

تقييم المخاطر الأول لجمعية التنمية الأهلية بالشعبة

تصنيف المخاطر المؤشرات الدالة على الخطر درجة الخطورة احتمالية الحدوث التدابير الوقائية
الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة

مخاطر العملاء رفض العميل تقديم بيانات عنه او توضيح مصدر امواله عالي منخفض محاولة إقناعه
بأهمية تقديم بيانات عنه.

تحديد الحد الأدنى من المعلومات اللازمة عن العملاء في كل اجراء.

عدم استقبال تبرع نقدي.

وضع تعليمات رسمية بضرورة الإفصاح عن العميل. اجراء استقبال التبرعات

اجراء تسجيل المستفيدين

اجراء اعتماد مشروع استثماري

محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة او مضللة تتعلق بهويته او مصدر امواله
عالي متوسط مطابقة وثائق العميل مع بياناته (متبرع-موظف-متطوع-مورد-مستفيد-مستثمر)

طلب الوثائق الثبوتية للموردين عند التعاقد لتنفيذ اعمال (السجل التجاري-الزكاة والدخل-التأمينات)

التأكد من صحة وثائق ومعلومات الموظف او المتطوع المتقدم للعمل قبل اعتماده التعيين

التأكد من بيانات ومعلومات المستفيد مع الجهات الرسمية والامنية إجراءات استقبال التبرعات

إجراءات تسجيل المستفيدين

إجراءات التوظيف

إجراءات ولانحة المشتريات

إجراءات تسجيل متطوع

إجراءات اعتماد مشروع استثماري

رغبة العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع استثمارية 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 مع خطة الاستثمار

التأكد من الوضع القانوني للمستثمر إجراءات اعتماد مشروع استثماري

اشتباه الجمعية في ان العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب
منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص او الجهة متوسط منخفض التبرعات من خلال الوسطاء يتم
ايداعه في حساب الجمعية مباشرة من قبل المتبرع ولا يقبل النقد

متابعة السجلات التأجير لعقارات الجمعية إلكترونياً من خلال اسم الأوقاف وبحث إمكانية الإيداع المباشر من
المستأجر

لا يتم التعامل مع أي وكيل الا بوكالة رسمية إجراءات استقبال التبرعات

إجراءات صرف ادم للمستفيدين

إجراءات متابعة الأوقاف والاملاك

إجراءات اعتماد مشروع استثماري

مخاطر العملاء عدم تناسب قيمة 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 البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ في وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي(خاصه اذا 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 الاجل يتبعه بعد مده وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب متوسط منخفض يراعي وضع شروط استثمارية واضحة تمنع التصفية في مدة وجيزة إجراءات عقود الاستثمار

مخاطر العملاء 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(الإدارة العامة للتحريات المالية) عن شبهة غسل الأموال : إذا تم التأكد من انسحاب العميل بسبب المعلومات إجراءات اعتماد مشروع استثماري

طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف اخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول اليها عالي متوسط المستفيدين: لا يتم التحويل الا لحساب المستفيد أصالة

الموردين والاستثمار: لا يتم الصرف الا للجهة التي تم التعاقد معها وينص على ذلك بالعقود الموثقة من الطرفين إجراءات صرف المساعدات للمستفيدين

إجراءات عقود الاستثمار

علم الجمعية لتورط العميل في أنشطة غسل الأموال او جرائم او تمويل إرهاب، او أي مخالفات جنائية او تنظيمية او ان الأموال او الممتلكات ايراد من مصادر غير مشروعة او انتماء العميل لمنظمة غير معروفة او معروفة بنشاط محظور عالي منخفض إيقاف التعامل تمام مع العميل قائمة محدثة بالمخالفين المعن عنهم رسميا من الجهات الرسمية التنسيق مع الجهات الرسمية لدعم اسرة السجين المتورط بقضايا الإرهاب او غسل الأموال

ابلاغ الجهات الرسمية عن شبهة غسل الأموال إجراءات استقبال التبرعات

إجراءات تسجيل المستفيدين

إجراءات التوظيف

إجراءات ولائحة المشتريات

إجراءات تسجيل المتطوع

إجراءات اعتماد مشروع استثماري

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 جغرافيا لممارسة الجمعية لأنشطتها لائحة الرعاية والتنمية للمستفيدين

دعم برامج خارج المملكة منخفض منخفض يتم الاعتذار للعميل

الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافيا لممارسة الجمعية لأنشطتها لائحة الرعاية والتنمية للمستفيدين

تلقي الجمعية دعم من خارج المملكة اتباع الإجراءات الرسمية المعتمدة من
الجهة المشرفة عن رغبة المتبرع او المتبرعة الفعلي

مراجعة الحسابات المالية و التأكد من أي تحويلات ماليه غير معروفة المصدر للإدارة لاتخاذ الإجراءات المالية

مخاطر المنتجات والخدمات طلب العميل دعم برامج او منظمات غير معروفة او معروفة بنشاط محظور عالي
متوسط يتم الاعتذار للعميل

إبلاغ الجهات الرسمية لائحة الرعاية والتنمية للمستفيدين

صرف عهد البرامج دون التدقيق على الصرف في الغرض المعتمد من أجله متوسط منخفض لا يتم
الصرف الا للبرامج والمشاريع المعتمدة في الخطة التشغيلية وال موازنة التقديرية

يتم تدقيق فواتير المصروفات عند تسوية العهد المالية والتأكد من توافقها مع طبيعة البرامج 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 محظور
عالية متوسط اخذ موافقات من الجهات المختصة على البرامج التدريبية والتوعوية المقدمة
للمستفيدين واعتماد برنامجها ومقدميها

الإشراف المباشر اثناء تنفيذ البرنامج إجراءات تنفيذ البرامج والفعاليات

مخاطر المعاملات وقنوات التسليم استخدام قنوات او تقنيات غير امانة للصرف على البرامج والأنشطة او
استقبال التبرعات عالية منخفض توحيد قنوات الصرف والقبض التقنية من الجهات المختصة

تصميم امن للقنوات والتقنيات المستخدمة في عمليات القبض والصرف التحديث الدوري لبرامج الحماية

نقاط البيع المستخدمة بالجمعية تكون مرتبطة بحسابات الجمعية

إجراءات الصرف

إجراءات القبض

إجراءات الحماية

التقنية

اختراق الإيميل او الموقع الرسمي للجمعية واستخدامها في معاملات محضورة متوسط
منخفض توحيد الاتصال الإداري داخل الجمعية عبر ايميلات رسمية مخصصة للعمل

توثيق حسابات الجمعية للعمل

التحديث الدوري لبرامج الحماية

استخدام البرامج التقنية المرخصة ضمن شبكة الجمعية إجراءات الاتصالات الإدارية

إجراءات الحماية التقنية

بعد اطلاع مجلس الإدارة في اجتماعه رقم (10) على محتوى تقييم المخاطر الأول وقرر التالي:

1-تقديم الشكر للمدير التنفيذي وفريق العمل بالجمعية على جهودهم المبذولة في هذا الجانب.

2-اعتماد التقييم وتعميمه والعمل به.

3-إقامة دورات أو ورش عمل متخصصة في هذا الجانب، وتم تكليف المسؤول المالي بالبحث عن مراكز تدريب أو مدربين متخصصين.

والله الموفق،،،

رئيس مجلس الإدارة

حسين احمد الجابر

