

جمعية العمران الخيرية للخدمات الاجتماعية

AL-OMRAN CHARITABLE SOCIETY FOR SOCIAL SERVICES



تقييم المخاطر الأول لجمعية العمران

ترخيص رقم 42

تأسست عام ١٤١٤ هـ

المملكة العربية السعودية - الاحساء - مدينة العمران

omranassoc
JamOmran42@gmail.com

هاتف الجمعية : 013-5961200

جوال المستفيدين : 05 69907446

جوال المالية : 05 69905650

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والتعميمات 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 اللازمة 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 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 او المتطوع المتقدم للعمل قبل اعتماده التعيين التأكد من بيانات ومعلومات المستفيد مع الجهات الرسمية والامنية	إجراءات استقبال التبرعات إجراءات تسجيل المستفيدين إجراءات التوظيف إجراءات ولانحة المشتريات إجراءات تسجيل متطوع إجراءات اعتماد مشروع استثماري
	رغبة العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع استثمارية غير واضحة من حيث غرضها القانوني او الاقتصادي او عدم انسجامها مع استراتيجية	عالي	منخفض	تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار التأكد من الوضع القانوني للمستثمر	إجراءات اعتماد مشروع استثماري

جمعية العمران الخيرية للخدمات الاجتماعية

AL-OMRAN CHARITABLE SOCIETY FOR SOCIAL SERVICES



				الاستثمار المعلن في الجمعية	
إجراءات استقبال التبرعات إجراءات صرف ادعم للمستفيدين إجراءات متابعة الأوقاف والاملاك إجراءات اعتماد مشروع استثماري	التبرعات من خلال الوسيط 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 العمل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء 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 تحديث 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

جمعية العمران الخيرية للخدمات الاجتماعية

AL-OMRAN CHARITABLE SOCIETY FOR SOCIAL SERVICES



إجراءات عقود الاستثمار	يراعي وضع شروط استثمارية واضحة تمنع التصفية في مدة وجيزة	منخفض	متوسط	قيام العميل باستثمار طويل الاجل يتبعه بعد مدته وجيزة طلب تصفية 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 (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	
إجراءات صرف المساعدات للمستفيدين إجراءات عقود الاستثمار	المستفيدين: لا يتم التحويل الى حساب المستفيد أصالة الموردين والاستثمار: لا يتم الصرف الى الجهة التي تم التعاقد معها وينص على ذلك بالعقود الموثقة من الطرفين	متوسط	عالي	طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف اخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول اليها	
إجراءات استقبال التبرعات إجراءات تسجيل المستفيدين إجراءات التوظيف إجراءات ولائحة المشتريات إجراءات تسجيل المتطوع إجراءات اعتماد مشروع استثماري	إيقاف التعامل تمام مع العميل قائمة محدثة بالمخالفين المعلن عنهم رسميا من الجهات الرسمية التنسيق مع الجهات الرسمية لدعم اسرة السجين المتورط بقضايا الإرهاب او غسل الأموال ابلاغ الجهات الرسمية عن شبهة غسل الأموال	منخفض	عالي	علم الجمعية لتورط العميل في أنشطة غسل الأموال او جرائم او تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية او تنظيمية او ان الأموال او الممتلكات ايراد من مصادر غير مشروعة او انتماء	مخاطر العملاء

المملكة العربية السعودية - الاحساء - مدينة العمران

omranassoc

JamOmran42@gmail.com

هاتف الجمعية : 013-5961200

جوال المستفيدين : 05 69907446

جوال المالية : 05 69905650

جمعية العمران الخيرية للخدمات الاجتماعية

AL-OMRAN CHARITABLE SOCIETY FOR SOCIAL SERVICES



				العميل لمنظمة غير معروفة او معروفة بنشاط محظور	
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 ماليه غير معروفة المصدر للإدارة لاتخاذ الإجراءات المالية			تلقي الجمعية دعم من خارج المملكة	

جمعية العمران الخيرية للخدمات الاجتماعية

AL-OMRAN CHARITABLE SOCIETY FOR SOCIAL SERVICES



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
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 الإشراف المباشر اثناء تنفيذ البرنامج	متوسط	عالية	تقديم برامج وانشطة توعوية وتدريبية من قبل اشخاص غير معروفة او معروفة بنشاط محظور	
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



إجراءات الاتصالات الإدارية	توحيد الاتصال الإداري داخل الجمعية عبر	منخفض	متوسط	اختراق الإيميل او الموقع الرسمي للجمعية واستخدامها في معاملات محضرة	وقنوات التسليم
إجراءات الحماية التقنية	ايميلات رسمية مخصصة للعمل توثيق حسابات الجمعية للعمل التحديث الدوري لبرامج الحماية استخدام البرامج التقنية المرخصة ضمن شبكة الجمعية				

بعد اطلاع مجلس الإدارة في اجتماعه رقم (٩) على محتوى تقييم المخاطر الأول وقرر التالي:

١- اعتماد التقييم وتعميمه والعمل به.

٢- إقامة دورات أو ورش عمل متخصصة في هذا الجانب،

رئيس مجلس الإدارة

علي بن حسين الحجي

