



محتوى تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة

## تقييم درجات الخطر

منخفض	متوسط	عالي	الاحتمال التأثير
متوسط	عالي	عالي جداً	عالي
منخفض	متوسط	عالي	متوسط
منخفض جداً	منخفض	متوسط	منخفض

## المخاطر الكامنة والمتأصلة

التقييم النهائي	الاحتمال	التأثير	الخطر
منخفض	متوسط	منخفض	تسرب الموظفين
منخفض جداً	عالي	منخفض	الحريق
منخفض جداً	منخفض	منخفض	السرقه
عالي جداً	عالي	عالي	عدم وجود موارد ودخل ثابت
منخفض جداً	منخفض	منخفض	التلف والفقدان
منخفض جداً	منخفض	عالي	انخفاض نسبة الجهات المانحة والداعمين
منخفض جداً	منخفض	منخفض	التسرب المعلوماتي التقني
منخفض جداً	منخفض	منخفض	عدم إقبال المستفيدين على خدمات الجمعية

## معالجة المخاطر الكامنة والمتأصلة

التقييم النهائي	الاحتمال	التأثير	المعالجة	الخطر
منخفض	متوسط	منخفض	العمل على توفير الأمان الوظيفي وكذلك الحوافز التشجيعية.	تسرب الموظفين
منخفض جداً	عالي	منخفض	تبنى سياسات الأمن والسلامة ورفع الوعي الداخلي وتميز تعليمات الدفاع المدني بهذا الشأن مع التأكيد على تجنب أي مواد حارقة قد تسبب هذا الخطر	الحريق
منخفض جداً	منخفض	منخفض	الحفاظ على الممتلكات وتأمين مداخل ومخارج الجمعية ووضع نظام رقابة إلكتروني من خلال كاميرات المراقبة على مدار الساعة والتعاقد مع شركة حراسات أمنية.	السرقه
عالي جداً	عالي	عالي	تبنى سياسات الاستدامة وتنوع مصادر الدخل.	عدم وجود موارد ودخل ثابت
منخفض جداً	منخفض	منخفض	تطوير سياسة الأرشفة الإلكترونية وتطوير وتحسين مهام لجنة الإلتلاف ودعم قراراتها.	التلف والفقدان
منخفض جداً	منخفض	عالي	تأسيس إدارة لتنمية الموارد والتسويق وتعزيز العلاقة مع الجهات المانحة والداعمين.	انخفاض نسبة الجهات المانحة والداعمين
منخفض جداً	منخفض	منخفض	تطبيق برامج وإجراءات الحماية على مختلف المستويات: مستوى السيرفرات ( جدار الحماية) ومستوى البرامج والملفات (الكاسبر سكاى) وعلى مستوى المواقع (التشفير SSL)	التسرب المعلوماتي التقني
منخفض جداً	منخفض	منخفض	التعاون مع الجهات الحكومية كالضمان الاجتماعي بتحويل المستفيدين للجمعية ونشر الخدمات وإتاحة التسجيل عبر الموقع الإلكتروني ومنصات التواصل الاجتماعي	عدم إقبال المستفيدين على خدمات الجمعية

## المخاطر الكامنة والمتأصلة المتعلقة بمخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال

التقييم النهائي	الاحتمال	التأثير	الخطر
منخفض جدًا	منخفض	متوسط	تحويل مبالغ مالية
منخفض جدًا	منخفض	منخفض	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و / أو مصدر أمواله.
منخفض جدًا	منخفض	منخفض	إخفاء أو تمويه طبيعة الأموال
منخفض جدًا	منخفض	منخفض	طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة المحول إليها
منخفض جدًا	منخفض	منخفض	رغبة العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع استثمارية غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة في الجمعية
منخفض جدًا	منخفض	متوسط	عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه
منخفض جدًا	منخفض	منخفض	علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل الأموال أو جرائم أو تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية أو ان الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة أو انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور
منخفض جدًا	منخفض	متوسط	طلب العميل دعم مستفيدين من نطاق جغرافي خارج نطاق نشاط الجمعية لم تتمكن الجمعية من دراسة حالتهم
منخفض جدًا	منخفض	متوسط	دعم برامج خارج المملكة

## معالجة المخاطر الكامنة والمتأصلة المتعلقة بمخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال

التقييم النهائي	الاحتمال	التأثير	المعالجة	الخطر
منخفض جدًا	منخفض	متوسط	<ul style="list-style-type: none"> <li>- كتابة معروض التأكد من الحساب</li> <li>- التأكد من أن العملية أنت من حساب غير مشبوه</li> <li>- موافقة مجلس الإدارة واعتماد التحويل بعد ذلك على نفس الحساب</li> <li>- ومن المهم وجود الايصال أو كشف حساب معتمد من البنك</li> </ul>	تحويل مبالغ مالية
منخفض جدًا	منخفض	منخفض	<ul style="list-style-type: none"> <li>- رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة.</li> <li>- تعبئة نموذج الاشتباه.</li> <li>- عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه</li> <li>- الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات</li> <li>- التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة</li> </ul>	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و / أو مصدر أمواله.
منخفض جدًا	منخفض	منخفض	<ul style="list-style-type: none"> <li>- تبليغ الجهات المختصة فوراً عن أي عملية مشبوهة</li> </ul>	إخفاء أو تمويه طبيعة الأموال
منخفض جدًا	منخفض	منخفض	<ul style="list-style-type: none"> <li>- المستفيدين: لا يتم التحويل الا لحساب المستفيد أصالة</li> <li>- الموردين والاستثمار: لا يتم الصرف الا للجهة التي تم التعاقد معها</li> <li>- وينص على ذلك بالعقود الموثقة من الطرفين</li> <li>- السرية التامة وعدم افشاء أمر التبليغ للمشتبه به أو غيره</li> </ul>	طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة المحول إليها

التقييم النهائي	الاحتمال	التأثير	المعالجة	الخطر
منخفض جدًا	منخفض	منخفض	<ul style="list-style-type: none"> <li>- تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار</li> <li>- التأكد من الوضع القانوني للمستثمر</li> </ul>	<p>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</p>
منخفض جدًا	منخفض	متوسط	<ul style="list-style-type: none"> <li>- سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره</li> </ul>	<p>عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه</p>
منخفض جدًا	منخفض	منخفض	<ul style="list-style-type: none"> <li>- إيقاف التعامل تماما مع العميل</li> <li>- وجود قائمة محدثة بالمخالفين المعلن عنهم رسميا من الجهات الرسمية</li> <li>- التنسيق مع الجهات الرسمية لدعم اسرة السجين المتورط بقضايا الإرهاب او غسل الأموال</li> <li>- ابلاغ الجهات الرسمية عن شبهة غسل الأموال</li> </ul>	<p>علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل الأموال او جرائم او تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية او ان الأموال او الممتلكات ايراد من مصادر غير مشروعة او انتماء العميل لمنظمة غير معروفة او معروفة بنشاط محظور</p>
منخفض جدًا	منخفض	متوسط	<ul style="list-style-type: none"> <li>- يتم الاعتذار للعميل بالالتزام بالنطاق المعتمد جغرافيا لممارسة الجمعية لأنشطتها</li> </ul>	<p>طلب العميل دعم مستفيدين من نطاق جغرافي خارج نطاق نشاط الجمعية لم تتمكن الجمعية من دراسة حالتهم</p>
منخفض جدًا	منخفض	متوسط	<ul style="list-style-type: none"> <li>- يتم الاعتذار للعميل بالالتزام بالنطاق المعتمد جغرافيا لممارسة الجمعية لأنشطتها</li> </ul>	<p>دعم برامج خارج المملكة</p>

## اعتماد مجلس إدارة الجمعية

اعتمد مجلس إدارة الجمعية في دورته الثانية محتوى تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة بموجب اجتماع المجلس رقم (٢٠٢٣/١) بتاريخ ١٤٤٤/٦/٢٤هـ الموافق ٢٠٢٣/١/١٧م، ويحل هذا المحتوى محل أي محتوى لتقييم المخاطر المتأصلة والكامنة وضع سابقاً،

م	الاسم	الصفة	التوقيع
١	نسرين محمود رفقي أبو طه	رئيسة مجلس الإدارة	
٢	محمد أحمد جبران الفمري	نائب رئيسة مجلس الإدارة	
٣	محمد علي محمد العطاس	عضو مجلس إدارة	
٤	بخيت عتيق عبد الكريم الزهراني	عضو مجلس إدارة	
٥	علي سليمان أحمد الزهراني	عضو مجلس إدارة	





