



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

تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

جمعية البلسم للتدريب والتطوير الصحي

وثيقة تنظيمية





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

بيانات الوثيقة

البيان	القيمة
اسم الوثيقة	تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب
نوع الوثيقة	وثيقة تنظيمية
رقم الإصدار	١
جهة الاعتماد	مجلس إدارة جمعية البلسم للتدريب والتطوير الصحي
رقم القرار	م م إ/٢٠٢٥/٢-٠١
تاريخ القرار	١٠ يونيو ٢٠٢٥ م
مرجع القرار	محضر مجلس الإدارة رقم م م إ/٢٠٢٥/٢
تاريخ النفاذ	من تاريخ اعتماد القرار
دورية المراجعة	عند الحاجة



جمعية البلسم للتدريب والتطوير الصحي
AlBalsam 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/٢٠٢٥/٠١-٠٢
تاريخ القرار	١٠ يونيو ٢٠٢٥ م
مرجع القرار	محضر مجلس الإدارة رقم م م إ/٢٠٢٥/٠٢



صفحة الاعتماد

اعتمد مجلس إدارة جمعية البلسم للتدريب والتطوير الصحي وثيقة «تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب» وفق بيانات الاعتماد المبينة في الصفحة السابقة.

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

١. الغرض من التقييم

يحدد هذا التقييم مخاطر استغلال الجمعية أو مواردها أو برامجها في غسل الأموال أو تمويل الإرهاب، ويقيس المخاطر المتأصلة قبل الضوابط، ثم يقدر فعالية الضوابط والمخاطر المتبقية، ويضع أولويات المعالجة والمتابعة وفق طبيعة جمعية أهلية غير ربحية.

٢. نطاق التقييم

- المتبرعون والتبرعات النقدية والعينية والحملات وقنوات التحصيل.
- المستفيدون والمساعدات والخدمات والبرامج.
- الموردون والمتعاقدون والشركاء والمشتريات والمدفوعات.
- الحسابات البنكية والتحويلات والريديات والقنوات الإلكترونية.
- المناطق الجغرافية والروابط الخارجية والوسطاء والأطراف الثالثة.
- الحوكمة والموارد البشرية والمتطوعون وحفظ السجلات ونظم المعلومات.

٣. منهجية التقييم

- تحديد سيناريو الخطر وأسبابه والأطراف والقنوات المرتبطة به.
- تقدير الاحتمال والأثر قبل احتساب الضوابط القائمة.
- تقييم تصميم الضوابط ومدى تطبيقها ووجود أدلة على فعاليتها.
- تقدير الخطر المتبقي بعد الضوابط، وتحديد مستوى القبول وخطة المعالجة.
- تحديث السجل عند التنفيذ، ورفع النتائج الجوهرية إلى مجلس الإدارة.
- تستند الدرجات الواردة إلى طبيعة نشاط الجمعية، ويتحقق مالك كل خطر منها بالبيانات والأدلة الفعلية خلال المراجعة الدورية.

٤. مقياس الاحتمال

الدرجة	الوصف	المعيار الإرشادي
١	نادر	غير متوقع إلا في ظروف استثنائية
٢	غير محتمل	قد يحدث أحياناً مع محدودية التعرض
٣	ممكن	يمكن أن يحدث بالنظر إلى طبيعة النشاط
٤	مرجح	وقع أو يتوقع تكرره مع تعرض واضح
٥	شبه مؤكد	متكرر أو التعرض له مستمر دون معالجة فعالة



٥. مقياس الأثر

الدرجة	الوصف	الأثر المالي/التشغيلي	الأثر النظامي والسمعة
١	طفيف	أثر محدود يمكن معالجته فوراً	لا مخالفة جوهرية ولا أثر خارجي
٢	محدود	تعطل أو خسارة محدودة	قصور قابل للتصحيح داخلياً
٣	متوسط	خسارة أو تعطل ملحوظ	ملاحظة رقابية أو أثر سمعة محدود
٤	جسيم	خسارة أو تعطل كبير للبرامج	تعرض لمساءلة أو ضرر سمعة كبير
٥	كارثي	تهديد للاستدامة أو الأصول	شبهة جريمة أو عقوبة جسيمة أو فقد الثقة

٦. حساب وتصنيف مستوى الخطر

درجة الخطر = الاحتمال × الأثر. ويطبق التصنيف نفسه على الخطر المتأصل والمتبقي، بعد إعادة تقدير الاحتمال والأثر في ضوء الضوابط المطبقة فعلياً.

منخفض	متوسط	مرتفع	حرج
١ - ٤	٥ - ٩	١٠ - ١٦	١٧ - ٢٥

٧. تقييم فعالية الضوابط

- فعالة: مصممة ومطبقة وتوجد أدلة حديثة على عملها؛ تخفض الاحتمال أو الأثر بوضوح.
- فعالة جزئياً: موجودة لكن التطبيق أو التوثيق أو التغطية غير مكتمل.
- غير فعالة: غير موجودة أو غير مطبقة أو لا تعالج سبب الخطر.



٨. سجل المخاطر المؤسسي

الرمز	سيناريو الخطر	ح	أ	متأصل	الضوابط القائمة	الفعالية	ح	أ	متبقي
R.١	التبرع بهوية غير مكتملة أو مصدر أموال غير واضح	٣	٥	١٥ مرتفع	التحقق من الهوية والغرض والقناة؛ تصعيد الحالات غير المعتادة	فعالة جزئياً	٢	٥	١٠ مرتفع
R.٢	التبرعات النقدية الكبيرة أو المتكررة أو المجزأة	٤	٤	١٦ مرتفع	تقليل النقد؛ إيصالات وتسويات؛ مراجعة التجزئة والتكرار	فعالة جزئياً	٣	٤	١٢ مرتفع
R.٣	تبرعات مشروطة أو موجهة لطرف لا يتفق مع أغراض الجمعية	٣	٥	١٥ مرتفع	فحص الغرض والموافقة ورفض الشروط المخالفة	فعالة	٢	٤	٨ متوسط
R.٤	تحويلات أو صلات جغرافية أو أطراف خارجية مرتفعة المخاطر	٢	٥	١٠ مرتفع	موافقات نظامية وعناية معززة وفحص الاطراف	فعالة جزئياً	٢	٥	١٠ مرتفع
R.٥	رب تبرع إلى حساب أو طرف غير المصدر الأصلي	٣	٥	١٥ مرتفع	الرب للمصدر الأصلي فقط مع توثيق وموافقة مستقلة	فعالة	١	٥	٥ متوسط
R.٦	انتحال هوية مستفيد أو تكرار طلبات وحسابات مشتركة	٣	٤	١٢ مرتفع	التحقق من الهوية والأهلية ومنع الازدواج ومطابقة الحساب	فعالة جزئياً	٢	٤	٨ متوسط
R.٧	تحويل مساعدة أو صرفها لطرف ثالث دون مسوغ	٣	٤	١٢ مرتفع	الصرف لصاحب الاستحقاق وتوثيق الاستثناء والتصعيد	فعالة جزئياً	٢	٤	٨ متوسط
R.٨	مورد أو متعاقد صوري أو تضارب مصالح أو فواتير غير حقيقية	٣	٥	١٥ مرتفع	تحقق المورد؛ عروض ومطابقة التسليم؛ إفصاح تعارض المصالح	فعالة جزئياً	٢	٥	١٠ مرتفع
R.٩	دفع لمورد أو شريك غير حساب طرف ثالث أو وسيط	٣	٥	١٥ مرتفع	مطابقة اسم الحساب بالعقد ومنع الاستثناء غير المعتمد	فعالة	١	٥	٥ متوسط



الرمز	سيناريو الخطر	ح	أ	متأصل	الضوابط القائمة	الفعالية	ح	أ	متبقي
R10	استغلال القنوات الإلكترونية أو اختراقها لتغيير بيانات الدفع	٣	٥	١٥ مرتفع	صلاحيات وفصل مهام ومصادقة ومراجعة تغييرات الحساب	فعالية جزئياً	٢	٥	١٠ مرتفع
R11	التعامل مع شخص أو كيان محظور أو الاشتباه بتمويل الإرهاب	٢	٥	١٠ مرتفع	فحص وفق القوائم والتعليمات المعتمدة والتصعيد الفوري	فعالية جزئياً	٢	٥	١٠ مرتفع
R12	قصور حفظ السجلات أو سرية بلاغات الاشتباه	٣	٤	١٢ مرتفع	سياسة حفظ؛ وصول مقيد؛ نسخ احتياطية وسجل صلاحيات	فعالية جزئياً	٢	٤	٨ متوسط

٩. ملخص النتائج

أظهر التقييم الأولي أن أبرز المخاطر المتبقية المرتفعة ترتبط بالتبرعات النقدية، والتحقق من المصدر والهوية، والعلاقات أو التحويلات الخارجية، والموردين، وأمن قنوات الدفع، وفحص الأطراف المحظورة. وتتطلب هذه المجالات إجراءات معالجة ذات أولوية ومتابعة مباشرة من الإدارة التنفيذية والمكلف بالالتزام.

مستوى الخطر المتبقي	عدد المخاطر	النسبة
مرتفع	٦	٥٠٪
متوسط	٦	٥٠٪
منخفض/حرج	٠	٠٪

١٠. خطة معالجة المخاطر ذات الأولوية

الإجراء	الخطر	المعالجة	المسؤول	المدة	مؤشر الإنجاز
A01	R02	اعتماد حد داخلي للتبرعات النقدية وآلية تصعيد التجزئة والتكرار، وتوجيه التحصيل للقنوات البنكية	المالية/الالتزام	٩٠ يوماً	مؤشر شهري للتبرعات النقدية والمجزأة
A02	R01, R04	استكمال نموذج تصنيف المتبرع والعناية المعززة ومصدر الأموال للعلاقات الأعلى خطراً	الالتزام/تنمية الموارد	٩٠ يوماً	اكتمال ملفات الفئة مرتفعة المخاطر ١٠٠٪



الإجراء	الخطر	المعالجة	المسؤول	المدة	مؤشر الإنجاز
A.٣	R.٨	تحديث ملف المورد والتحقق من الملكية والحساب وتعويض المصالح والتسليم	المشتريات/المالية	٦٠ يومًا	اكتمال ملفات الموردين النشطين ١٠٠٪
A.٤	R.١٠	تطبيق تحقق مستقل عند إضافة أو تغيير حساب بنكي، ومراجعة الصلاحيات والمصادقة	المالية/تقنية المعلومات	٦٠ يومًا	مراجعة جميع التغييرات قبل الدفع
A.٥	R.١١	توثيق إجراء فحص القوائم والتعامل مع التطابق المحتمل ومسار التصعيد	الالتزام	٣٠ يومًا	توثيق الفحص للحالات المنطبقة ١٠٠٪
A.٦	R.١٢	إنشاء سجل وصول لملفات الاشتباه واختبار النسخ الاحتياطية والحفظ	الالتزام/تقنية المعلومات	٩٠ يومًا	اختبار ربع سنوي موثق

١١. قبول الخطر والتصعيد

- لا يقبل الخطر الحرج، ويوقف النشاط أو المعاملة عند الإمكان النظامي إلى حين اتخاذ قرار المعالجة.
- يتطلب بقاء خطر مرتفع خطة معالجة محددة المالك والمدة، ويرفع لمجلس الإدارة للعلم والتوجيه.
- يجوز قبول الخطر المتوسط تشغيليًا مع متابعة موثقة ومراجعة دورية.
- يقبل الخطر المنخفض ضمن الإجراءات المعتادة مع استمرار الرصد.
- لا يعد قبول الخطر موافقة على مخالفة نظامية أو إعفاءً من واجب الإبلاغ عن الاشتباه.

١٢. مؤشرات المتابعة

- نسبة الملفات المكتملة للعناية الواجبة حسب الفئة.
- عدد وقيمة التبرعات النقدية والمجزأة والريبات والاستثناءات.
- عدد الحالات غير المعتادة ومدة فحصها ونتيجة التصعيد.
- نسبة الموردين والمستفيدين المطابقة لحساباتهم لهوياتهم وعقودهم.
- نسبة تنفيذ خطة المعالجة في مواعيدها ونتائج اختبارات الضوابط.
- نسبة العاملين والمتطوعين المستهدفين الذين أكملوا التدريب.

١٣. المراجعة والتحديث

يراجع التقييم مرة كل سنة على الأقل، وكذلك عند إطلاق برنامج أو قناة جديدة، أو تغير جوهري في مصادر التمويل أو المناطق أو الشركاء، أو وقوع حادث أو ظهور نمط اشتباه جديد، أو صدور متطلبات نظامية مؤثرة. وتوثق التغييرات وأسباب تعديل الدرجات والضوابط.



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

١٤. المرجعيات

نظام مكافحة غسل الأموال ولائحته التنفيذية، ونظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله ولائحته التنفيذية، واللائحة التنفيذية لنظام الجمعيات والمؤسسات الأهلية، وقواعد الحوكمة والتعليمات الرسمية ذات العلاقة، وسياسات الجمعية المرتبطة بالوقاية والاشتباه وحفظ السجلات والرقابة الداخلية.



صفحة الاعتماد

تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

اعتمد مجلس إدارة جمعية البلسم للتدريب والتطوير الصحي هذا التقييم وما يتضمنه من أولويات معالجة، ويبدأ العمل به ومتابعة خطته من تاريخ النفاذ المحدد أدناه.

رقم قرار مجلس الإدارة	م م إ/ ٢٠٢٥/ ٠٢- ٠١
تاريخ القرار	١٠/٦/٢٠٢٥
رقم الإصدار	١
تاريخ النفاذ	١٠/٦/٢٠٢٥
المراجعة القادمة	عند الحاجة

رئيس مجلس الإدارة

الاسم: د. محمد عطا الله المشعلي



التوقيع :



الختم



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

فترة التقييم والتحقق الدوري

- فترة التقييم والتحقق: من ١ يناير ٢٠٢٦م إلى ٣١ يوليو ٢٠٢٦م.
- موعد المراجعة القادمة: ٣١ يناير ٢٠٢٧م، أو فور تغير جوهري في الأنشطة أو القنوات أو المخاطر.
- تخضع الدرجات الحالية للتحقق الدوري بالبيانات الفعلية وتوثيق مبرراتها في السجل المخصص لذلك.



ملحق النماذج والسجلات

AML-R.03 — سجل تحقق بيانات تقييم المخاطر

الحقل	البيان
رمز الخطر	
الدرجة الحالية	
مصدر البيانات الفعلية	
الفترة	
نتيجة التحقق	
مبرر الدرجة	
مسؤول التحقق	
المراجعة القادمة	