



تقييم المخاطر والتوصيات لمعالجتها والتعامل معها

لجمعية التنمية الأهلية بطلعة التمياط



## ثانياً: المخاطر

### 1. تحديد المخاطر:

تهدف عملية تحديد المخاطر إلى النظر بشكل متكم وشامل للمخاطر التي قد تتعرض لها الجمعية والتي قد تؤثر على تحقيق أهدافها. وفي هذه العملية يتم تحديد كافة المخاطر سواء كانت تحت السيطرة المباشرة للجمعية أم لا، بالإضافة إلى المخاطر التي لا تبدو ذات أهمية، حيث من الممكن أن تراكم وتفاعل مع الأحداث والظروف الأخرى لتسبب أضرار سلبية أو خلق فرص إيجابية.

### 2. تقييم المخاطر:

تهدف عملية تقييم المخاطر إلى التعمق في فهم طبيعة المخاطر، ومستويات تأثيرها واحتمالية حدوثها بشكل نوعي وكمي، كما تشمل مقارنة مستوى المخاطر مع حدود تقبل وتحمل الجمعية للمخاطر لتحديد الإجراءات والضوابط الإضافية المطلوبة لإدارة الخطر. وتكون نتائج تقييم المخاطر مسجلة ومدونة ويتم مشاركتها مع أصحاب المصلحة المعنيين للمراجعة والاعتماد.

### 3. معالجة المخاطر:

تهدف عملية معالجة المخاطر إلى اختيار أنساب خيار أو خيارات لتغيير مستوى المخاطر مع الأخذ بالاعتبار الموازنة ما بين الفوائد المحتملة المستجدة من الإجراءات المقترحة مقابل التكاليف والجهود لتنفيذها. وكجزء من معالجة المخاطر، ينبغي على الجهة تحديد كيفية تنفيذ الخيار أو الخيارات المختارة، بحيث يتم فهم الترتيبات التالية -على سبيل المثال لا الحصر- من أصحاب المصلحة: الأسماء لاختيار الخيار أو الخيارات، بما في ذلك الفوائد المتوقعة التي سيتم اكتسابها. الإجراءات المتوقعة تنفيذها. الأشخاص المسؤولين عن اعتماد الإجراءات التصحيحية والأشخاص المسؤولين عن تنفيذها. الموارد المطلوبة لتنفيذ الإجراءات التصحيحية. مؤشرات الأداء لمراقبة فعالية الإجراءات المتبعة والتقدم المحرز في تنفيذ الإجراءات التصحيحية. التاريخ المتوقع لانتهاء من معالجة الخطر

### ثالثاً: الجداول الزمني للورش والاجتماعات المقامة لتحديد وتقدير ومعالجة المخاطر:

التاريخ	الاعضاء	العنوان	م
	مدراء الإدارات والموظفين المعينين	ورشة عمل لتحديد المخاطر التي تواجه الجمعية وتقديرها	1
	مجلس الإدارة	الوصيات المقترنة بناءً على التقييم	2

وبناء على الورش المقامة لتحديد المخاطر وتقديرها والتوصيات المقترنة من قبل مجلس الإدارة، فقد تم إعداد الجداول التالية بجميع المخاطر التي تواجه الجمعية وتقديرها وإجراءات التعامل معها: (تم التعديل على بناء على طبيعة عمل الجمعية)

#### 1. مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال تتطابق مع عمل الجمعية والإجراءات للتعامل معها:

مستوى الخطورة	مخاطر بناء على واقع عمل الجمعية	الإجراءات المقترنة
منخفض	إعادة مبلغ التبرع للمتبرع	كتابة معرض، والتأكد من الحساب، والتأكد من أن العملية أتت من حساب غير مشبوه، وموافقة مجلس الإدارة، واعتماد التحويل بعد ذلك على نفس الحساب، ومن المهم وجود الإيصال، أو كشف حساب معتمد من البنك.
عالي	محاولة العميل تزويذ الجمعية بمعلومات غير صحيحة، أو مضللة تتعلق بهويته، أو مصدر أمواله.	- رصد الحالة، وجمع كافة الأدلة المتوفرة. - تعينة نموذج الاشتباه. - عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيه. - الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات. - التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة.
منخفض	إخفاء أو تمويه طبيعة الأموال.	تبليغ الجهات المختصة فوراً عن أي عملية مشبوهة السرية التامة وعدم إفشاء أمر التبليغ للمشتري به أو غيره. المستفيدين: لا يتم التحويل إلا لحساب المستفيد أصالة الموردين. الاستثمار: لا يتم الصرف إلا للجهة التي تم التعاقد معها، وينص على ذلك بالعقود المؤثقة من الطرفين.
متوسط	طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويذ الجمعية بأي معلومات عن الجهة المحول إليها.	تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار، والتأكد من الوضع القانوني للمستثمر.
منخفض	عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره

الإجراءات المتخذة	مستوى الخطورة	مخاطر بناء على واقع عمل الجمعية
إيقاف التعامل تماماً مع العميل وإعداد قائمة محدثة بالمخالفين المعنون بهم رسمياً من الجهات الرسمية والتنسيق مع الجهات الرسمية لدعم أسرة السجين المتورط بقضايا الإرهاب أو غسل الأموال وإبلاغ الجهات الرسمية عن شبهة غسل الأموال.	عالي	علم الجمعية لتورط العميل في أنشطة غسيل الأموال، أو جرائم، أو تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية، أو تنظيمية، أو ان الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة أو انهاء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظوظ.
يتم الاعتذار للعميل والالتزام بالنطاق المعتمد جغرافياً للممارسة الجمعية لأنشطتها.	منخفض	طلب العميل دعم مستفيدين من نطاق جغرافي خارج نطاق نشاط الجمعية لم تتمكن الجمعية من دراسة حالتهم.
يتم الاعتذار للعميل والالتزام بالنطاق المعتمد جغرافياً للممارسة الجمعية لأنشطتها.	عالي	دعم برامج خارج المملكة
<ul style="list-style-type: none"> <li>- بالنسبة للأفراد السعوديين، عدم البدء بالأعمال إلا بعد وجود عقود توضح جميع تفاصيل الأطراف ونطاق التعاقد والمستحقات وآلية الدفع.</li> <li>- التعامل مع الأفراد المرخصين حسب نظام العمل الحر الصادر مؤخراً.</li> <li>- التعاقد مع جهات استشارية مرخصة وهي بدورها تتعاقد بشكل نظامي مع الأفراد خاصة في مشاريع الدراسات.</li> <li>- قبل التعاقد، مراجعة السير الذاتية والتتأكد من سلامتها وطبيعة الأعمال التي قاموا بتنفيذها والجهات التي تعاملوا معها.</li> </ul>	منخفض	<p>التعامل أو التعاقد مع الأفراد المستقلين لتقديم خدمات (استشارية ، تصميمية، هندسية، تقنية، ونحوها) بدون وجود سجلات تجارية تمكّنهم من مزاولة النشاطات، قد يكون لديهم ارتباط مباشر أو غير مباشر بأفراد أو كيانات أو أعمال أو جماعات إرهابية</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- فيما عدا التسويات القضائية، يمنع تحويل الأموال إلا إلى الحسابات المتعاقد معها</li> </ul>	منخفض	طلب الجهة المتعاقد معها تحويل المبلغ إلى أفراد لهم علاقة بالجهة لأي سبب كان
<ul style="list-style-type: none"> <li>- عدم البدء بالأعمال إلا بعد وجود عقود توضح جميع تفاصيل الأطراف ونطاق التعاقد والمخرجات والمنجزات المطلوبة والمستحقات وآلية الدفع.</li> <li>- التعامل مع الكيانات المرخصة في المملكة العربية السعودية حسب نظام التعاقدات بالمملكة.</li> <li>- توثيق المنجزات وآلية التعاقد مع الجهة وخطوات المتابعة والتواصل.</li> </ul>	منخفض	التعاقد مع كيانات تجارية من أجل تنفيذ مشاريع للجمعية مع عدم وجود نطاق واضح للتعاقد والمخرجات من المشروع
<ul style="list-style-type: none"> <li>- قبل الانضمام:</li> <li>- تقصي السيرة الذاتية للشخص المتقدم.</li> </ul>	عالي	انضمام من يحمل الأفكار المتطرفة أو المنحرفة لفريق عمل الجمعية

الإجراءات المتخذة	مستوى الخطورة	مخاطر بناء على واقع عمل الجمعية
<ul style="list-style-type: none"> <li>- مراجعة حسابات التواصل الاجتماعي ومشاركته الإعلامية.</li> <li>- طلب مرجعية موثوقة من معارفه للتزكية.</li> <li>- شهادة حسن سيرة وسلوك من الوظيفة السابقة.</li> </ul> <p>بعد الانضمام: في حال تبين بعد الانضمام أن العضو لديه أفكار متطرفة يتم التعامل معه حسب ما يقتضيه نظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله.</p>		

## 2. المخاطر المتصلة والكامنة تقييمها والتوصيات للتعامل معها:

أسلوب التعامل معها	معالجة المخاطرة	مدى التأثير	مستوى المخاطرة	وصف المخاطرة	نوع المخاطرة	م
إنهاء	إلزام تطبيق سياسات مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال لذوي العلاقة بالجمعية.	عالي	عالي	عرض الجمعية للاشتباه بغسل الأموال	المالية	1
إنهاء	تطبيق الميثاق الأخلاقي للعاملين في القطاع غير الربعي.	متوسط	عالي	عرض أحد منسوبي الجمعية للرشوة	المالية	2
تجنب	تطبيق سياسة تعارض المصالح	متوسط	عالي	تعارض المصالح	المالية	3
معالجة	ضبط إيرادات الجمعية من الأوقاف والاستثمارات والتبرعات	متوسط	متوسط	عدم الوفاء بالالتزامات والحقوق المالية	المالية	4
معالجة	تفعيل لائحة الصالحيات الإدارية.	منخفض	متوسط	مركزية اتخاذ القرار	تنظيمية وإدارية	5
معالجة	إيجاد نظام حواجز للموظفين.	متوسط	منخفض	تسرب وخروج المهارات والكفاءات من منسوبي الجمعية	الموارد البشرية	6
معالجة	تطوير الموقع الإلكتروني وتفعيل وسائل التواصل لنشر البرامج والمشاريع	متوسط	منخفض	ضعف إدارة البرامج والمشاريع	البرامج والمشاريع	7

م	نوع المخاطرة	وصف المخاطرة	مستوى المخاطرة	مدى التأثير	معالجة المخاطرة	أسلوب التعامل معها
8	تشريعي وقانوني	الأنظمة الجديدة في سوق العمل حول السعودية	منخفض	منخفض	توظيف كوادر سعودية	قبل
9	بيئي	عدم تهيئة الأماكن المناسبة لذوي الاحتياجات الخاصة.	منخفض	منخفض	تجهيز وتهيئة أماكن مخصصة لذوي الاحتياجات الخاصة	قبل
10	بيئي	السرقة	منخفض	متوسط	التأكد من وضع المستندات المهمة في الخزائن وتشغيل جميع الكاميرات والتعاقد مع حارس أمن	تجنب
11	بيئي	التلف	منخفض	متوسط	تقييم وضع الأرشيف والتأكد من عدم وجود تلف أو مواد تؤدي إلى تلف المستندات	معالجه