



جمعية عافية لمكافحة التدخين
AFIA ANTI SMOKING ASSOCIATION

المملكة العربية السعودية
جمعية عافية لمكافحة التدخين بحضرة الباطن
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
برقم (١٤٣٣)

إجراءات تقييم مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب

الرقم التاريخ / / ١٤ هـ المشفوعات



جمعية عافية لمكافحة التدخين
AFIA ANTI SMOKING ASSOCIATION

المملكة العربية السعودية
جمعية عافية لمكافحة التدخين بحضرة الباطن
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
برقم (١٤٣٣)

تحديد المخاطر :

تهدف عملية تحديد المخاطر إلى النظر بشكل متكامل وشامل للمخاطر التي قد تتعرض لها الجمعية والتي قد تؤثر على تحقيق أهدافها. وفي هذه العملية يتم تحديد كافة المخاطر سواء كانت تحت السيطرة المباشرة للجمعية أم لا، بالإضافة إلى المخاطر التي لا تبدو ذات أهمية، حيث من الممكن أن تتراكم وتتفاعل مع الأحداث والظروف الأخرى لتسبب أضرار سلبية أو خلق فرص إيجابية، على سبيل المثال: خطر الاعتماد على متبرع وحيد كمصدر وحيد للدخل، وفرصة تنويع 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 للمرجعة والاعتماد.

معالجة المخاطر:

تهدف عملية معالجة المخاطر إلى اختيار أنسب خيار أو خيارات لتغيير مستوى المخاطر مع الأخذ بالاعتبار الموازنة ما بين الفوائد المحتملة المستجدة من الإجراءات المقترحة مقابل التكاليف والجهود لتنفيذها. وكجزء من معالجة المخاطر، ينبغي على الجهة تحديد كيفية تنفيذ الخيار أو الخيارات المختارة، بحيث يتم فهم الترتيبات التالية -على سبيل المثال لا الحصر- من أصحاب المصلحة: الأساس الاختيار الخيار أو الخيارات، بما في ذلك الفوائد المتوقعة التي سيتم اكتسابها. الإجراءات المتوقعة تنفيذها. الأشخاص المسؤولين عن اعتماد الإجراءات التصحيحية والأشخاص المسؤولين عن تنفيذها. الموارد المطلوبة لتنفيذ الإجراءات التصحيحية. مؤشرات الأداء لمراقبة فعالية الإجراءات المتبعة والتقدم المحرز في تنفيذ الإجراءات التصحيحية. التاريخ المتوقع الانتهاء من معالجة الخطر.



جمعية عافية لمكافحة التدخين
AFIA ANTI SMOKING ASSOCIATION

المملكة العربية السعودية
جمعية عافية لمكافحة التدخين بحضر الباطن
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
برقم (١٤٣٣)

جدول المخاطر المتأصلة والكامنة

م	نوع المخاطرة	وصف المخاطرة	مستوى المخاطرة	مدى التأثير	معالجة المخاطرة	أسلوب التعامل معها
١	المالية	تعرض الجمعية للاشتباه بغسل الاموال	عالي	عالي	إلزام تطبيق سياسات مكافحة جرائم الارهاب وتمويله وغسل الاموال لذوي العلاقة بالجمعية	إنهاء
٢	المالية	تعرض أحد منسوبي الجمعية للرشوة	عالي	متوسط	تطبيق الميثاق الاخلاقي للعاملين في القطاع غير الربحي.	إنهاء
٣	المالية	تعارض المصالح	عالي	متوسط	تطبيق سياسة تعارض المصالح	تجنب
٤	المالية	عدم الوفاء بالالتزامات المالية	متوسط	متوسط	ضبط إيرادات الجمعية من الاوقاف والاستثمارات والتبرعات	معالجة
٥	تقني	التسرب المعلوماتي التقني	عالي	عالي	العمل على وضع خطط عاجلة لمعالجة الثغرات الامنية واخذ نسخ احتياطية بشكل دوري	معالجة
٦	تنظيمية وإدارية	مركزية اتخاذ القرار	متوسط	منخفض	تفعيل لائحة الصلاحيات الادارية.	معالجة
٧	الموارد البشرية	تسرب وخروج المهارات والكفاءات من منسوبي الجمعية	منخفض	متوسط	إيجاد نظام حوافز للموظفين	معالجة
٨	البرامج والمشاريع	ضعف إدارة البرامج والمشاريع	منخفض	متوسط	تطوير الموقع الالكتروني وتفعيل وسائل التواصل لنشر البرامج والمشاريع	معالجة
٩	تشريعي وقانوني	الانظمة الجديدة في سوق العمل حول السعودية	منخفض	منخفض	توظيف كوادر سعودية	تقبل
١٠	بيئي	عدم تهيئة الاماكن المناسبة لذوي الاحتياجات الخاصة	منخفض	منخفض	تجهيز وتهيئة أماكن مخصصة لذوي الاحتياجات الخاصة	تقبل
١١	بيئي	الحريق	متوسط	عالي	وضع خطط الاخلاء وتقييم مخارج الطوارئ و التأكد من وجود طفايات حريق	معالجة
١٢	بيئي	السرقه	منخفض	متوسط	التأكد من وضع المستندات المهمة في الخزائن و تشغيل جميع الكاميرات والتعاقد مع حارس امن	تجنب
١٣	بيئي	التلف	منخفض	منخفض	تقييم وضع الارشيف والتأكد من عدم وجود تلف او مواد تؤدي الى تلف المستندات	معالجة

الرقم

التاريخ

١٤

المشروعات



جمعية عافية لمكافحة التدخين بحضر الباطن - حي البلدية - شارع حسان بن ثابت



جمعية عافية لمكافحة التدخين
AFIA ANTI SMOKING ASSOCIATION

المملكة العربية السعودية
جمعية عافية لمكافحة التدخين بحضرة الباطن
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
برقم (١٤٣٣)

قائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال تتطابق مع عمل الجمعية

م	مخاطر بناء على واقع عمل الجمعية	الإجراءات المتخذة
١	تحويل مبالغ مالية	كتابة معروض ، التأكد من الحساب والتأكد من أن العملية وصلت من حساب غير مشبوه ، موافقة مجلس الإدارة واعتماد التحويل بعد ذلك على نفس الحساب ومن المهم وجود الايصال او كشف حساب معتمد من البنك
٢	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته او مصدر أمواله	- رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة. - تعبئة النموذج الاشتباه. - عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه . - الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات . - التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة .
٣	إخفاء أو تمويه طبيعة الأموال	تبليغ الجهات المختصة فوراً عن أي عملية مشبوهة.
٤	رغبة العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة المحول اليها	السرية التامة وعدم إفشاء أمر التبليغ للمشتبه به أو غيره
٥	عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه	سؤال المتبرع من أصل المال ومصدره
٦	طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له الطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول اليها	المستفيدين : لا يتم التحويل إلا لحساب المستفيد أصالة . الموردين والاستثمار: لا يتم الصرف الا للجهة التي تم التعاقد معها وينص على ذلك بالعقود الموثقة من الطرفين.
٧	علم الجمعية لتورط العميل في أنشطة غسل الأموال أو جرائم أو تمويل مخالفات جنائية أو تنظيمية أو أن الأموال أو الممتلكات ايراد من مصادر غير مشروعة أو انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور	إيقاف التعامل تمام مع العميل قائمة محدثة بالمخالفين المعن عنهم رسميا من الجهات الرسمية التنسيق مع الجهات الرسمية لدعم أسرة السجين المتورط بقضايا الإرهاب أو غسيل الأموال.
٨	طلب العميل دعم مستفيدين من نطاق جغرافي خارج نطاق نشاط الجمعية لم تتمكن الجمعية من دراسة حالته	يتم الاعتذار للعميل بالالتزام بالنطاق المعتمد جغرافيا لممارسة الجمعية لأنشطتها .

رئيس مجلس الإدارة

كريم حلو الحامد

المشروعات

١٤

التاريخ

الرقم



جمعية عافية لمكافحة التدخين بحضرة الباطن - حي البلدية - شارع حسان بن ثابت