

تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

9

المخاطر المناطة والكامنة

جمعية ذوي الإعاقة الخيرية [جذ]

تحديد المخاطر:

تهدف عملية تحديد المخاطر إلى النظر بشكل متكمّل وشامل للمخاطر التي قد تتعرّض لها الجماعة والتي قد تؤثّر على تحقيق أهدافها. وفي هذه العملية يتم تحديد كافة المخاطر سواء كانت تحت السيطرة المباشرة للجمعيّة أم لا، بالإضافة إلى المخاطر التي لا تبدو ذات أهميّة، حيث من الممكّن أن تترافق وتفاعل مع الأحداث والظروف الأخرى لتسبّب أضرار سلبيّة أو خلق فرص إيجابيّة، على سبيل المثال: خطّر الاعتماد على متبرع وحيد كمصدر وحيد للدخل، وفرصة توسيع مصادر الدخل من خلال متبرعين آخرين أو استثمارات وغيرها.

تقييم المخاطر:

تهدف عملية تقييم المخاطر إلى التعمق في فهم طبيعة المخاطر، ومستويات تأثيرها واحتمالية حدوثها بشكل نوعي وكمي، كما تشمل مقارنة مستوى المخاطر مع حدود تقبل وتحمل الجمعية للمخاطر لتحديد الإجراءات والضوابط الإضافية المطلوبة لإدارة الخطر. وتكون نتائج تقييم المخاطر مسجلة ومدونة ويتم مشاركتها مع أصحاب المصلحة المعنيين للمراجعة والاعتماد.

معالحة المخاطر:

تهدف عملية معالجة المخاطر إلى اختيار أنساب خيار أو خيارات لتفعيل مستوى المخاطر مع الأخذ بالاعتبار موازنة ما بين الفوائد المحتملة المستجدة من الإجراءات المقترنة مقابل التكاليف والجهود لتنفيذها. وكجزء من معالجة المخاطر، ينبغي على الجهة تحديد كيفية تفويض الخيار أو الخيارات المختارة، بحيث يتم فهم الترتيبات التالية -على سبيل المثال لا الحصر -من أصحاب المصلحة: الأساس لاختيار الخيار أو الخيارات، بما في ذلك الفوائد المتوقعة التي سيتم اكتسابها . الإجراءات المتوقعة لتنفيذها، الأشخاص المسؤولين عن اعتماد الإجراءات التصحيحية والأشخاص المسؤولين عن تفويضها، الموارد المطلوبة لتنفيذ الإجراءات التصحيحية، مؤشرات الأداء لمراقبة فعالية الإجراءات المتبعة والقدم المحرز في تفويض الإجراءات التصحيحية والتاريخ المتوقع للانتهاء من معالجة الخطر.

جدول المخاطر المتأصلة والكامنة

نوع المخاطرة	وصف المخاطرة	مستوى المخاطرة	مدى التأثير	معالجة المخاطرة	أسلوب التعامل معها	م
المالية	تعرض الجمعية للاشتباه بغسل الأموال	عالي	عالي	إلزام تطبيق سياسات مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال لنزوي العلاقة بالجمعية.	إنهاء	١
المالية	تعرض أحد منسوبي الجمعية للرشاوة	عالي	متوسط	تطبيق الميثاق الأخلاقي للعاملين في القطاع غير الربحي.	إنهاء	٢
المالية	تعارض المصالح	عالي	متوسط	تطبيق سياسة تعارض المصالح	تجنب	٣
المالية	عدم الوفاء بالالتزامات المالية	متوسط	متوسط	ضييق إيرادات الجمعية من الأوقاف والاستثمارات والتبرعات	معالجة	٤
تقني	التسلب المعلوماتي التقني	عالي	عالي	العمل على وضع خطط عاجلة لمعالجة الثغرات الأمنية وأخذ نسخ احتياطية بشكل دوري	معالجة	٥
تنظيمية وإدارية	مركزية اتخاذ القرار	متوسط	منخفض	تفعيل لائحة الصلاحيات الإدارية.	معالجة	٦
الموارد البشرية	تسرب وخروج المهارات والكفاءات من منسوبي الجمعية	منخفض	متوسط	إيجاد نظام حواجز للموظفين.	معالجة	٧
البرامج والمشاريع	ضعف إدارة البرامج والمشاريع	منخفض	متوسط	تطوير الموقع الإلكتروني وتفعيل وسائل التواصل لنشر البرامج والمشاريع	معالجة	٨
تشريعي وقانوني	الأنظمة الجديدة في سوق العمل حول السعودية	منخفض	منخفض	توظيف كوارد سعودية	تقدير	٩
بيئي	عدم تهيئة الأماكن المناسبة لنزوي الاحتياجات الخاصة.	منخفض	منخفض	تجهيز وتهيئة أماكن مخصصة لنزوي الاحتياجات الخاصة	تقدير	١٠
بيئي	الحرائق	متوسط	عالي	وضع خطط الاخلاء وتقديم مخارج الطوارئ و التأكيد من وجود طفليات الحريق	معالجة	١١
بيئي	السرقة	منخفض	متوسط	التأكد من وضع المستندات المهمة في الفرزان و تشغيل جمع الكاميرات والتعاقد مع حارس أمن	تجنب	١٢
بيئي	التلف	منخفض	منخفض	تقديم وضع الأرشيف والتأكد من عدم وجود تلف او مواد تؤدي الى تلف المستندات	معالجة	١٣

اعتماد مجلس الإدارة

اعتمدت هذه السياسة من قبل مجلس الإدارة في جلسته الـ (٣) للدورة الرابعة المنعقدة يوم الخميس ٢٤/٩/٢٠٢٤م