



جمعية ربيع طبية لرعاية مرضى الفشل الكلوي كُلّى
Rabea Taiba for Caring of Renal Failure Patients

مرخصة مد لى المركز الوطنى لتنمية القطاع غير الربحى رقم الترخيص 5092

المدينة المنورة | Al Madinah Al Munawwarah

برنامج توعوى لتعزيز الوعي بمخاطر استغلال الجمعية فى غسل
الأموال وتمويل الإرهاب

جمعية ربيع طبية لرعاية مرضى الفشل الكلوي كُلّى



المدينة المنورة
Al Madinah Al Munawwarah



0562467895



Info@rabeataiba.com



الموقع الإلكتروني: traibah.org.sa

برنامج توعوي لتعزيز الوعي بمخاطر استغلال الجمعية في غسل الأموال وتمويل الإرهاب

جمعية الطب المنزلي بالمدينة المنورة

اسم البرنامج

برنامج الوعي المؤسسي بنقاط الضعف المحتملة التي قد تُستغل في غسل الأموال وتمويل الإرهاب

فكرة البرنامج

يهدف البرنامج إلى رفع وعي منسوبي جمعية الطب المنزلي بمخاطر استغلال المنظمات غير الربحية، وخصوصاً الجمعيات الصحية، في تمرير تبرعات أو شراكات أو مصروفات أو مساعدات غير واضحة المصدر أو الغرض، وذلك من خلال توعية العاملين وأعضاء اللجان والمتطوعين بالإشارات التحذيرية، وضوابط قبول التبرعات، وآليات التحقق والتوثيق والإبلاغ الداخلي.

الهدف العام

تعزيز حماية الجمعية من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وترسيخ ثقافة الامتثال والشفافية والحوكمة داخل الجمعية.

الأهداف التفصيلية

١. نشر الوعي لدى منسوبي الجمعية حول مخاطر استغلال الجمعيات الصحية في التعاملات غير النظامية.
٢. تعريف العاملين بنقاط الضعف المحتملة في التبرعات، المصروفات، الشراكات، المشتريات، والمساعدات الصحية.
٣. رفع مستوى الالتزام بسياسات قبول التبرعات ومعرفة المتبرع والشريك والمستفيد.
٤. توضيح آلية الإبلاغ الداخلي عند وجود اشتباه دون الإضرار بالمستفيدين أو سمعة الجمعية.
٥. تعزيز الرقابة على الصرف، التوثيق، الفواتير، التحويلات البنكية، والزيارات والخدمات المنزلية.

الفئة المستهدفة

- أعضاء مجلس الإدارة.
- أعضاء اللجان الدائمة.

- الإدارة التنفيذية.
- الإدارة المالية والمحاسبة.
- إدارة تنمية الموارد والشراكات.
- إدارة البرامج والمشاريع.
- الموظفون الميدانيون في خدمات الرعاية المنزلية.
- المتطوعون ومنسقو المبادرات.
- موظفو المشتريات والمستودعات.

محاوور البرنامج التوعوي

م	المحور	مضمون التوعية
١	المفاهيم الأساسية	
٢	نقاط الضعف داخل الجمعية	تعريف مبسط بغسل الأموال وتمويل الإرهاب ومخاطر استغلال القطاع غير الربحي
٣	مخاطر خاصة بالجمعيات الصحية	التبرعات غير الواضحة، ضعف التوثيق، الصرف النقدي، ضعف التحقق من المستفيد أو الشريك
٤	قبول التبرعات	دعم أجهزة ومستلزمات طبية دون مستندات، فواتير غير مكتملة، تحويل خدمات لمستفيدين غير موثقين
٥	الشراكات والرعايات	أهمية قبول التبرعات عبر القنوات الرسمية، والتحقق من مصدر التبرع وغرضه
٦	المستفيدين والخدمات المنزلية	التحقق من هوية الشريك، نشاطه، المستفيد الحقيقي، والغرض من الدعم
٧	مؤشرات الاشتباه	ربط الصرف بالمستندات والفواتير والعقود ومحاضر الاستلام
٨	الإبلاغ الداخلي	توثيق أهلية المستفيد، الخدمة المقدمة، التقارير، وأثر الدعم
٩	حفظ الأدلة	التعرف على العلامات التحذيرية ورفعها للمسؤول المختص
١٠		آلية الإبلاغ بسرية عند وجود حالة اشتباه أو مخالفة

حفظ سجلات الحضور، التبرعات، الفواتير، قرارات الصرف، وتقارير التنفيذ	
--	--

نقاط الضعف المحتملة التي يتم التوعية بها

تشمل نقاط الضعف التي يجب توعية العاملين بها ما يلي:

١. قبول تبرعات نقدية أو عينية دون بيانات واضحة للمتبرع.
٢. تلقي دعم مشروط بتوجيه الخدمة لشخص أو جهة محددة دون مسوغ نظامي.
٣. وجود متبرع أو شريك يرفض الإفصاح عن بياناته أو مصدر أمواله.
٤. طلب صرف مبالغ أو شراء أجهزة طبية دون فواتير أو عروض أسعار واضحة.
٥. صرف مساعدات أو أجهزة لمستفيدين دون دراسة حالة أو اعتماد.
٦. وجود فواتير مرتفعة أو متكررة أو غير متناسبة مع الخدمة المقدمة.
٧. ضعف الفصل بين طالب الخدمة، معتمد الصرف، والمنفذ.
٨. استخدام حسابات شخصية أو تحويلات خارج الحسابات الرسمية للجمعية.
٩. ضعف توثيق الزيارات المنزلية والخدمات الصحية المقدمة.
١٠. عدم تحديث سجل المتبرعين والشركاء والمستفيدين.
١١. تنفيذ مبادرات أو حملات جمع تبرعات دون ترخيص أو اعتماد.
١٢. ضعف وعي المتطوعين بقواعد السرية والإبلاغ عن الاشتباه.



آلية تنفيذ البرنامج

النشاط	الوصف	المسؤول	الدورية
ورشة توعوية داخلية	تدريب مندوبي الجمعية على المخاطر والإجراءات الوقائية	مسؤول الحوكمة والالتزام	ربع سنوي
تعميم داخلي	نشر رسالة توعوية مختصرة عن الإشارات التحذيرية	الإدارة التنفيذية	كل ٣ أشهر

اختبار قياس وعي	اختبار قصير قبل وبعد الورشة	الموارد البشرية/الجودة	مع كل ورشة
حالات تطبيقية	مناقشة أمثلة افتراضية مرتبطة بالتبرعات والخدمات الصحية	مسؤول الامتثال	نصف سنوي
توقيع إقرار	إقرار بالاطلاع على سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	الموارد البشرية	سنوي
مراجعة سجلات	مراجعة عينة من التبرعات والمصروفات والمستفيدين	لجنة المراجعة والحوكمة	ربع سنوي

مؤشرات الأداء

المؤشر	المستهدف
نسبة حضور الموظفين واللجان للبرنامج	90% فأكثر
نسبة تحسن نتائج الاختبار البعدي	80% فأكثر
توقيع إقرارات الاطلاع على السياسات	100%
توثيق التبرعات والمصروفات بالمستندات	100%
تنفيذ تعميم توعوي داخلي	4مرات سنوياً
مراجعة عينات من المصروفات والتبرعات	ربع سنوية
وجود سجل بلاغات وملاحظات امتثال	محدث باستمرار

المخرجات المتوقعة

- رفع مستوى وعي منسوبي الجمعية بمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تقليل نقاط الضعف في قبول التبرعات وتنفيذ المصروفات.
- تحسين جودة التوثيق المالي والإداري والصحي.
- تعزيز الالتزام بسياسات الجمعية ومتطلبات المركز الوطني.

٥. وجود أدلة حوكمة واضحة تثبت تنفيذ التوعية والمتابعة.

٦. رفع جاهزية الجمعية عند التقييم أو الزيارات الرقابية.

الأدلة والمستندات الواجب حفظها

- خطة البرنامج التوعوي.
- المادة التدريبية.
- كشف الحضور.
- صور من الورشة أو رابط الاجتماع.
- الاختبار القبلي والبعدي.
- نتائج قياس الوعي.
- إقرارات الاطلاع على السياسات.
- التعميمات الداخلية.
- محضر لجنة المراجعة أو الحوكمة.
- تقرير تنفيذ البرنامج والتوصيات.



تؤكد جمعية ربيع طبية لرعاية مرضى الفشل الكلوي كُلي على جميع منسوبيها وأعضاء لجانها ومتطوعيها أهمية الالتزام بسياسات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والحرص على توثيق جميع التبرعات والمصروفات والخدمات المقدمة للمستفيدين عبر القنوات الرسمية المعتمدة، وعدم قبول أي تبرع أو شراكة أو طلب صرف لا تتوفر له بيانات واضحة أو مستندات مؤيدة، مع ضرورة الإبلاغ الفوري للإدارة المختصة عند ملاحظة أي مؤشرات اشتباه أو تعامل غير معتمد، حفاظاً على سلامة الجمعية وسمعتها وامتثالها النظامي.

التوصية:

مجلس الإدارة باعتماد البرنامج وتنفيذه بقرار من المدير التنفيذي أو لجنة الحوكمة، ثم التنفيذ ربع سنوياً، واحفظوا الأدلة في ملف مستقل باسم " لف التوعية بمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب "

اعتماد السياسة

تمت اعتماد هذه السياسة في محضر الاجتماع الاول لمجلس الإدارة الدورة الأولى للعام

٢٠٢٥ م

رئيس مجلس الإدارة

د. زاهر بن عبد العزيز مكوار

