



تقييم المخاطر 1

جمعية التنمية الأهلية بطلعة التمياط



تقييم المخاطر الأول

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
	رفض العميل تقديم بيانات عنه او توضيح مصدر امواله	عالي	منخفض	محاولة اقناعه بأهمية تقديم بيانات عنه. تحديد الحد الأدنى من المعلومات اللازمة عن العملاء في كل اجراء. عدم استقبال تبرع نقدي. وضع تعليمات رسميه بضرورة الإفصاح عن العميل.	اجراء استقبال التبرعات اجراء تسجيل المستفيدين اجراء اعتماد مشروع استثماري
مخاطر العملاء	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحه او مضللها تتعلق ب الهويته او مصدر امواله	عالي	متوسط	طريق وثائق العميل مع بياناته (متبرع - موظف - متطوع - مورد - مستفيد - مستثمر) طلب الوثائق الثبوتية للموردين عند التعاقد لتنفيذ اعمال (السجل التجاري - الزكاة والدخل - التأمينات) التاكد من صحة وثائق ومعلومات الموظف او المتطوع المتقدم للعمل قبل اعتماده التعيين التاكد من بيانات ومعلومات المستفيد مع الجهات الرسمية والامنية	اجراءات استقبال التبرعات اجراءات تسجيل المستفيدين اجراءات التوظيف اجراءات ولائحة المشتريات اجراءات تسجيل متطلع اجراءات اعتماد مشروع استثماري
	رغبة العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع استثماريه غير واضحة من حيث غرضها القانوني او الاقتصادي او عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة في الجمعية	عالي	منخفض	تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المرشحة للاستثمار التاكد من توافق المشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار التاكد من الوضع القانوني للمستثمر	اجراءات اعتماد مشروع استثماري
	اشتباه الجمعية في ان العميل وكيل للعمل نيلة عن موكل مجهول، وتردهه وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص او الجهة	متوسط	منخفض	التجربات من خلال الوسطاء يتم ايداعه في حساب الجمعية مباشره من قبل المتبرع ولا يقبل النقدي متابعة السجلات التجير لعقارات الجمعية الكترونيا من خلال اسم الأوقاف وبحث إمكانية الإيداع المباشر من المستأجر لا يتم التعامل مع أي وكيل الا بوكالة رسميه	اجراءات استقبال التبرعات اجراءات صرف ادعم المستفيدين اجراءات متابعة الأوقاف والاملاك اجراءات اعتماد مشروع استثماري

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على خطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
مخاطر العملاء	عدم تناسب قيمه او تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه	متوسط	منخفض	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره	إجراءات استقبال التبرعات إجراءات علاقات الداعمين
	ظهور علامات الذبح والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ في وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصه إذا كان بشكل مفاجئ)	متوسط	منخفض	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره	إجراءات استقبال التبرعات إجراءات علاقات الداعمين إجراءات تحديث بيانات المستفيدين
	قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مده وجيزه طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب	متوسط	منخفض	يراعي وضع شروط استثماريه واضحة تمنع التصفية في مده وجيزه	إجراءات عقود الاستثمار
	محاولة العميل تغيير مشروع استثماري او الغائه بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات او حفظ السجلات من الجمعية	متوسط	منخفض	دراسة الجدوى للمشاريع المقترحة تحديد الوثائق المطلوبة والية السير بالمشروع قبل التعاقد ابلاغ الجهات الرسمية (الادارة العامة للتحرييات المالية) عن شبهة غسل الأموال: إذا تم التأكيد من انسحاب العميل بسبب المعلومات	إجراءات اعتماد مشروع استثماري

الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة	التدابير الوقائية	احتمالية الحدث	درجة الخطورة	المؤشرات الدالة على خطر	تصنيف المخاطر
إجراءات صرف المساعدات للمستفيدين إجراءات عقود الاستثمار	المستفيدين: لا يتم التحويل إلا لحساب المستفيد أصله الموردين والاستثمار: لا يتم الصرف إلا للجهة التي تم التعاقد معها وينص على ذلك بالعقود المؤتقة من الطرفين	متوسط	عالي	طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف اخر وحاوله عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والممول إليها	مخاطر العملاء
إجراءات استقبال التبرعات إجراءات تسجيل المستفيدين إجراءات التوظيف إجراءات ولائحة المشتريات إجراءات تسجيل المطوع إجراءات اعتماد مشروع استثماري	إيقاف التعامل تمام مع العميل قائمه محدثه بالمخالفين المعلن لهم رسميا من الجهات الرسمية التنسيق مع الجهات الرسمية لدعم اسرة السجين المتورط بقضايا الإرهاب او غسل الأموال ابلاغ الجهات الرسمية عن شبهة غسل الاموال	منخفض	عالي	علم الجمعية لتورط العميل في أنشطة غسل الأموال او جرائم او تمويل إرهاب، او أي مخالفات جنائية او تنظيميه او ان الأموال او الممتلكات ايراد من مصادر غير مشروعه او انتماء العميل لمنظمه غير معروفة او معروفة بنشاط محظور	

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على خطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
مخاطر البلدان والمناطق الجغرافية	طلب العميل دعم مستفيدين من نطاق جغرافي خارج نطاق نشاط الجمعية لم تتمكن الجمعية من دراسة حالته	متوسط	منخفض	يتم الاعتذار للعميل الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافياً لممارسة الجمعية لأنشطتها	لائحة الرعاية والتنمية للمستفيدين
دعم برامج خارج المملكة	منخفض	منخفض	يتم الاعتذار للعميل الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافياً لممارسة الجمعية لأنشطتها	لائحة الرعاية والتنمية للمستفيدين	
تأليقي الجمعية دعم من خارج المملكة				اتباع الإجراءات الرسمية المعتمدة من الجهة المشرفة عن رغبة المتبرع أو تبرعه الفعلي مراجعة الحسابات المالية والتأكد من أي تحويلات مالية غير معروفة المصدر للإدارة لاتخاذ الإجراءات المالية	
مخاطر المنتجات والخدمات	طلب العميل دعم برامج او منظمات غير معروفة او معروفة بنشاط محظوظ	عالي	متوسط	يتم الاعتذار للعميل ابلاغ الجهات الرسمية	لائحة الرعاية والتنمية للمستفيدين
صرف عهد البرامج دون التدقيق على الصرف في الغرض المعتمد من أجلة	متوسط	منخفض	لا يتم الصرف إلا للبرامج والمشاريع المعتمدة في الخطة التشغيلية والوازنة التقديرية يتم تدقيق فوائير المصروفات عند تسوية العهد المالية والتأكيد من توافقها مع طبيعة البرنامج والغرض الذي صرفت من أجله تحديد قائمة الموردين للمتطلبات الأساسية للبرامج ويتم التعامل معهم عند صرف على البرامج	إجراءات اعداد واعتماد الموازنة التقديرية إجراءات صرف وتسوية العهد المالية إجراءات متابعة الموازنات المعتمدة	
تقديم برامج وأنشطة توعوية وتدريبية من قبل اشخاص غير معروفة او معروفة بنشاط محظوظ	عالية	متوسط	أخذ موافقات من الجهات المختصة على البرامج التدريبية والتوعوية المقدمة للمستفيدين واعتماد برنامجها ومقدميها الإشراف المباشرثناء تنفيذ البرنامج	إجراءات تنفيذ البرامج والفعاليات	

تصنيف المخاطر	خطر	المؤشرات الدالة على الخطورة	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	إجراءات و العمليات ذات العلاقة
مخاطر المعاملات وقوفوات التسلیم	عالية	استخدام قنوات او تقنيات غير آمنة للصرف على البرامج والأنشطة او استقبال التبرعات	منخفض	توحيد قنوات الصرف والقبض التقنية من الجهات المختصة تصسيم امن لقنوات والتقنيات المستخدمة في عمليات القبض والصرف التحديث الدوري لبرامج الحماية نقاط البيع المستخدمة بالجمعية تكون مرتبطة بحسابات الجمعية		اجراءات الصرف اجراءات القبض اجراءات الحماية التقنية
اخراق الإيميل او الموقع الرسمي للجمعية واستخدامها في معاملات محضورة	متوسط		منخفض	توحيد الاتصال الإداري داخل الجمعية عبر ايميلات رسمية مخصصة للعمل توثيق حسابات الجمعية الرسمية التحديث الدوري لبرامج الحماية استخدام البرامج التقنية المرخصة ضمن شبكة الجمعية		اجراءات الاتصالات الإدارية اجراءات الحماية التقنية