

تقييم مخاطر الجمعية المحتملة تتضمن تمويل الإرهاب وغسل الأموال ومخاطر المتأصلة والكامنة المرتبطة
المرتبطة ب (العملاء - المنطقة الجغرافية - الخدمات - قنوات التسليم)

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	الأطراف ذات العلاقة	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية والتوصيات
مخاطر العملاء	رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله.	المتبرع- المستفيد	عالي	منخفض	محاولة إقناعه بأهمية تقديم بيانات عنه. تحديد الحد الأدنى من المعلومات اللازمة عن العملاء في كل إجراء. عدم استقبال تبرع نقدي لأكثر من 10000. وضع تعليمات رسمية بضرورة الإفصاح عن معلومات العميل.
	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.	(متبرع - موظف - متطوع - مورد - مستفيد - مستثمر)	عالي	متوسط	مطابقة وثائق العميل مع بياناته (متبرع - موظف - متطوع - مورد - مستفيد - مستثمر). طلب الوثائق الثبوتية للموردين عند التعاقد لتنفيذ أعمال (السجل التجاري - الزكاة والدخل - التأمينات). التأكد من صحة وثائق ومعلومات الموظف أو المتطوع المتقدم للعمل قبل اعتماد التعيين. التأكد من بيانات ومعلومات المستفيد مع الجهات الرسمية والأمنية.
	اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.	المتبرع - المستفيد	متوسط	منخفض	التبرعات من خلال الوسطاء يتم إيداعه في حساب الجمعية مباشرة من قبل المتبرع ولا يقبل النقد. متابعة سجلات التأجير لعقارات الجمعية إلكترونياً من خلال قسم الأوقاف وبحث امكانية الإيداع المباشر من المستأجر. لا يتم التعامل مع أي وكيل إلا بوكالة رسمية.
	عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.	المتبرع	متوسط	منخفض	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره.
تقني	التسرب المعلوماتي التقني		عالي	عالي	العمل على وضع خطط عاجلة لمعالجة الثغرات الأمنية واخذ نسخ احتياطية بشكل دوري.
تنظيمية وإدارية	مركزية اتخاذ القرار	الموظف - المتطوع	متوسط	منخفض	متابعة تفعيل لائحة الصلاحيات الإدارية ضمن تقارير المراجعة الداخلية.
	تسرب وخروج المهارات والكفاءات من منسوبي الجمعية	الموظف - المتطوع	منخفض	متوسط	تطوير نظام حوافز للموظفين الحالي.

تقييم مخاطر الجمعية المحتملة تتضمن تمويل الإرهاب وغسل الأموال ومخاطر المتأصلة والكامنة المرتبطة
المرتبطة ب (العملاء - المنطقة الجغرافية - الخدمات - قنوات التسليم)

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	الأطراف ذات العلاقة	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية والتوصيات
مخاطر العملاء	محاولة العميل تغيير مشروع استثماري أو إلغائه بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.	المتبرع	متوسط	منخفض	دراسة الجدوى للمشاريع المقترحة. تحديد الوثائق المطلوبة وآلية السير بالمشروع للعميل قبل التعاقد. إبلاغ الجهات الرسمية (الإدارة العامة للتحريات المالية) عن شبهة غسيل الأموال "إذا تم التأكد من انسحاب العميل بسبب المعلومات"
	طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.	المستفيد - المورد المتبرع	عالي	متوسط	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.
	"علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية. أو أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة. أو انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.	متبرع - موظف - متطوع - مورد - مستفيد - مستثمر	عالي	منخفض	إيقاف التعامل تماماً مع العميل. قائمة محدثة بالمخالفين المعلن عنهم رسمياً من الجهات الرسمية. التنسيق مع الجهات الرسمية لدعم أسرة السجين المتورط بقضايا الارهاب أو غسيل الأموال. إبلاغ الجهات الرسمية عن شبهة غسيل الأموال.
مخاطر البلدان والمناطق الجغرافية	طلب العميل دعم مستفيدين من نطاق جغرافي خارج نطاق نشاط الجمعية لم تتمكن الجمعية من الدراسة حالته.	المستفيد	متوسط	منخفض	يتم الاعتذار للعميل الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافياً لممارسة الجمعية لأنشطتها
	دعم برامج خارج المملكة.	المستفيد	عالي	منخفض	يتم الاعتذار للعميل الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافياً لممارسة الجمعية لأنشطتها
	تلقي الجمعية دعم من خارج المملكة.	المتبرع	عالي	منخفض	اتباع الإجراءات الرسمية المعتمدة من الجهة المشرفة عن رغبة المتبرع أو تبرعه الفعلي مراجعة الحسابات المالية والتأكد من أي تحويلات مالية غير معروفة المصدر للإدارة لاتخاذ الإجراءات المالية.

تقييم مخاطر الجمعية المحتملة تتضمن تمويل الإرهاب وغسل الأموال ومخاطر المتأصلة والكامنة المرتبطة المرتبطة ب (العملاء – المنطقة الجغرافية – الخدمات – قنوات التسليم)

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	الأطراف ذات العلاقة	درجة الخطورة	احتمالية حدوث	التدابير الوقائية والتوصيات
مخاطر المنتجات والخدمات	طلب العميل دعم برامج أو منظمات غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.	المتبرع	عالي	متوسط	يتم الاعتذار للعميل. إبلاغ الجهات الرسمية.
	صرف عهد البرامج دون التدقيق على الصرف في الغرض المعتمد من أجله.	المستفيد الموظف المختص	متوسط	منخفض	لا يتم الصرف إلا للبرامج والمشاريع المعتمدة في الخطة التشغيلية والموازنة التقديرية. يتم تدقيق فواتير المصروفات عند تسوية العهد المالية والتأكد من توافقها مع طبيعة البرنامج والغرض التي صرفت من أجله. تحديد قائمة الموردين للمتطلبات الأساسية للبرامج ويتم التعامل معهم عند الصرف على البرامج.
	تقديم برامج وأنشطة توعوية وتدريبية من قبل أشخاص غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.	المستفيد الموظف المختص	عالي	متوسط	أخذ موافقات من الجهات المختصة على البرامج التدريبية والتوعوية المقدمة للمستفيدين واعتماد برنامجها ومقدميها. الإشراف المباشر أثناء تنفيذ البرنامج.
مخاطر المعاملات وقنوات التسليم	استخدام قنوات أو تقنيات غير آمنة للصرف على البرامج والأنشطة أو استقبال التبرعات.	المتبرع المستفيد	عالي	منخفض	توحيد قنوات الصرف والقبض التقنية من الجهات المختصة. تصميم أمن للقنوات والتقنيات المستخدمة في عمليات القبض والصرف. التحديث الدوري لبرامج الحماية. نقاط البيع المستخدمة بالجمعية تكون مرتبطة بحسابات الجمعية.
	اختراق إيميل أو الموقع الرسمي للجمعية واستخدامها في معاملات محظورة.	المستفيد - الموظف المورد - المتبرع	متوسط	منخفض	توحيد الاتصال الإداري داخل الجمعية عبر إيميلات رسمية مخصصة للعمل. توثيق حسابات الجمعية الرسمية. التحديث الدوري لبرامج الحماية. استخدام البرامج التقنية المرخصة ضمن شبكة الجمعية.

تقييم مخاطر الجمعية المحتملة تتضمن تمويل الإرهاب وغسل الأموال ومخاطر المتأصلة والكامنة المرتبطة
المرتبطة ب (العملاء – المنطقة الجغرافية – الخدمات – قنوات التسليم)

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	الأطراف ذات العلاقة	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية والتوصيات
المالية	تعرض الجمعية للاشتباه بغسل الأموال	المتبرع الموظف المختص	عالي	عالي	إلزام تطبيق سياسات مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال لذوي العلاقة بالجمعية.
	تعرض أحد منسوبي الجمعية للرشوة	المستفيد الموظف المختص	عالي	متوسط	تطبيق الميثاق الأخلاقي للعاملين في القطاع غير الربحي.
	عدم الوفاء بالالتزامات المالية	المستفيد الموظف المختص	متوسط	متوسط	ضبط إيرادات الجمعية من الأوقاف والاستثمارات والتبرعات
بيئي	عدم تهيئة الأماكن المناسبة لذوي الاحتياجات الخاصة.	المستفيد - الموظف المورد - المتبرع	منخفض	منخفض	تجهيز وتهيئة أماكن مخصصة لذوي الاحتياجات الخاصة.
	الحريق	المستفيد - الموظف المورد - المتبرع	متوسط	عالي	وجود مخارج الطوارئ والتأكد من وجود طفايات الحريق.
	السرقه	الموظف	منخفض	متوسط	التأكد من وضع المستندات المهمة في الخزائن وتشغيل جميع الكاميرات.
	تلف المستندات	المستفيد - الموظف المورد - المتبرع	منخفض	منخفض	تقييم وضع الأرشيف والتأكد من عدم وجود تلف او مواد تؤدي الى تلف المستندات. تطبيق الأرشفة الإلكترونية كما مخطط ضمن الخطة التشغيلية.
	عدم تهيئة الأماكن المناسبة لذوي الاحتياجات الخاصة.	المستفيد	منخفض	منخفض	تجهيز وتهيئة أماكن مخصصة لذوي الاحتياجات الخاصة
	الأنظمة الجديدة في سوق العمل حول السعودة	الموظف	منخفض	منخفض	تعيين مستشار قانوني - توظيف كوارد سعودية
تشريعي وقانوني	مخالفات جمع التبرعات	المستفيد - الموظف المورد - المتبرع	عالي	متوسط	المتابعة الدورية لأنظمة الجديدة وتحديثات اللوائح الصادرة من الجهات المختصة