

..... رقم الصادر :  
..... التاريخ :

## تقييم المخاطر الأول لجمعية إيثار 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 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 بياناتة (متبرع-موظف-متطوع-مورد-مستفيد-مستثمر) طلب الوثائق الثبوتية للموردين عند التعاقد لتنفيذ اعمال (السجل التجاري-الزكاة والدخل-التأمينات)	اجراءات استقبال التبرعات اجراءات تسجيل المستفيدين اجراءات التوظيف اجراءات ولائحة المشتريات اجراءات تسجيل متقطع اجراءات 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	اجراءات اعتماد مشروع استثماري
	اشتباه الجمعية في ان العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجہول، وترددہ وامتناعه بدون أسباب منطقية في اعطاء	متوسط	منخفض	الtributes من خلال الوسطاء يتم ايداعه في حساب الجمعية مباشرة من قبل المتبرع ولا يقبل النقد متابعة السجلات التأجير لعقارات الجمعية الكترونيا من خلال اسم	اجراءات استقبال التبرعات اجراءات صرف ادعم للمستفيدين اجراءات متابعة الأوقاف والاملاك



إجراءات اعتماد مشروع استثماري	الأوقاف وبحث إمكانية الإيداع المباشر من المستأجر لا يتم التعامل مع أي وكيل إلا بوكالة رسمية			معلومات عن ذلك الشخص او الجهة	
إجراءات استقبال التبرعات إجراءات علاقات الداعمين	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 استقبال التبرعات 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 وجيزه	منخفض	متوسط	قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مده وجيزه طلب تصفيه الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب	
إجراءات اعتماد مشروع استثماري	دراسة الجدوى للمشاريع المقترحة تحديد الوثائق المطلوبة والية السير بالمشروع قبل التعاقد ابلاغ الجهات الرسمية (الادارة العامة للتحريات المالية) عن شبهة غسل الأموال : إذا تم التأكيد من انتسحاب 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	المستفيدين: لا يتم التحويل إلا لحساب المستفيد أصلًا الموردين والاستثمار: لا يتم الصرف إلا للجهة التي تم التعاقد معها وينص على ذلك بالعقود الموثقة من الطرفين	متوسط	عالي	طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمتحول إليها	
إجراءات استقبال التبرعات إجراءات تسجيل المستفيدين إجراءات التوظيف إجراءات ولائحة المشتريات إجراءات تسجيل المتطوع إجراءات اعتماد مشروع استثماري	إيقاف التعامل تمامًا مع العميل قائمة محدثة بالمخالفين المعنون بهم رسميًا من الجهات الرسمية التنسيق مع الجهات الرسمية لدعم أسرة السجين المتورط بقضايا الإرهاب أو غسل الأموال إبلاغ الجهات الرسمية عن شهادة غسل الأموال	منخفض	عالي	علم الجمعية لتوسيع العميل في أنشطته غسل الأموال أو جرائم أو تمويل إرهاب، وأي مخالفات جنائية أو تنظيمية أو أن الأموال أو الممتلكات يراد من مصادر غير مشروعة أو انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظوظ	مخاطر العملاء
لائحة الرعاية والتنمية للمستفيدين	يتم الاعتذار للعميل الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافيًا لممارسة الجمعية لأنشطتها	منخفض	متوسط	طلب العميل دعم مستفيدين من نطاق جغرافي خارج نطاق نشاط الجمعية لم تتمكن الجمعية من دراسة حالته	
لائحة الرعاية والتنمية للمستفيدين	يتم الاعتذار للعميل الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافيًا 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 والتأكيد من أي تحويلات مالية غير معروفة المصدر للإدارة لاتخاذ الإجراءات المالية			تلقي الجمعية دعم من خارج المملكة	
لائحة الرعاية والتنمية للمستفيدين	يتم الاعتدار للعميل  ابلاغ الجهات الرسمية	متوسط	عالٍ	طلب العميل دعم برامج او منظمات غير معروفة او معروفة بنشاط محظوظ	مخاطر المنتجات والخدمات
إجراءات اعداد واعتماد الموازنة التقديرية  إجراءات صرف وتسوية العهد المالية  إجراءات متابعة الموازنات المعتمدة	لا يتم الصرف الا للبرامج والمشاريع المعتمدة في الخطة التشغيلية والموازنة التقديرية  يتم تدقيق فواتير المصروفات عند تسوية العهد المالية والتأكيد من توافقها مع طبيعة البرامج والغرض الذي صرفت من أجله  تحديد قائمة الموردين للمطلبات الأساسية للبرامج ويتم التعامل معهم عند صرف على البرامج	منخفض	متوسط	صرف عهد البرامج دون التدقيق على الصرف في الغرض المعتمد من أجله	
إجراءات تنفيذ البرامج والفعاليات	أخذ موافقات من الجهات المختصة على البرامج التدريبية والتوعوية المقدمة للمستفيدين واعتماد برنامجها ومقدمها  الإشراف المباشر أثناء تنفيذ البرنامج	متوسط	عالية	تقديم برامج وأنشطة توعوية وتدريبية من قبل اشخاص غير معروفة او معروفة بنشاط محظوظ	
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	منخفض	عالية	استخدام قنوات او تكنولوجيات غير آمنة للصرف على البرامج والأنشطة او استقبال التبرعات	



	نقاط البيع المستخدمة بالجمعية تكون مرتبطة بحسابات الجمعية				مخاطر المعاملات وقنوات التسليم
إجراءات الاتصالات الإدارية إجراءات الحماية التقنية	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	متخفي	متوسط	اختراق الإيميل أو الموقع الرسمي للجمعية واستخدامها في معاملات محضورة	

بعد اطلاع مجلس الإدارة في اجتماعه رقم (٥) الموافق ٢٤/٨/٢٠٢٤م للعام ٢٠٢٥م على محتوى تقييم المخاطر الأول وقرر التالي:

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

٢-اعتماد التقييم وعممه والعمل به.

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

والله الموفق،،

رئيس مجلس الإدارة

عبدالله علي اليашم

