



جمعية رُحماء
لرعاية المسنين بالأحساء
السجل التجاري : 2031110078

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
جمعية رحماء لرعاية المسنين بالأحساء
مرخصة لدى المركز الوطني للتنمية
القطاع غير الربحي برقم 1106

تقييم المخاطر الأول

لجمعية رحماء لرعاية المسنين بمحافظة الأحساء

جمعية رُحماء، لرعاية المسنين بالأحساء
1441هـ - 2020م
ت: 1606



r.m.hasa1606@gmail.com



@r_m_hasa1606



054 6742 811



ruhmaa.org.sa



جمعية رُحماء
لرعاية المسنين بالأحساء
السجل التجاري : 2031110078

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
جمعية رُحماء لرعاية المسنين بالأحساء
مرخصة لدى المركز الوطني للتنمية
القطاع غير الربحي برقم 1106

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
مخاطر العملاء	رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله	عالي	منخفض	محاولة إقناعه بأهمية تقديم بيانات عنه. تحديد الحد الأدنى من المعلومات اللازمة عن العملاء في كل إجراء. 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 أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله	عالي	متوسط	مطابقة وثائق العميل مع بياناته (متبرع-موظف-متطوع-مورد-مستفيد-مستثمر) طلب الوثائق الثبوتية للموردين عند التعاقد لتنفيذ اعمال (السجل التجاري- الزكاة والدخل-التأمينات) التأكد من صحة وثائق ومعلومات الموظف أو المتطوع المتقدم للعمل قبل اعتماده التعيين التأكد من بيانات ومعلومات المستفيد مع الجهات الرسمية والأمنية	إجراءات استقبال التبرعات إجراءات تسجيل المستفيدين إجراءات التوظيف إجراءات ولائحة المشتريات إجراءات تسجيل متطوع إجراءات اعتماد مشروع استثماري



r.m.hasa1606@gmail.com



@r_m_hasa1606



054 6742 811



ruhmaa.org.sa



جمعية رُحماء
لرعاية المسنين بالأحساء
السجل التجاري : 2031110078

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
جمعية رُحماء لرعاية المسنين بالأحساء
مرخصة لدى المركز الوطني للتنمية
القطاع غير الربحي برقم 1106

إجراءات اعتماد مشروع استثماري	تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار التأكد من الوضع القانوني للمستثمر	منخفض	عالي	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
إجراءات استقبال التبرعات إجراءات صرف ادعم للمستفيدين إجراءات متابعة الأوقاف والاملاك إجراءات اعتماد مشروع استثماري	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 رسميه	منخفض	متوسط	اشتباه الجمعية في ان العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة



r.m.hasa1606@gmail.com



@r_m_hasa1606



054 6742 811



ruhmaa.org.sa



جمعية رُحماء
لرعاية المسنين بالأحساء
السجل التجاري : 2031110078

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
جمعية رُحماء لرعاية المسنين بالأحساء
مرخصة لدى المركز الوطني للتنمية
القطاع غير الربحي برقم 1106

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	مخاطر العملاء
إجراءات علاقات الداعمين	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)	
إجراءات استقبال التبرعات	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره	منخفض	متوسط	قيام العميل باستثمار طويل الاجل يتبعه بعد مده وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب	



r.m.hasa1606@gmail.com



@r_m_hasa1606



054 6742 811



ruhmaa.org.sa



جمعية رُحماء
لرعاية المسنين بالأحساء
السجل التجاري : 2031110078

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
جمعية رُحماء لرعاية المسنين بالأحساء
مرخصة لدى المركز الوطني للتنمية
القطاع غير الربحي برقم 11-1

إجراءات اعتماد مشروع استثماري	دراسة الجدوى للمشاريع المقترحة تحديد الوثائق المطلوبة والية السير بالمشروع قبل التعاقد إبلاغ الجهات الرسمية (الإدارة العامة للتحريات المالية) عن شبهة غسل الأموال : إذا تم التأكد من انسحاب العميل بسبب المعلومات	منخفض	متوسط	محاولة العميل تغيير مشروع استثماري أو الغائه بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية	مخاطر العملاء
إجراءات صرف المساعدات للمستفيدين إجراءات عقود الاستثمار	المستفيدين: لا يتم التحويل إلا لحساب المستفيد أصالة 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 والمحول إليها	
إجراءات استقبال التبرعات إجراءات تسجيل المستفيدين إجراءات التوظيف إجراءات ولانحة المشتريات إجراءات تسجيل المتطوع إجراءات اعتماد مشروع استثماري	إيقاف التعامل تمام مع العميل قائمة محدثة بالمخالفين المعلن عنهم رسمياً من الجهات الرسمية بالتنسيق مع الجهات الرسمية لدعم اسرة السجين المتورط بقضايا الإرهاب أو غسل الأموال إبلاغ الجهات الرسمية عن شبهة غسل الأموال	منخفض	عالي	علم الجمعية لتورط العميل في أنشطة غسل الأموال أو جرائم أو تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية أو ان الأموال أو الممتلكات أيراد من مصادر غير مشروعة أو انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور	



r.m.hasa1606@gmail.com



@r_m_hasa1606



054 6742 811



ruhmaa.org.sa



جمعية رُحماء
لرعاية المسنين بالأحساء
السجل التجاري : 2031110078

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
جمعية رُحماء لرعاية المسنين بالأحساء
مرخصة لدى المركز الوطني للتنمية
القطاع غير الربحي برقم 1106

لائحة الرعاية والتنمية للمستفيدين	يتم الاعتذار للعميل الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافيا 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 جغرافيا 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 والتأكد من أي تحويلات مالية 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 او معروفة بنشاط محظور	مخاطر المنتجات والخدمات



r.m.hasa1606@gmail.com



@r_m_hasa1606



054 6742 811



ruhmaa.org.sa



جمعية رَحْمَاء
لرعاية المسنين بالأحساء
السجل التجاري : 2031110078

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
جمعية رحماء لرعاية المسنين بالأحساء
مرخصة لدى المركز الوطني للتنمية
القطاع غير الربحي برقم 1106

إجراءات اعداد واعتماد الموازنة التقديرية إجراءات صرف وتسوية العهد المالية إجراءات متابعة الموازنات المعتمدة	لا يتم الصرف الا للبرامج والمشاريع المعتمدة في الخطة التشغيلية وال موازنة التقديرية يتم تدقيق فواتير المصروفات عند تسوية العهد المالية والتأكد من توافقها مع طبيعة البرامج والغرض الذي صرفت من اجله تحديد قائمة الموردين للمتطلبات 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	اخذ موافقات من الجهات المختصة على البرامج التدريبية والتوعوية المقدمة للمستفيدين واعتماد برنامجها ومقدمها الاشراف المباشر اثناء تنفيذ البرنامج	متوسط	عالية	تقديم برامج وانشطة 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 نقاط البيع المستخدمة بالجمعية تكون مرتبطة بحسابات الجمعية	منخفض	عالية	استخدام قنوات او تقنيات غير امنة للصرف على البرامج والأنشطة او استقبال التبرعات	مخاطر المعاملات وقنوات التسليم



r.m.hasa1606@gmail.com



@r_m_hasa1606



054 6742 811



ruhmaa.org.sa



جمعية رُحماء
لرعاية المسنين بالأحساء
السجل التجاري : 2031110078

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
جمعية رُحماء لرعاية المسنين بالأحساء
مرخصة لدى المركز الوطني للتنمية
القطاع غير الربحي برقم 11-6

إجراءات الاتصالات الإدارية	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 محضرة	
----------------------------------	---	-------	-------	--	--

بعد اطلاع مجلس الإدارة في اجتماعه رقم (١٠) على محتوى تقييم المخاطر الأول وقرر التالي:

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

٢- اعتماد التقييم وتعميمه والعمل به.

٣- 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

م. صالح عبد الهادي البقشي



r.m.hasa1606@gmail.com



@r_m_hasa1606



054 6742 811



ruhmaa.org.sa