أو نزاع، وتطبق سياسة حفظ السجلات المعتمدة فيما لم يرد به نص خاص.

16. التدريب والتوعية

يقدم تدريب عند الانضمام ودورياً بحسب الدور والمخاطر، ويغطي المؤشرات ومسار التصعيد والسرية وعدم التنبيه. ويوثق الحضور والمواد ونتائج التقييم وخطط التحسين.

17. التدقيق والمراجعة والاختبار

تُجرى مراجعة مستقلة دورية لفعالية تقييم المخاطر والعناية الواجبة والمراقبة والتصعيد والحفظ والتدريب، ويرفع المكلف أو الجهة المستقلة النتائج وخطة المعالجة إلى مجلس الإدارة. ولا يراجع الشخص عملاً نفذه بنفسه متى تعارض ذلك مع الاستقلالية.

18. المخالفات

يعد تجاوز الضوابط أو إخفاء المعلومات أو تعطيل التصعيد أو تنبيه الطرف أو إفشاء بيانات البلاغ مخالفة جسيمة، وتتخذ الجمعية الإجراءات النظامية والإدارية المناسبة دون إخلال بإبلاغ الجهات المختصة عند اللزوم.

19. المراجعة والنفذ

تراجع الإجراءات سنوياً وعند تغير المخاطر أو الأنظمة أو القنوات أو الأنشطة. وتصبح نافذة من التاريخ المحدد في قرار الاعتماد، وتلغى ما يتعارض معها من إجراءات داخلية سابقة في نطاقها.

20. النماذج والسجلات المرتبطة

- تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- نموذج العناية الواجبة وتصنيف المخاطر.
- نموذج بلاغ اشتباه داخلي سري.
- سجل حالات الفحص والتصعيد.
- سجل التدريب والاختبارات.
- قرار تكليف مسؤول أو جهة التدقيق والمراجعة والالتزام.



جمعية البلسم للتدريب والتطوير الصحي
Al Balsam Association for Training and Health Development

21. المراجعيات

نظام مكافحة غسل الأموال ولائحته التنفيذية، ونظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله ولائحته التنفيذية، واللائحة التنفيذية لنظام الجمعيات والمؤسسات الأهلية، وقواعد حوكمة الجمعيات والمؤسسات الأهلية، والتعليمات والأدلة الرسمية ذات العلاقة.



جمعية البلسم للتدريب والتطوير الصحي
AlBalsam Association for Training and Health Development

صفحة الاعتماد

إجراءات الوقاية من غسل الأموال وتمويل الإرهاب

اعتمد مجلس إدارة جمعية البلسم للتدريب والتطوير الصحي هذه الإجراءات، ويبدأ العمل بها من تاريخ النفاذ المحدد أدناه، وتحل محل النسخ السابقة في نطاقها.

رقم قرار مجلس الإدارة	م م إ/01-02/2025
تاريخ القرار	10/6/2025
رقم الإصدار	1
تاريخ النفاذ	10/6/2025
دورية المراجعة	عند الحاجة

رئيس مجلس الإدارة

الاسم: د. محمد عطا الله المشعل

التوقيع:



الختم:





جمعية البسّم للتدريب والتطوير الصحي
Al Balsam Association for Training and Health Development

المسميات والنماذج التشغيلية المرتبطة

توحيد المسميات والإحالات التشغيلية.

- تسند أعمال الالتزام داخل الهيكل إلى إدارة الحوكمة والامتثال، ويجوز التكاليف الخارجي وفق قرار مجلس الإدارة دون إنشاء مسمى جديد.
- المسميات التشغيلية المرجعية: مجلس الإدارة، الرئيس التنفيذي، إدارة الحوكمة والامتثال، إدارة الخدمات المساندة، الوحدة المالية، وحدة المشتريات والعقود، وتنمية الموارد والشراكات.



جمعية البسّم للتدريب والتطوير الصحي
AlBalsam Association for Training and Health Development

ملحق النماذج والسجلات



جمعية الباسم للتدريب والتطوير الصحي
AlBalsam Association for Training and Health Development

AML-F03 — نموذج العناية الواجبة وتصنيف المخاطر

الحقل	البيان
اسم الطرف وصفته	
الهوية/السجل	
الغرض من العلاقة	
المستفيد الحقيقي	
مصدر الأموال	
الدولة والقناة	
نتيجة الفحص	
درجة المخاطر	
إجراءات العناية	
الاعتماد	



جمعية الباسم للتدريب والتطوير الصحي
AlBalsam Association for Training and Health Development

AML-F01 — نموذج بلاغ اشتباه داخلي سري

الحقل	البيان
رقم البلاغ	
تاريخ ووقت الرصد	
القناة أو العملية	
الأطراف	
القيمة	
وصف المؤشرات	
المستندات المتاحة	
إجراء الحماية الفوري	
المبلغ/الصفة	



جمعية الباسم للتدريب والتطوير الصحي
AlBalsam Association for Training and Health Development

AML-R01 — سجل حالات الاشتباه

الحقل	البيان
رقم الحالة	
تاريخ الاستلام	
تصنيف أولي	
المكلف بالفحص	
إجراءات التحقق	
التصعيد	
القرار	
حالة الملف	





جمعية الباسم للتدريب والتطوير الصحي
AlBalsam Association for Training and Health Development

AML-F02 — تقرير تحليل الاشتباه والقرار

الحقل	البيان
رقم الحالة	
الوقائع والمؤشرات	
المعلومات والتحقق	
تحليل المخاطر	
النتيجة	
القرار	
الإبلاغ النظامي عند الانطباق	
المعتمد	



جمعية الباسم للتدريب والتطوير الصحي
AlBalsam Association for Training and Health Development

AML-R02 — سجل صلاحيات الوصول لملفات الاشتباه

الحقل	البيان
المستخدم/الصفة	
نوع الصلاحية	
نطاق الملفات	
تاريخ المنح	
صاحب الاعتماد	
تاريخ الإلغاء	
مراجعة دورية	



جمعية الباسم للتدريب والتطوير الصحي
AlBalsam Association for Training and Health Development