

تقييم المخاطر الأول لجمعية المراح الخيرية للخدمات الإجتماعية





الجوال: 0558761499



الإجراءات والعمليات والسياسات ذات	التدابير الوقائية	احتمالية	درجة	المؤشرات الدالة على	تصنيف
العلاقة		الحدوث	الخطورة	الخطر	المخاطر
			*1	m (11 - 1	
اجراء استقبال التبرعات	محاولة إقناعه بأهمية تقديم بيانات عنه.	منخفض	عالي	رفض العميل تقديم	
اجراء تسجيل المستفيدين	تحديد الحد الأدني من المعلومات اللازمة عن			بیانات عنه او	
	العملاء في كل اجراء.			توضيح مصدر	
اجراء اعتماد مشروع استثماري	- <u>-</u>			امواله	
	عدم استقبال تبرع نقدي.				مخاطر
	وضع تعليمات رسمية بضرورة الإفصاح عن العميل.				العملاء
	وضع تعليمات رسمية بطرورة الإقطاع عن العمين.				العمارة
إجراءات استقبال التبرعات	مطابقة وثائق العميل مع بياناته (متبرع-موظف-	متوسط	عالي	محاولة العميل	
إجراءات تسجيل المستفيدين	متطوع-مورد-مستفيد-مستثمر)			تزويد الجمعية	
ا المراجعة	طلب الوثائق الثبوتية للموردين عند التعاقد لتنفيذ			بمعلومات غير	
إجراءات التوظيف	اعمال (السجل التجاري-الزكاة والدخل-التأمينات)			صحيحة اومضلله	
	اعمال (الشجل التجاري-الرقاة والدحل-التاميلات)			تتعلق بهویته او	
إجراءات ولائحة المشتريات	التأكد من صحة وثائق ومعلومات الموظف او			مصدرامواله	
إجراءات تسجيل متطوع	المتطوع المتقدم للعمل قبل اعتماده التعيين				
إجراءات اعتماد مشروع استثماري	التأكد من بيانات ومعلومات المستفيد مع الجهات				
	الرسمية والامنية				
إجراءات اعتماد مشروع استثماري	تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المرشحة للاستثمار	منخفض	عالي	رغبة العميل في	
	مع خطة الاستثمار		•	مشاركة الجمعية في	
				مشاريع استثمارية	
	التأكد من الوضع القانوني للمستثمر			غير واضحة من حيث	
				غرضها القانوني او	
				الاقتصادي اوعدم	
				انسجامها مع	
				استر اتيجية	
				الاستثمار المعلنة في	
				الجمعية	
				البمنية	
CACCACCA					

التلفون : 5330856 - 013 الفاكس : 5331874 - 013 - 5330856 الجوال : 0558761499 الغنوان الوطنب : 1 - 3894 - 36329 وحدة رقم : 1

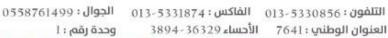






	1				
إجراءات استقبال التبرعات	التبرعات من خلال الوسطاء يتم ايداعه في حساب	منخفض	متوسط	اشتباه الجمعية في	
إجراءات صرف ادعم للمستفيدين	الجمعية مباشرة من قبل المتبرع ولا يقبل النقد			ان العميل وكيل	
إجراءات طرف ادعم للمستقيدين	متابعة السجلات التأجير لعقارات الجمعية الكترونيا			للعمل نيابة عن	
إجراءات متابعة الأوقاف والاملاك	منابعة الشجارات الناجير لعقارات العجمعية الخاروبيا من خلال اسم الأوقاف وبحث إمكانية الإيداع			موكل مجهول،	
	من حارل اسم ا موقف وبعث إممالية الميداع المباشر من المستأجر			وتردده وامتناعه	
إجراءات اعتماد مشروع استثماري	المباشر من المستاجر			بدون أسباب	
	لا يتم التعامل مع أي وكيل الا بوكالة رسميه			منطقية في إعطاء	
				معلومات عن ذلك	
				الشخص او الجهة	
إجراءات استقبال التبرعات	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره	منخفض	متوسط	عدم تناسب قيمة او	
إجراءات علاقات الداعمين				تكرار التبرعات	
إجراءات عارفات الداعمين				والعمليات مع	
				المعلومات المتوفرة	
				عن المشتبه به	
				ونشاطه ودخله	
				ونمط حياته وسلوكه	
إجراءات استقبال التبرعات	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره	منخفض	متوسط	ظهور علامات البذخ	
إجراءات علاقات الداعمين				والرفاهية على	مخاطر
إجراءات عارفات الداعمين				العميل وعائلته	العملاء
إجراءات تحديث بيانات المستفيدين				بشكل مبالغ في وبما	
				لايتناسب مع وضعه	
				الاقتصادي(خاصه	
				اذا كان بشكل	
				مفاجئ)	
إجراءات عقود الاستثمار	يراعي وضع شروط استثمارية واضحة تمنع التصفية	منخفض	متوسط	قيام العميل	
	في مدة وجيزة			باستثمار طويل	
				الاجل يتبعه بعد مده	
				وجيزة طلب تصفية	
				الوضع الاستثماري	
				وتحويل العائد من	
				الحساب	
(G)					

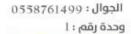


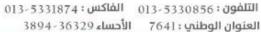




إجراءات اعتماد مشروع استثماري	دراسة الجدوى للمشاريع المقترحة	منخفض	متوسط	محاولة العميل تغيير	
	_		-	مشروع استثماري او	
	تحديد الوثائق المطلوبة والية السير بالمشروع قبل			الغائه بعد تبليغه	
	التعاقد			بمتطلبات تدقيق	
	ابلاغ الجهات الرسمية(الإدارة العامة للتحريات			المعلومات اوحفظ	
	المالية) عن شهة غسل الأموال: إذا تم التأكد من			السجلات من	
	انسحاب العميل بسبب المعلومات			الجمعية	
إجراءات صرف المساعدات	المستفيدين: لا يتم التحويل الا لحساب المستفيد	متوسط	عالي	طلب العميل من	
للمستفيدين	أصالة			الجمعية تحويل	
إجراءات عقود الاستثمار	الموردين والاستثمار: لا يتم الصرف الا للجهة التي تم			الأموال المستحقة له	
J	التعاقد معها وبنص على ذلك بالعقود الموثقة من			لطرف اخر ومحاولة	
	الطرفين			عدم تزويد الجمعية	
	<u> </u>			بأي معلومات عن	
				الجهة والمحول اليها	
إجراءات استقبال التبرعات	إيقاف التعامل تمام مع العميل قائمة محدثة	منخفض	عالي	علم الجمعية لتورط	
إجراءات تسجيل المستفيدين	بالمخالفين المعلن عنهم رسميا من الجهات الرسمية			العميل في أنشطة	مخاطر
3.,	التنسيق مع الجهات الرسمية لدعم اسرة السجين			غسل الأموال او	العملاء
إجراءات التوظيف	المتورط بقضايا الإرهاب او غسل الأموال			جرائم اوتمويل	
إجراءات ولائحة المشتريات	ابلاغ الجهات الرسمية عن شهة غسل الأموال			إرهاب، او أي	
إجراءات ومنعه المسريات				مخالفات جنائية او	
إجراءات تسجيل المتطوع				تنظيمية او ان	
				الأموال او الممتلكات	
إجراءات اعتماد مشروع استثماري				ايراد من مصادر غير	
				مشروعة او انتماء	
				العميل لمنظمة غير	
				معروفة اومعروفة	
				بنشاط محظور	









لائحة الرعاية والتنمية للمستفيدين	يتم الاعتذار للعميل الالتزام بالنطاق المعتمد جغر افيا 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 جغر افيا لممارسة الجمعية الأنشطتها	منخفض	منخفض	دعم برامج خارج المملكة	مخاطر البلدان والمناطق الجغر افية
	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			تلقي الجمعية دعم من خارج المملكة	
لائحة الرعاية والتنمية للمستفيدين	يتم الاعتذار للعميل ابلاغ الجهات الرسمية	متوسط	عالي	طلب العميل دعم برامج او منظمات غير معروفة ومعروفة بنشاط محظور	مخاطر المنتجات والخدمات

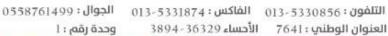




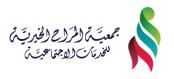


إجراءات اعداد واعتماد الموازنة	لا يتم الصرف الاللبرامج والمشاريع المعتمدة في	منخفض	متوسط	صرف عهد البرامج	
التقديرية	الخطة التشغيلية وال موازنة التقديرية			دون التدقيق على	
				الصرف في الغرض	
إجراءات صرف وتسوية العهد المالية	يتم تدقيق فو اتير المصروفات عند تسوية العهد			المعتمد من أجله	
إجراءات متابعة الموازنات المعتمدة	المالية والتأكد من تو افقها مع طبيعة البرامج				
	والغرض الذي صرفت من اجله				
	تحديد قائمة الموردين للمتطلبات الأساسية للبرامج				
	ويتم التعامل معهم عند صرف على البرامج				
	23. 2 3. 10 7 7 7				
إجراءات تنفيذ البرامج والفعاليات	اخذ مو افقات من الجهات المختصة على البرامج	متوسط	عالية	تقديم برامج	
	التدريبية والتوعوية المقدمة للمستفيدين واعتماد			و انشطة توعوية	
	برنامجها ومقدميها			وتدريبية من قبل	
	1. 11 1 1.21 A1 +1 11 AN1			اشخاص غير معروفة	
	الاشراف المباشر اثناء تنفيذ البرنامج			اومعروفه بنشاط	
				محضور	
إجراءات الصرف	توحيد قنوات الصرف والقبض التقنية من الجهات	منخفض	عالية	استخدام قنوات او	
	المختصة			تقنيات غيرامنة	
إجراءات القبض				للصرف على البرامج	
إجراءات الحماية	تصميم امن للقنوات والتقنيات المستخدمة في			والأنشطة او	
	عمليات القبض والصرف التحديث الدوري لبرامج			استقبال التبرعات	
التقنية	الحماية				
	نقاط البيع المستخدمة بالجمعية تكون مرتبطة				مخاطر
	بحسابات الجمعية				المعاملات
					وقنوات
إجراءات الاتصالات الإدارية	توحيد الاتصال الإداري داخل الجمعية عبر ايميلات	منخفض	متوسط	اختراق الإيميل او	التسليم
إجراءات الحماية التقنية	رسمية مخصصة للعمل			الموقع الرسمي	(42
إجراءات اعتمايه التقليه	توثيق حسابات الجمعية للعمل			للجمعية	
	تونيق حسابات الجمعية للعمل			واستخدامها في	
	التحديث الدوري لبرامج الحماية			معاملات محضورة	
	استخدام البرامج التقنية المرخصة ضمن شبكة				
	الجمعية				
TURNED.		L	L		









بعد اطلاع مجلس الإدارة في اجتماعه رقم (٣) المو افق ٢٠٢٤/٥/٢٢ م للعام ٢٠٢٤م على محتوى تقييم المخاطر الأول وقرر التالى:

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

٢-اعتماد التقييم وتعميمه والعمل به.

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

والله الموفق،،،

رئيس مجلس الإدارة

42/Lack

جبر بن على العوده





