

كلى



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

مرخصة من ليى المركز الوطنى لتنمية القطاع غير الربحى رقم الترخيص 5092

المدينة المنورة | Al Madinah Al Munawwarah

سجل تقييم مخاطر جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال

والإجراءات الوقائية وسجل التنفيذ والمتابعة

جمعية ربيع طبية لرعاية مرضى الفشل الكلوي كلى



المدينة المنورة
Al Madinah Al Munawwarah



0562467895



Info@rabeataiba.com



الموقع الإلكتروني: traibah.org.sa

أولاً: الغرض من السجل

يهدف هذا السجل إلى:

١. تحديد وفهم وتقييم مخاطر استغلال الجمعية أو برامجها أو مواردها في جرائم الإرهاب وتمويله أو غسل الأموال.
٢. تحديد المخاطر المرتبطة بالتبرعات والمانحين والمستفيدين ومقدمي الخدمات والموردين والشركاء والعمليات المالية.
٣. وضع ضوابط وإجراءات وقائية تتناسب مع مستوى كل خطر.
٤. تحديد المسؤوليات والجهات المالكة للمخاطر.
٥. توثيق الإجراءات المنفذة والأدلة المؤيدة لها.
٦. مراجعة المخاطر بصورة دورية ومعالجة أوجه القصور.
٧. حماية أموال الجمعية وسمعتها وضمان وصول الدعم إلى مستحقيه.

ثانياً: نطاق التطبيق

يسري هذا السجل على:

- مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية.
- الموظفين والمتطوعين ذوي العلاقة بالتبرعات والصرف وخدمة المستفيدين.
- التبرعات والمنح والرعايات والهبات النقدية والعينية.
- حملات ومنصات وقنوات جمع التبرعات.
- برامج التوعية والكشف المبكر والعلاج والعمليات والأدوية والأجهزة الطبية.
- خدمات النقل والسكن والدعم الاجتماعي المقدمة لمرضى السرطان.
- المرضى المستفيدين وممثلهم وأولياء أمورهم.
- المستشفيات والصيديات والمختبرات والمراكز الطبية.
- الموردين والمقاولين والشركاء والجهات الداعمة.



- الحسابات البنكية والمشتريات والمصروفات والعهد والسلف والتسويات.
- الأنظمة الإلكترونية وقواعد البيانات والموقع الإلكتروني.

ثالثاً: الافتراضات الأولية

العنصر	الوضع المعتمد أو المقترح
النطاق الجغرافي	داخل المملكة العربية السعودية، ولا تنفذ تحويلات أو برامج خارج المملكة إلا بعد الحصول على الموافقات النظامية
طبيعة المساعدات	خدمات صحية وعلاجية، ويكون السداد مباشرة لمقدم الخدمة كلما أمكن
قنوات التبرع	حسابات الجمعية البنكية والمنصات والقنوات الرسمية المرخصة
التعامل النقدي	يمنع استلام التبرعات النقدية يدوياً أو استخدام الحسابات الشخصية
الموردون والشركاء	جهات مرخصة يتم التحقق من بياناتها وحساباتها البنكية والمستفيد الحقيقي منها
مستوى المخاطر الكامن	متوسط إلى مرتفع بسبب تدفقات التبرعات وتعدد المستفيدين ومقدمي الخدمات
مستوى المخاطر المستهدف	منخفض إلى متوسط بعد التطبيق الفعلي للضوابط والإجراءات

رابعاً: الحوكمة والمسؤوليات

الجهة أو المسؤول	المسؤوليات
مجلس الإدارة	اعتماد السياسة والسجل، وتحديد مستوى المخاطر المقبول، ومتابعة التقارير وخطط المعالجة
لجنة المراجعة أو اللجنة المختصة	مراجعة التقييم والضوابط، ومتابعة الإجراءات التصحيحية، ورفع التوصيات
المدير التنفيذي	تنفيذ قرارات المجلس وضمان تطبيق الإجراءات في جميع الإدارات
مسؤول الالتزام أو المكلف	تحديث السجل، وإجراء الفحص، واستقبال البلاغات الداخلية، والتقييم والتصعيد والمحافظة على السرية
الإدارة المالية	مراقبة التحصيل والصرف والمطابقات البنكية والعمليات غير الاعتيادية
إدارة البرامج والمستفيدين	التحقق من هوية المستفيد واستحقاقه ووثائقه الطبية ومنع الازدواجية
المشتريات والعقود	فحص المورد والشركاء وحساباتهم البنكية والمستفيد الحقيقي
الموارد البشرية	التحقق من بيانات الموظفين والمتطوعين وتعارض المصالح والتوعية
تقنية المعلومات	حماية البيانات، وإدارة الصلاحيات، وتوفير سجل للتعديلات والعمليات
المراجعة الداخلية	اختبار فعالية الضوابط ورفع تقارير مستقلة لمجلس الإدارة أو اللجنة

خامساً: منهجية تقييم المخاطر

درجة الاحتمالية

الدرجة	التصنيف	الوصف
1	نادر	لم يحدث سابقاً والتعرض محدود والضوابط قوية
2	غير محتمل	قد يحدث في ظروف استثنائية
3	ممكن	قد يحدث أحياناً أو توجد ثغرات قابلة للاستغلال
4	مرجح	حدث سابقاً أو توجد مؤشرات وتعرض متكرر
5	شبه مؤكد	متكرر أو أن الضوابط ضعيفة أو غير مطبقة

درجة الأثر

الدرجة	التصنيف	الوصف
1	محدود	أثر مالي أو تشغيلي بسيط
2	منخفض	تعطيل محدود يمكن معالجته سريعاً
3	متوسط	خسارة أو مخالفة أو أثر على السمعة
4	مرتفع	تعرض نظامي أو مالي أو ضرر كبير للمستفيدين
5	جسيم	شبهة تمويل إرهاب أو غسل أموال أو تجميد أو تحقيق أو عقوبات

تصنيف مستوى الخطر

درجة الخطر = الاحتمالية × الأثر

الدرجة	مستوى الخطر	الإجراء
1-4	منخفض	تطبيق الضوابط الاعتيادية والمراجعة الدورية
5-9	متوسط	تطبيق ضوابط إضافية ومتابعة مسؤول الالتزام
10-16	مرتفع	عناية واجبة مشددة وموافقة مستوى إداري أعلى
17-25	حرج	إيقاف العلاقة أو العملية والتصعيد الفوري

سادسا: الملخص التنفيذي للتقييم

مجال المخاطر	الخطر الكامن	أبرز الضوابط	الخطر المتبقي المستهدف
التبرعات ومصادر الأموال	مرتفع	القنوات الرسمية، التحقق من المصدر، فحص الأطراف، منع النقد	منخفض/متوسط
المستفيدون والدعم العلاجي	متوسط/مرتفع	الهوية، الاستحقاق، الوثائق الطبية، السداد المباشر	منخفض
الموردون والمستشفيات والشركاء	متوسط/مرتفع	الترخيص، الحساب البنكي، العقد، الفحص، المستفيد الحقيقي	منخفض/متوسط
العمليات المالية	مرتفع	فصل الصلاحيات، المطابقات، منع التجزئة، مراجعة العمليات	منخفض/متوسط
الموظفون والمتطوعون	متوسط	تعارض المصالح، الصلاحيات، التدريب والمراجعة	منخفض
العقوبات والجزاءات المالية المستهدفة	جسيم عند المطابقة	الفحص قبل العلاقة والمتابعة والتصعيد	منخفض عند الالتزام
البيانات والأنظمة	متوسط	صلاحيات وسجل تدقيق ونسخ احتياطي	منخفض

النتيجة العامة

يُقدّر مستوى المخاطر الكامن للجمعية بأنه متوسط إلى مرتفع بسبب استقبال التبرعات وتقديم الدعم العلاجي والتعامل مع أطراف متعددة. ويستهدف خفض المخاطر إلى منخفضة أو متوسطة بعد التطبيق الفعلي للضوابط وتوثيق أدلة التنفيذ.

سابعا: سجل تقييم المخاطر التفصيلي

الرمز	الخطر	الكامن	الإجراءات والضوابط	المتبقي	المسؤول	دليل التنفيذ
R01	استقبال تبرع من مصدر مجهول	15 مرتفع	منع النقد، تسجيل بيانات المتبرع، التحقق من المصدر والفحص	8 متوسط	المالية والالتزام	سجل التبرعات وكشف البنك

R02	تبرع مرتفع لا يتناسب مع ملف المتبرع	15 مرتفع	عناية مشددة وطلب مصدر الأموال والغرض واعتماد الإدارة	4 منخفض	مسؤول الالتزام	نموذج العناية المشددة
R03	تبرعات مجزأة أو متكررة	12 مرتفع	تجميع العمليات وتحليل الحسابات والهواتف والأسماء	6 متوسط	المالية والتقنية	تقرير العمليات المتكررة
R04	تحويل من حساب طرف ثالث	12 مرتفع	مطابقة اسم المحول والتحقق والتوثيق	6 متوسط	المالية	نموذج التحقق من المحول
R05	تبرعات من خارج المملكة دون موافقة	10 مرتفع	منع الاستقبال أو الإرسال الخارجي دون موافقة	5 متوسط	المدير التنفيذي	الموافقة أو تعميم المنع
R06	استخدام حساب شخصي أو قناة غير معتمدة	10 مرتفع	الحسابات الرسمية فقط ومراقبة الحملات	4 منخفض	المالية والإعلام	قائمة الحسابات المعتمدة
R07	حملة غير مرخصة أو انتحال اسم الجمعية	15 مرتفع	ترخيص الحملات ورصد الإنترنت والإبلاغ عن الانتحال	8 متوسط	تنمية الموارد والإعلام	الترخيص وتقارير الرصد
R08	استرداد تبرع إلى حساب مختلف	12 مرتفع	الرد إلى المصدر الأصلي فقط ومنع الاسترداد النقدي	3 منخفض	المالية	طلب الاسترداد وكشف البنك
R09	تبرع عيني مجهول المصدر أو مبالغ في قيمته	12 مرتفع	التحقق من الملكية والصلاحيات والتقييم والاستلام الفني	6 متوسط	المستودع والمالية	محضر التقييم والاستلام
R10	اشتراط توجيه الدعم لشخص محدد دون مبرر	15 مرتفع	رفض الشروط المخالفة والتحقق من المستفيد واعتماد اللجنة	4 منخفض	البرامج والالتزام	اتفاقية التبرع والقرار
R11	مستفيد وهمي أو وثائق مزورة	15 مرتفع	التحقق من الهوية والتقرير الطبي والتواصل مع مقدم الخدمة	8 متوسط	إدارة البرامج	ملف المستفيد

R12	ازدواجية المستفيد أو تكرار الفاتورة	16 مرتفع	رقم موحد للمستفيد وفحص التكرار والربط بين البرامج	6 متوسط	البرامج والمالية	تقرير الازدواجية
R13	طلب تحويل نقدي بدل سداد العلاج	16 مرتفع	السداد المباشر للمستشفى أو الصيدلية	3 منخفض	البرامج والمالية	الفاتورة والحوالة
R14	ممثل المستفيد يتحكم في الدعم	12 مرتفع	التحقق من الصفة والعلاقة والسداد المباشر	3 منخفض	البرامج	الوكالة أو إثبات الصفة
R15	مورد أو مستشفى غير مرخص	15 مرتفع	التحقق من الترخيص والسجل والعنوان والحساب	4 منخفض	المشتريات	ملف المورد
R16	إخفاء المستفيد الحقيقي للمورد	15 مرتفع	نموذج المستفيد الحقيقي وفحص الملكية والأسماء	4 منخفض	الالتزام والمشتريات	نموذج المستفيد الحقيقي
R17	الدفع لحساب لا يحمل اسم الجهة	15 مرتفع	شهادة بنكية ومطابقة اسم الحساب	4 منخفض	المالية	الشهادة البنكية
R18	فواتير وهمية أو مضخمة أو مجزأة	15 مرتفع	عروض أسعار ومطابقة الطلب والاستلام والفاتورة	8 متوسط	المشتريات والمالية	ملف عملية الشراء
R19	شراكة مع جهة غير مرخصة	10 مرتفع	التحقق من الترخيص والسمعة والمستفيد الحقيقي والعقد	4 منخفض	الشراكات والالتزام	ملف الشريك
R20	تعارض مصالح أو تواطؤ داخلي	15 مرتفع	الإفصاحات وفصل المهام ومراجعة الأطراف ذات العلاقة	8 متوسط	الموارد البشرية والمراجعة	إقرارات التعارض
R21	إساءة موظف أو متطوع استخدام صفة الجمعية	10 مرتفع	التحقق من الهوية والتعهدات والصلاحيات المحدودة	4 منخفض	الموارد البشرية	ملف الموظف أو المتطوع
R22	صلاحيات مصرفية غير محدثة	10 مرتفع	مراجعة المفوضين والمصادقة المزدوجة	4 منخفض	المالية والمجلس	قرارات البنك

R23	سحب نقدي أو دفعات بلا مستندات	15 مرتفع	التحويل البنكي، والحد من النقد، والموافقة الاستثنائية	4 منخفض	المالية	سجل العهد والاستثناءات
R24	دخول وخروج الأموال بسرعة دون خدمة	10 مرتفع	ربط الدخل والصرف بمشروع ومستفيد وفحص الحركة	4 منخفض	المالية والالتزام	تقرير حركة الحساب
R25	مطابقة طرف مع قائمة محظورة	10 مرتفع	إيقاف العملية والتحقق والتصعيد وفق الإجراءات	5 متوسط	مسؤول الالتزام	سجل الفحص والإجراء
R26	معاملة مرتبطة بمنطقة عالية المخاطر	5 متوسط	منع العمليات الخارجية غير المعتمدة والعناية المشددة	4 منخفض	الإدارة والالتزام	التقييم والموافقة
R27	تعديل بيانات مستفيد أوفاتورة دون أثر	12 مرتفع	صلاحيات حسب الدور وسجل التعديلات والمراجعة	6 متوسط	التقنية والبرامج	سجل النظام
R28	عدم إجراء المطابقة البنكية	12 مرتفع	مطابقة شهرية مستقلة ومراجعة الفروقات	3 منخفض	المالية والمراجعة	المطابقات المعتمدة
R29	عدم تحديث سجل المخاطر	12 مرتفع	مراجعة سنوية وتقارير دورية واختبار داخلي	3 منخفض	الالتزام واللجنة	السجل والمحاضر
R30	التأخر في تصعيد الشبهة أو إفشاء البلاغ	10 مرتفع	قناة سرية وتصعيد فوري وعدم تنبيه الطرف	5 متوسط	مسؤول الالتزام	سجل البلاغات السري



ثامنا: الإجراءات والضوابط المتبعة

المحور	الإجراء	دليل التنفيذ	التكرار
الحوكمة	اعتماد السياسة والسجل وتحديد المسؤوليات	قرار مجلس الإدارة	سنوياً
تقييم المخاطر	تقييم البرامج والمتبرعين والمستفيدين والشركاء	نموذج تقييم وخطة معالجة	سنوياً وعند التغيير

قنوات التبرع	الحسابات والمنصات المرخصة فقط	قائمة الحسابات والتراخيص	مستمر
النقد والحسابات الشخصية	منع الاستلام النقدي واستخدام الحسابات الشخصية	تعميم وإجراءات مالية	مستمر
التبرعات الخارجية	عدم الاستقبال أو الإرسال دون موافقة	موافقة أو تعميم منع	قبل العملية
العناية بالتبرعين	التحقق من الهوية والمصدر والغرض	ملف المتبرع	قبل العلاقة
اختيار المستفيدين	معايير استحقاق وهوية ووثائق طبية	ملف المستفيد	كل حالة
السداد المباشر	السداد للمستشفى أو الصيدلية	الفاتورة والحوالة	كل عملية
الموردون والشركاء	الترخيص والمستفيد الحقيقي والحساب والفحص	ملف المورد أو الشريك	قبل التعاقد
فصل الصلاحيات	فصل الطلب والموافقة والاستلام والصرف	مصفوفة الصلاحيات	مستمر
فحص الأطراف	فحص الأطراف قبل العلاقة	سجل الفحص	قبل العلاقة
العمليات غير الاعتيادية	مراجعة المبالغ العالية أو المعقدة أو المجزأة	نموذج مراجعة	عند الرصد
المطابقات البنكية	مطابقة الحسابات وإغلاق الفروقات	المطابقة البنكية	شهري
الجرد	جرد الأصول والتبرعات العينية والعهد	محاضر الجرد	دوري
الإبلاغ	قناة داخلية سرية وتصعيد وفق الإجراءات	سجل سري	فوري
التدريب	تدريب الموظفين والمجلس والمتطوعين	حضور واختبارات	سنوي
حفظ السجلات	حفظ المستندات وفق المدد النظامية المعتمدة	سياسة الأرشفة	مستمر
المراجعة الداخلية	اختبار فعالية الإجراءات والضوابط	تقرير المراجعة	نصف سنوي



تاسعا: إجراءات العناية الواجبة

المتبرع الفردي

- الاسم الرباعي ورقم الهوية أو الإقامة.
- رقم التواصل والعنوان.
- مطابقة اسم المحول مع اسم المتبرع.
- تحديد قيمة التبرع والغرض منه.
- طلب توضيح مصدر الأموال عند ارتفاع المبلغ أو عدم اعتياديته.
- دراسة علاقة المتبرع بمستفيد أو مورد محدد.
- فحص المؤشرات غير الاعتيادية قبل قبول التبرع.

المتبرع أو المانح المؤسسي

- السجل والترخيص والعنوان والنشاط.
- بيانات الممثل النظامي.
- تحديد المستفيد الحقيقي والأشخاص المسيطرين.
- مراجعة شروط المنحة وغرضها.
- اتفاقية مكتوبة تحدد أوجه الصرف.
- التحقق من عدم وجود شروط تؤدي إلى إعادة توجيه الأموال.

المستفيد من العلاج

- الهوية ووسيلة التواصل ومكان الإقامة.
- تقرير طبي حديث من جهة صحية معتمدة.
- عرض سعر أو خطة علاج.



- التحقق من الاستحقاق وعدم ازدواجية الدعم.
- التحقق من ممثل المستفيد عند وجوده.
- السداد المباشر لمقدم الخدمة.
- توثيق تنفيذ العلاج أو تسليم الدواء أو الجهاز.

المستشفيات والصيديات والموردون

- الترخيص والسجل التجاري والرقم الضريبي.
- العنوان ووسيلة التواصل الرسمية.
- شهادة الحساب البنكي باسم الجهة.
- تحديد المستفيد الحقيقي.
- الإفصاح عن تعارض المصالح.
- العقد أو أمر الشراء والفاتورة ومحضر الاستلام.
- تقييم المورد بصورة دورية.

عاشرا: مستويات العناية الواجبة

المستوى	الحالات	الإجراءات
مبسطة	المخاطر المنخفضة والعلاقة الواضحة	الحد الأدنى من التحقق والتوثيق
اعتيادية	غالبية المعاملات المحلية	تحقق كامل من الهوية والغرض والحساب والمستندات
مشددة	مبلغ مرتفع، مصدر غير واضح، طرف ثالث، وسيط، شروط غير معتادة	معلومات إضافية، مصدر الأموال، موافقة إدارية أعلى ومتابعة مكثفة

الحادي عشر: فحص الأطراف والقوائم

يشمل الفحص:

- أعضاء مجلس الإدارة والقيادات.
- الموظفين ذوي الصلاحيات المالية.
- المتبرعين والمانحين المؤسسين.
- المستفيدين وممثلهم وفق مستوى المخاطر.
- المستشفيات والصيدليات والموردين والشركاء.
- المستفيد الحقيقي للجهات المتعاملة.
- أي طرف يستلم أموالاً أو أصولاً أو خدمات من الجمعية.

ويتم الفحص:

١. قبل بدء العلاقة.
٢. عند تحديث بيانات الطرف.
٣. عند ظهور مؤشرات جديدة.
٤. قبل تنفيذ عملية مرتفعة المخاطر.
٥. بصورة دورية وفق الإجراء المعتمد.

عند وجود تشابه أو تطابق محتمل:

- تعليق العملية مؤقتاً.
- عدم إبلاغ الطرف محل الفحص.
- التحقق من الاسم والهوية والجنسية وتاريخ الميلاد.
- رفع النتيجة إلى مسؤول الالتزام.



• اتخاذ الإجراء النظامي المناسب وتوثيقه بسرية.

الثاني عشر: مؤشرات الاشتباه والإنذار المبكر

المجال	المؤشرات
التبرعات	مبلغ كبير غير متناسب، مصدر غير واضح، تبرعات مجزأة، حساب طرف ثالث
الاسترداد	طلب إعادة التبرع إلى حساب مختلف أو استعجال غير مبرر
الشروط	إصرار المتبرع على مستفيد أو مورد معين دون مبرر
الحملات	حملة غير مرخصة، جمع نقدي، حساب شخصي أو انتحال الاسم
المستفيدون	وثائق متناقضة، تكرار الطلب، رفض التحقق، طلب دعم نقدي
الخدمات الطبية	فاتورة مكررة، تكلفة غير منطقية، خدمة غير متوافقة مع التقرير
الموردون	حساب شخصي، عنوان غير صحيح، رفض الإفصاح عن المستفيد الحقيقي
الموظفون	تجاوز الصلاحيات، ضغط لتسريع المعاملة، تعديل أو حذف بيانات
الجغرافيا	ارتباط غير مبرر بدولة أو منطقة عالية المخاطر
العمليات المالية	دخول وخروج سريع للأموال أو سحبات نقدية متكررة
الفحص	تشابه بيانات مع اسم مدرج أو معلومات سلبية موثوقة
السلوك	رفض تقديم المعلومات أو تغيير البيانات أو استخدام وسطاء غير ضروريين

قاعدة التعامل:

وجود مؤشر واحد لا يثبت وقوع جريمة، لكنه يستوجب الفحص والتوثيق، وتزداد درجة الاشتباه عند اجتماع أكثر من مؤشر أو غياب غرض خيري أو اقتصادي واضح.

الثالث عشر: الإبلاغ والتصعيد والسرية

الخطوة	الإجراء	المدة
1	الموظف يرصد المؤشر ويحفظ المستندات ويبلغ مسؤول الالتزام	فوراً
2	مسؤول الالتزام يجري تقييمًا أوليًا دون تنبيه الطرف	دون تأخير
3	عند وجود أسباب معقولة للاشتباه، يتم التصعيد والإبلاغ عبر القنوات الرسمية المعتمدة	فوراً
4	حفظ السجلات والاستجابة لطلبات المعلومات	حسب الطلب
5	متابعة الإجراءات الداخلية والتصحيحية	مستمر

يحظر على الموظفين أو المسؤولين إبلاغ الطرف محل الاشتباه بوجود فحص أو بلاغ أو تحقيق، ويحفظ البلاغ في ملف سري لا يطلع عليه إلا المخولون.

الرابع عشر: سجل تنفيذ الإجراءات

الرمز	الإجراء التنفيذي	المسؤول	دليل التنفيذ	الحالة	تاريخ الإنجاز
E01	اعتماد السياسة والسجل	مجلس الإدارة	قرار اعتماد	للاستكمال	
E02	تسمية مسؤول الالتزام وبديله	مجلس الإدارة	قرار تكليف	للاستكمال	
E03	حصر الحسابات والقنوات المرخصة	الإدارة المالية	قائمة معتمدة	للاستكمال	
E04	منع النقد والحسابات الشخصية	المالية وتنمية الموارد	تعميم رسمي	للاستكمال	
E05	تطبيق العناية المشددة على التبرعات المرتفعة	الالتزام	نماذج ومصدر أموال	للاستكمال	
E06	تحديث سياسة اختيار المستفيدين	إدارة البرامج	سياسة معتمدة	للاستكمال	
E07	ربط المستفيد برقم موحد	البرامج والتقنية	تقرير النظام	للاستكمال	
E08	السداد المباشر لمقدمي الخدمات	البرامج والمالية	فاتورة وحوالة	للاستكمال	
E09	استكمال ملفات الموردين والمستفيد الحقيقي	المشتريات	ملفات الموردين	للاستكمال	
E10	فحص الأطراف قبل العلاقة	مسؤول الالتزام	سجل فحص مؤرخ	للاستكمال	
E11	متابعة تحديثات القوائم	مسؤول الالتزام	سجل متابعة	للاستكمال	
E12	إجراء المطابقات البنكية	المالية والمراجعة	مطابقة معتمدة	للاستكمال	
E13	مراجعة العمليات غير الاعتيادية	المالية والالتزام	نموذج فحص	للاستكمال	
E14	تدريب المجلس والموظفين	الموارد البشرية	حضور واختبار	للاستكمال	
E15	تنفيذ مراجعة داخلية	المراجعة الداخلية	تقرير مراجعة	للاستكمال	
E16	تحديث سجل المخاطر	مسؤول الالتزام	نسخة محدثة	للاستكمال	
E17	تطبيق سياسة حفظ السجلات	الإدارة والتقنية	سياسة أرشفة	للاستكمال	
E18	تحديث الإفصاح عن المستفيد الحقيقي	مجلس الإدارة	بيانات وإفصاحات	للاستكمال	

E19	مراجعة الصلاحيات البنكية والإلكترونية	المالية والتقنية	قائمة المستخدمين	للاستكمال
E20	رفع تقرير دوري لمجلس الإدارة	مسؤول الالتزام	تقرير ربع سنوي	للاستكمال

الخامس عشر: خطة التنفيذ التصحيحية لمدة ٩٠ يوما

الفترة	الأعمال	المخرجات
الأيام ١-١٥	اعتماد السياسة والسجل وتسمية المسؤول وحصر الحسابات	قرارات وتعاميم وقائمة حسابات
الأيام ١٦-٣٠	اعتماد نماذج العناية وحصر الأطراف وبدء الفحص	نماذج وسجلات فحص
الأيام ٣١-٤٥	تحديث السداد المباشر والمشتريات والمطابقات	إجراءات مالية محدثة
الأيام ٤٦-٦٠	تدريب المجلس والموظفين وتفعيل قناة البلاغات	حضور واختبارات ومحضر تدريب
الأيام ٦١-٧٥	مراجعة عينات من التبرعات والمستفيدين والموردين	تقرير مراجعة وخطة معالجة
الأيام ٧٦-٩٠	رفع التقرير للمجلس واعتماد المخاطر المتبقية	تقرير تنفيذ وقرار اعتماد

السادس عشر: خطة التدريب والتوعية

الفئة	الموضوعات	التكرار	الدليل
مجلس الإدارة والقيادات	المسؤوليات والمخاطر والتقارير	سنوي	محضر أو شهادة
المالية وتنمية الموارد	قنوات التبرع ومصدر الأموال والمطابقات	سنوي وعند التعيين	حضور واختبار
إدارة البرامج	الهوية والاستحقاق والازدواجية والسداد المباشر	سنوي	حضور وتقييم
المشتريات والعقود	المورد والمستفيد الحقيقي والحساب والفواتير	سنوي	حضور وعينات
الموارد البشرية والمتطوعون	الفحص والتعارض والسرية والإبلاغ	عند التعيين وسنوي	تعهد وحضور
مسؤول الالتزام	الفحص المتقدم والتقييم والإبلاغ	دوري متخصص	شهادات وتمارين

السابع عشر: المراجعة والاختبار المستقل

تقوم المراجعة الداخلية بفحص عينات من:

المجال	العينة	معياري النجاح
التبرعات	التبرعات العالية والمتكررة والاستردادات	اكتمال الهوية والمصدر والغرض والفحص
المستفيدين	ملفات العلاج والأدوية والأجهزة	الهوية والتقرير والاستحقاق والسداد المباشر
الموردين	المستشفيات والصيديات والموردون	الترخيص والحساب والمستفيد الحقيقي والعقد
المدفوعات	المصروفات والعهد	فصل الصلاحيات واكتمال المستندات
سجلات الفحص	الأطراف الجديدة والحالية	توثيق الفحص والإجراءات
التدريب	المشاركين والاختبارات	تغطية الوظائف الحساسة
الأرشفة	عينات إلكترونية وورقية	الحفظ الآمن وسهولة الاسترجاع
خطة المعالجة	الملاحظات السابقة	الإغلاق في الموعد وفعالية المعالجة

الثامن عشر: نموذج متابعة ربع سنوي

البيان	النتيجة
فترة التقييم	من / / إلى / /
عدد المخاطر المقيمة	
عدد المخاطر المرتفعة	
المستوى العام الكامن	منخفض / متوسط / مرتفع / حرج
المستوى العام المتبقي	منخفض / متوسط / مرتفع / حرج
أبرز التغيرات	
القرارات المطلوبة	
مسؤول إعداد التقرير	
تاريخ العرض على المجلس	

التاسع عشر: قائمة تحقق دورية

السؤال	الحالة	الدليل أو الملاحظة
هل جميع قنوات التبرع مرخصة؟	نعم / لا	
هل تم منع النقد والحسابات الشخصية؟	نعم / لا	
هل تم فحص الأطراف الجديدة؟	نعم / لا	
هل توجد متابعة دورية لتحديثات القوائم؟	نعم / لا	
هل ملفات الموردين مكتملة؟	نعم / لا	
هل تم تحديد المستفيد الحقيقي؟	نعم / لا	
هل يتم السداد مباشرة لمقدم الخدمة؟	نعم / لا	
هل أجريت المطابقات البنكية؟	نعم / لا	
هل تم فحص الازدواجية في المستفيدين؟	نعم / لا	
هل نُفذ التدريب السنوي؟	نعم / لا	
هل تمت مراجعة سجل المخاطر؟	نعم / لا	
هل أُغلقت ملاحظات المراجعة السابقة؟	نعم / لا	

العشرون: قرار الاعتماد المقترح

قرر مجلس إدارة الجمعية الخيرية لرعاية مرضى السرطان ما يلي:

١. اعتماد سجل تقييم مخاطر جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال والإجراءات الوقائية.
٢. اعتماد منهجية تقييم المخاطر الواردة في السجل.
٣. تكليف المدير التنفيذي ومسؤول الالتزام بتنفيذ الإجراءات والضوابط.
٤. تكليف الإدارات المعنية باستكمال أدلة التنفيذ وتحديث حالة الإجراءات.
٥. رفع تقرير ربع سنوي إلى مجلس الإدارة عن مستوى المخاطر والتنفيذ.
٦. مراجعة السجل سنوياً وعند ظهور مخاطر أو برامج أو قنوات تمويل جديدة.
٧. تكليف المراجعة الداخلية باختبار فعالية التطبيق ورفع النتائج إلى اللجنة المختصة.



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 مكواري

