

تقييم المخاطر الأول لجمعية التنمية الأهلية بالشعبة

تصنيف المخاطر المؤشرات الدالة على الخط 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 الازمة عن العملاء في كل اجراء.
عدم استقبال متبرع نفدي.

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 مضللها تتعلق باليته او مصدر امواله عالي متوسط مطابقة وثائق العميل مع بياناتة (متبرع-موظف-متلقط-مورد-مستفيد-مستثمر)

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

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

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

إجراءات تسجيل المستفيدين

إجراءات التوظيف

إجراءات ولائحة المشتريات

إجراءات تسجيل متلقط

إجراءات اعتماد مشروع استثماري

رغبة العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع استثمارية غير واضحة من حيث عرضها القانوني او الاقتصادي او عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلن في الجمعية عالي منخفض تتنفيذ 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، وتردد 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 الكترونيا من خلال اسم الأوقاف وبحث إمكانية الإيداع المباشر من المستأجر

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

إجراءات صرف ادعم 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 متوازن منخفض سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره

إجراءات استقبال التبرعات

إجراءات علاقات الداعمين

ظهور علامات البدخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ في وبما لا يتاسب مع وضعه الاقتصادي (خاصه اذا كان بشكل مفاجئ) متوازن 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 متوازن 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 متوازن منخفض دراسة الجدوى للمشاريع المقترحة

تحديد الوثائق المطلوبة والية السير بالمشروع قبل التعاقد

ابلاغ الجهات الرسمية (الادارة العامة للتحريات المالية) عن شبهة غسل الاموال : إذا تم التأكيد من انسحاب العميل بسبب المعلومات

إجراءات اعتماد مشروع استثماري

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

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 لدور العميل في أنشطة غسل الاموال 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 يوقف التعامل تمام مع العميل قائمة محدثة بالمخالفين المعنون عنهم رسميا من الجهات الرسمية التنسيق مع الجهات الرسمية لدعم اسرة السجين المتورط بقضايا الإرهاب او غسل الاموال

ابلاغ الجهات الرسمية عن شبهة غسل الاموال

إجراءات اعتماد 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 جغرافياً لممارسة الجمعية لأنشطتها لائحة الرعاية والتنمية للمستفيدين

يتم الاعتذار للعميل دعم برامج خارج المملكة منخفض منخفض

الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافياً لممارسة الجمعية لأنشطتها لائحة الرعاية والتنمية للمستفيدين

اتباع الإجراءات الرسمية تلقي الجمعية دعم من خارج المملكة الجهة المشرفة عن رغبة المتبوع او المتبوعة الفعلي

مراجعة الحسابات المالية و التأكد 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 أجله متوسط منخفض لا يتم الصرف الا للبرامج والمشاريع المعتمدة في الخطة التشغيلية والموازنة التقديرية

يتم تدقيق فوائير المصاروفات عند تسوية العهد المالية و التأكد 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 وانشطة توعوية وتدريبية من قبل اشخاص غير معروفة او معروفة بنشاط محظوظ عاليه متوسط اخذ موافقات من الجهات المختصة على البرامج التدريبية والتوعوية المقدمة للمستفيدين واعتماد برامجها وتقديمها

الاشراف المباشر اثناء تنفيذ البرنامج اجراءات تنفيذ البرامج والفعاليات

مخاطر المعاملات وقوتوات التسلیم استخدام قتوات او تقنيات غير امنة للصرف على البرامج والأنشطة او استقبال التبرعات عاليه منخفض توحيد قتوات الصرف والقبض التقنية من الجهات المختصة

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

نقط البيع المستخدمة بالجمعية تكون مرتبطة بحسابات الجمعية

إجراءات الصرف

إجراءات القبض

إجراءات الحماية

التقنية

اختراق الإيميل أو الموقع الرسمي للجمعية واستخدامها في معاملات محضورة متوسط منخفض توحيد الاتصال الإداري داخل الجمعية عبر إيميلات 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 وعممه 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

