



مؤسسة سعد القنبر للخدمات الإنسانية  
SAAD AL GANBAR HUMANITARIAN FOUNDATION

## قائمة المخاطر (1)

[www.saad-alganbar.org](http://www.saad-alganbar.org)



المنطقة الشرقية - الأحساء

@SaadFund 0530522287

info@saad-alganbar.org



## قائمة المخاطر ( 1 )



## قائمة المخاطر (1)

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
	رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله	عالي	منخفض	محاولة إقناعه بأهمية تقديم بياناته. تحديد الحد الأدنى من المعلومات اللازمة عن العملاء في كل إجراء. عدم استقبال تبرع نقدي. وضع تعليمات رسمية بضرورة الإفصاح عن العميل.	إجراء استقبال التبرعات إجراء تسجيل المستفيدين إجراء اعتماد مشروع استثماري
مخاطر العملاء	محاولة العميل تزويد المؤسسة 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 أعمال (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 والامنية	إجراءات استقبال التبرعات إجراءات تسجيل المستفيدين إجراءات التوظيف إجراءات ولائحة المشتريات إجراءات تسجيل متطوع إجراءات اعتماد مشروع استثماري
	رغبة العميل في مشاركة المؤسسة في مشاريع استثمارية غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة في المؤسسة	عالي	منخفض	تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار التأكد من الوضع القانوني للمستثمر	إجراءات اعتماد مشروع استثماري

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
مخاطر العملاء	اشتباه المؤسسة في ان العمل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص او الجهة	متوسط	منخفض	التبرعات من خلال الوطاء يتم ايداعه في حساب المؤسسة مباشرة من قبل المتبرع ولا يقبل النقد متابعة السجلات التأجير لعقارات المؤسسة الكترونيا من خلال اسم الأوقاف وبحث إمكانية الإيداع المباشر من المستأجر لا يتم التعامل مع أي وكيل الا بوكالة رسميه	إجراءات استقبال التبرعات إجراءات صرف ادمع للمستفيدين إجراءات متابعة الأوقاف والاملاك إجراءات اعتماد مشروع استثماري
	عدم تناسب قيمة او تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه	متوسط	منخفض	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره	إجراءات استقبال التبرعات إجراءات علاقات الداعمين
	ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ في وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي(خاصه اذا كان بشكل مفاجئ)	متوسط	منخفض	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره	إجراءات استقبال التبرعات إجراءات علاقات الداعمين إجراءات تحديث بيانات المستفيدين
	قيام العميل باستثمار طويل الاجل يتبعه بعد مده وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب	متوسط	منخفض	يراعي وضع شروط استثمارية واضحة تمنع التصفية في مدة وجيزة	إجراءات عقود الاستثمار

تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
	الاستثماري وتحويل العائد من الحساب				
	محاولة العميل تغيير مشروع استثماري او الغائه بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات او حفظ السجلات من المؤسسة	متوسط	منخفض	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	إجراءات اعتماد مشروع استثماري
مخاطر العملاء	طلب العميل من المؤسسة تحويل الأموال المستحقة له لطرف اخر ومحاولة عدم تزويد المؤسسة بأي معلومات عن الجهة والمحول اليها	عالي	متوسط	المستفيدين: لا يتم التحويل الا لحساب المستفيد أصالة الموردين والاستثمار: لا يتم الصرف الا للجهة التي تم التعاقد معها وينص على ذلك بالعقود الموثقة من الطرفين	إجراءات صرف المساعدات للمستفيدين إجراءات عقود الاستثمار
	علم المؤسسة لتورط العميل في أنشطة غسل الأموال او جرائم او تمويل إرهاب، او أي مخالفات جنائية او تنظيمية او ان الاموال او الممتلكات ايراد من مصادر غير مشروعة او انتماء العميل لمنظمة غير معروفة او معروفة بنشاط محظور	عالي	منخفض	إيقاف التعامل تمام مع العميل قائمة محدثة بالمخالفين المعلن عنهم رسميا من الجهات الرسمية بالتنسيق مع الجهات الرسمية لدعم اسرة السجين المتورط بقضايا الإرهاب او غسل الأموال ابلاغ الجهات الرسمية عن شبهة غسل الأموال	إجراءات استقبال التبرعات إجراءات تسجيل المستفيدين إجراءات التوظيف إجراءات ولائحة المشتريات إجراءات تسجيل المتطوع إجراءات اعتماد مشروع استثماري
	طلب العميل دعم مستفيدين من نطاق جغرافي خارج نطاق نشاط المؤسسة لم تتمكن المؤسسة من دراسة حالته	متوسط	منخفض	يتم الاعتذار للعميل الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافيا لممارسة المؤسسة لأنشطتها	لائحة الرعاية والتنمية للمستفيدين

تصنيف المخاطر	المؤشرات الداله على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
مخاطر البلدان والمناطق الجغرافية	تتمكن المؤسسة من دراسة حالته			الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافيا لممارسة المؤسسة لأنشطتها	
	دعم برامج خارج المملكة	منخفض	منخفض	يتم الاعتذار للعميل الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافيا لممارسة المؤسسة لأنشطتها	لائحة الرعاية والتنمية للمستفيدين
	تلقي المؤسسة دعم من خارج المملكة			اتباع الإجراءات الرسمية المعتمدة من الجهة المشرفة عن رغبة المتبرع او المتبرعة الفعلي مراجعة الحسابات المالية و التأكد من أي تحويلات ماليه غير معروفة المصدر للإدارة لاتخاذ الإجراءات المالية	
مخاطر المنتجات والخدمات	طلب العميل دعم برامج او منظمات غير معروفة او معروفة بنشاط محظور	عالي	متوسط	يتم الاعتذار للجهات الرسمية	لائحة الرعاية والتنمية للمستفيدين
	صرف عهد البرامج دون التدقيق على الصرف في الغرض المعتمد من أجله	متوسط	منخفض	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 أجله تحديد قائمة الموردين للمتطلبات الأساسية للبرامج ويتم التعامل معهم عند صرف على البرامج	إجراءات اعداد واعتماد الموازنة التقديرية إجراءات صرف وتسوية العهد المالية إجراءات متابعة الموازنات المعتمدة
	تقديم برامج وانشطة توعوية وتدريبية من قبل اشخاص غير معروفة او	عالية	متوسط	اخذ موافقات من الجهات المختصة على البرامج التدريبية والتوعوية	إجراءات تنفيذ البرامج والفعاليات

	المقدمة للمستفيدين واعتماد برنامجها ومقدميها الإشراف المباشر أثناء تنفيذ البرنامج			معروفه 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 بالمؤسسة تكون مرتبطة بحسابات المؤسسة	منخفض	عالية	استخدام قنوات او تقنيات غير امنة للصرف على البرامج والأنشطة او استقبال التبرعات	مخاطر المعاملات وقنوات التسليم
إجراءات الاتصالات الإدارية إجراءات الحماية التقنية	توحيد الاتصال الإداري داخل المؤسسة عبر ايميلات رسمية مخصصة للعمل توثيق حسابات المؤسسة للعمل التحديث الدوري لبرامج الحماية استخدام البرامج التقنية المرخصة ضمن شبكة المؤسسة	منخفض	متوسط	اختراق الإيميل او الموقع الرسمي للمؤسسة واستخدامها في معاملات محضرة	

تم الاعتماد من مجلس الأمناء مؤسسة في المحضر الرابع بتاريخ ٢٩ / ١٠ / ٢٠٢١م

رئيس مجلس الامناء

سعد بن عبد العزيز القنبر

الختم





مؤسسة سعد القنبر للخدمات الإنسانية  
SAAD AL GANBAR HUMANITARIAN FOUNDATION



[www.saad-alganbar.org](http://www.saad-alganbar.org)  
[@SaadFund](https://twitter.com/SaadFund) 0530522287  
[info@saad-alganbar.org](mailto:info@saad-alganbar.org)