



المملكة العربية السعودية  
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية  
**المنطقة الشرقية - الأحساء - المنجزة**

ترخيص رقم (1000577600)

## تقييم المخاطر الأول لجمعية أمان للخدمات الإنسانية

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 الازمة عن العملاء في كل اجراء. عدم استقبال تبع نقدی. 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 بروبيته او مصدر امواله	عالي	متوسط	مطابقة وثائق العميل مع بياناته (متبرع-موظفي- متطلع-مورد-مستفيد-مستثمر) طلب الوثائق الثبوتية للموردين عند التعاقد لتنفيذ اعمال (السجل التجاري-الزكاة والدخل-التأمينات) التأكد من صحة وثائق ومعلومات الموظف او المتطلع المتقدم للعمل قبل اعتماده التعيين التأكد من بيانات ومعلومات المستفيد مع الجهات الرسمية والأمنية	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 استثمارية غير واضحة من حيث غرضها القانوني او عدم 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	اجراءات اعتماد مشروع استثماري

إجراءات استقبال التبرعات	النبرعات من خلال الوسطاء يتم ايداعه في حساب الجمعية مباشرة من قبل المتبرع ولا يقبل النقد	منخفض	متوسط	اشتباه الجمعية في ان العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردد وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص او الجهة	
إجراءات صرف ادعم للمستفيدين	متابعة السجلات التأجير لعقارات الجمعية الكترونيا من خلال اسم الأوقاف وببحث إمكانية الإيداع المباشر من المستأجر				
إجراءات متابعة الأوقاف والأملاك	لا يتم التعامل مع أي وكيل الا بوكاله رسميه				
إجراءات اعتماد مشروع استثماري					
إجراءات استقبال التبرعات	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره	منخفض	متوسط	عدم تناسب قيمة او تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه	
إجراءات علاقات الداعمين					
إجراءات تحديد بيانات المستفيدين	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره	منخفض	متوسط	ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ في وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصه اذا كان بشكل مفاجئ)	مخاطر العملاء
إجراءات عقود الاستثمار	يراعي وضع شروط استثمارية واضحة تمنع التصفية في مدة وجيزة	منخفض	متوسط	قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مده وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب	



ترخيص رقم (1000577600)

إجراءات اعتماد مشروع استثماري	دراسة الجدوى للمشاريع المقترحة تحديد الوثائق المطلوبة والية السير بالمشروع قبل التعاقد ابلاغ الجهات الرسمية(الادارة العامة للتحريات المالية) عن شهادة غسل الأموال : إذا تم التأكيد من انسحاب العميل بسبب المعلومات	منخفض	متوسط	محاولة العميل تغيير مشروع استثماري او الغائه بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات او حفظ السجلات من الجمعية	
إجراءات صرف المساعدات للمستفيدين  إجراءات عقود الاستثمار	المستفيدين: لا يتم التحويل الى الحساب المستفيد أصلية  الموردين والاستثمار: لا يتم الصرف الى الجهة التي تم التعاقد معها وينص على ذلك بالعقود المؤقتة من الطرفين	متوسط	عالي	طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف اخر ومحاولة عدم تزويذ الجمعية بأي معلومات عن الجهة والممول لها	
إجراءات استقبال التبرعات  إجراءات تسجيل المستفيدين  إجراءات التوظيف  إجراءات ولائحة المشتريات  إجراءات تسجيل المتطوع  إجراءات اعتماد مشروع استثماري	إيقاف التعامل تمام مع العميل قائمة محدثة بالمخالفين المعنون بهم رسمياً من الجهات الرسمية التنسيق مع الجهات الرسمية لدعم أسرة السجين المتورط بقضايا الإرهاب أو غسل الأموال ابلاغ الجهات الرسمية عن شهادة غسل الأموال	منخفض	عالي	علم الجمعية لدور 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 مشروعية او انتماء العميل لمنظمة غير معروفة او معروفة بنشاط محظوظ	مخاطر العملاء

لانحة الرعاية والتنمية للمستفيدين	يتم الاعتدار للعميل الالتزام بالنطاق المعتمد جفر افيا لممارسة الجمعية لأنشطتها	منخفض	متوسط	طلب العميل دعم مستفيدين من نطاق جغرافي خارج نطاق نشاط الجمعية لم تتمكن الجمعية من دراسة حالته	
لانحة الرعاية والتنمية للمستفيدين	يتم الاعتدار للعميل الالتزام بالنطاق المعتمد جفر افيا لممارسة الجمعية لأنشطتها	منخفض	منخفض	دعم برامج خارج المملكة	مخاطر البلدان والمناطق الجغرافية
	اتباع الإجراءات الرسمية المعتمدة من الجهة المشرفة عن رغبة المتبرع او المتبرعة الفعلي مراجعة الحسابات المالية والتتأكد من أي تحويلات مالية غير معروفة المصدر للإدارة لاتخاذ الإجراءات المالية			تقديم الجمعية دعم من خارج المملكة	
لانحة الرعاية والتنمية للمستفيدين	يتم الاعتدار للعميل ابلاغ الجهات الرسمية	متوسط	عالي	طلب العميل دعم برامج او منظمات غير معروفة او معروفة بنشاط محظوظ	مخاطر المنتجات والخدمات

إجراءات اعداد واعتماد الميزانية التقديرية	لأ يتم الصرف الا للبرامج والمشاريع المعتمدة في الخطة التشغيلية والموازنات التقديرية	منخفض	متوسط	صرف عهد البرامج دون التدقيق على الصرف في الغرض المعتمد من أجله	
إجراءات صرف وتسويه العهد المالية	يتم تدقيق فواتير المصروفات عند تسوية العهد المالية والتتأكد من توافقها مع طبيعة البرنامج والغرض الذي صرفت من أجله				
إجراءات متابعة الميزانات المعتمدة	تحديد قائمة الموردين للمطلبات الأساسية للبرامج ويتم التعامل معهم عند صرف على البرامج				
إجراءات تنفيذ البرامج والفعاليات	أخذ موافقات من الجهات المختصة على البرامج التدريبية والتوعوية المقدمة للمستفيدين واعتماد برنامجها ومقدمتها الإشراف المباشر أثناء تنفيذ البرنامج	متوسط	عالية	تقديم برامج وأنشطة توعوية وتدريبية من قبل اشخاص غير معروفة او معروفة بنشاط محضور	
إجراءات الصرف إجراءات القبض إجراءات الحماية التقنية	توحيد قنوات الصرف والقبض التقنية من الجهات المختصة تصميم امن للقنوات والتقنيات المستخدمة في عمليات القبض والصرف التحديث الدوري لبرامج الحماية نقط البيع المستخدمة بالجامعة تكون مرتبطة بحسابات الجامعة	منخفض	عالية	استخدام قنوات او تقنيات غير آمنة للصرف على البرامج والأنشطة او استقبال التبرعات	مخاطر المعاملات وقنوات التسلیم
إجراءات الاتصالات الإدارية إجراءات الحماية التقنية	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	منخفض	متوسط	اختراق الإيميل او الموقع الرسمي للجمعية واستخدامها في معاملات محضورة	

بعد اطلاع مجلس الإدارة في اجتماعه رقم (3) الموافق 22/5/2024م للعام 2024م على محتوى تقييم المخاطر الأول وقرر التالي:

- 1-تقديم الشكر للمدير التنفيذي وفريق العمل بالجامعة 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

احمد عبدالله الاحمد

