

# القرارات والتوصيات على نتائج تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة

## أولاً : تمت التوصيات بناء على مايلي :

- ١-قائمة مخاطر الإرهاب وغسيل الأموال
- ٢- نتائج تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة
- ٣-الورش العملية وحلقات النقاش
- ٤-أنظمة مكافحة غسل الأموال ومكافحة جرائم الإرهاب .

## ثانياً : التوصيات

- عقد اجتماعات دورية لموظفي الجمعية لبحث الحالات والحد منها.
- رفع التقارير الدورية لمجلس الادارة للمشاركة في الحد من هذه المخاطر.
- حصر التعامل مع الجهات الرسمية او الأشخاص ذوى الصفة الاعتبارية.
- تقديم الخدمة عند تعبئة استمارة طلب الخدمة واستيفاء كامل شروطها
- اخذ موافقات الجهات الرسمية ذات العلاقة عند تقديم الخدمات والبرامج والتنسيق معها .
- تأهيل المقاولين مقدمي الخدمات للجمعية من خلال اللجان المختصة .
- زيارة المقاولين والموردين في مقراتهم بصفة دورية لتلافي التستر .
- اعداد المواصفات والمقاييس الفنية للمشاريع والخدمات المنفذة من الجمعية واعتمادها من الجنة ذات العلاقة.
- المراجعة الدورية لملفات الموردين والمقاولين وتحديثها .
- توقيع غرامات التأخير على المقاولين والموردين.
- الاستفادة من ضمانات الاعمال والأجهزة وتسليمها للمستفيد النهائي من الخدمة ضمن محضر التسليم .
- عدم قبول التحويل من خارج المملكة .
- عدم قبول مبالغ غير واضحة المصدر .
- عدم قبول التبرعات النقدية .
- قبول التبرعات يكون عن طريق .
- آ-الشبكة
- ب-التحويل البنكي
- تسجيل معلومات المتبرع كاملة وهي:
- آ-الاسم الثلاثي ب-رقم الجوال ج-رقم الحساب د-الغرض من التحويل

- اعداد ايصال بالمبلغ يشمل تلك المعلومات .
- عدم اعداد ايصال بمسمى فاعل خير بل تستكمل شروط الايصال ويؤكد للعميل على خصوصية المعلومات في الجمعية .
- ارفاق صورة واضحة من ايصال الشبكة او صورة التحويل الالكتروني.
- عدم قبول التبرعات العينية في مواقع المشاريع ( إضافة عبارة توضح في لوحة المشروع في الموقع )
- الإبلاغ عن العمليات المشتبه بها وفق نموذج الإبلاغ مع الحرص على عدم لفت نظر المشتبه به .
- توثيق المخاطبات الرسمية مع المستفيدين والمانحين .
- استخدام برنامج حاسوبي محاسبي واداري بخاصية التخزين السحابي للمعلومات .
- اخذ الموافقات الرسمية لحملات التبرع قبل البدء بها .
- تفعيل لجنة التدقيق والمراقبة الداخلية .
- التقيد بآلية التحقق من تقديم الخدمات
- العمل بموجب سياسة توزيع المساعدات
- العمل على اتاحة فرصة الترقى الوظيفي للعاملين .
- زيادة وعي جميع العاملين بالجمعية بمخاطر تمويل الإرهاب وجرائم غسل الأموال من خلال
- ١- دورات تدريبه متخصصة في مجال مكافحة الإرهاب وغسيل الأموال
- ٢- تزويدهم بالأنظمة والتعليمات الرسمية الصادرة في هذا المجال
- ٣- القراءات الموجه في هذا المجال
- ٤- حضور اللقاءات المتخصصة في هذا المجال .

التوصيات	الخطر	محور الخطر
<b>١- مخاطر مرتبطة بالعملاء</b>		
حصر التعامل مع الجهات الرسمية او الأشخاص ذوى الصفة الاعتبارية توثيق المخاطبات الرسمية مع المستفيدين والمانحين	تعامل مع جهات مجهولة	المستفيدين من خدمات الجمعية
توثيق المخاطبات الرسمية مع المستفيدين والمانحين . استخدام برنامج حاسوبي محاسبي وادارى بخاصية التخزين السحابي للمعلومات .	عدم التوثيق في طلب الخدمة	
اخذ موافقات الجهات الرسمية ذات العلاقة عند تقديم الخدمات والبرامج والتنسيق مها	عدم اخذ موافقة الجهات الرسمية	
زيارة المقاولين والموردين في مقراتهم بصفة دورية لتلافي التستر تفعيل لجنة التدقيق والمراقبة الداخلية .	التستر	الموردين والمقاولين
اعداد المواصفات والمقاييس الفنية للمشاريع والخدمات المنفذة من الجمعية واعتمادها من الجنة ذات العلاقة تفعيل لجنة التدقيق والمراقبة الداخلية .	الغش التجاري	
تأهيل المقاولين مقدمي الخدمات للجمعية من خلال اللجان المختصة تفعيل لجنة التدقيق والمراقبة الداخلية .	تعثر المقاولين	
تأهيل المقاولين مقدمي الخدمات للجمعية من خلال اللجان المختصة تفعيل لجنة التدقيق والمراقبة الداخلية .	عدم تأهيل المقاولين ومقدمي الخدمات	
المراجعة الدورية لملفات الموردين والمقاولين وتحديثها . استخدام برنامج حاسوبي محاسبي وادارى بخاصية التخزين السحابي للمعلومات .	نقص الوثائق الرسمية للموردين ومقدمي الخدمة او انتهاء صلاحيته	

عدم قبول التبرعات النقدية	قبول التبرعات النقدية	الداعمين للجمعية
عدم قبول التبرعات العينية في مواقع المشاريع ( إضافة عبارة توضيح في لوحة المشروع في الموقع )	قبول التبرعات العينية في مواقع مشاريع البناء	
تسجيل معلومات المتبرع كاملة وهي: أ-الاسم الثلاثي      ب-رقم الجوال ج-رقم الحساب      د-الغرض من التحويل ارفاق صورة واضحة من ايصال الشبكة او صورة التحويل الالكتروني.	عدم تسجيل معلومات المتبرع كاملة في سند التبرع للرجوع لها	
عدم اعداد إيصال بمسمى فاعل خير بل تستكمل شروط الايصال ويؤكد للعميل على خصوصية المعلومات في الجمعية .	تسجيل اسم فاعل خير في سند التبرع	
عدم قبول التحويل من خارج المملكة	قبول تحويلات من خارج المملكة	
عدم قبول مبالغ غير واضحة المصدر	قبول مبالغ غير واضحة المصدر	
<b>٢- مخاطر البلدان والمناطق الجغرافية كون المدينة المنورة مدينة يفد إليها الزائرين من جميع بقاع الأرض</b>		
قبول التبرعات يكون عن طريق . أ-الشبكة      ب-التحويل البنكي تسجيل معلومات المتبرع كاملة وهي: أ-الاسم الثلاثي      ب-رقم الجوال ج-رقم الحساب      د-الغرض من التحويل	خطر الإرهاب الرهاب بسبب وجود عدد من الزوار من دول مختلفة وثقافات مختلفة .	
عدم قبول التبرعات النقدية	خطر غسيل الأموال بسبب كثرة ما يحمله الزوار من أموال سائلة بعملات مختلفة .	
عدم قبول التحويل من خارج المملكة	ضعف إجراءات مكافحة تمويل الإرهاب وغسيل الأموال في بعض دول العالم الثالث التي يقدم منها الزوار.	






### ٣- مخاطر متعلقة بالمنتجات والخدمات

التقيد بألية التحقق من تقديم الخدمات العمل بموجب سياسة توزيع المساعدات	تسليم المنتجات بدون تطبيق آلية تحقق من الاستحقاق للمنتج .
التقيد بألية التحقق من تقديم الخدمات العمل بموجب سياسة توزيع المساعدات	تقديم الخدمات بدون تطبيق آلية تحقق من الاستحقاق للخدمة .
تقديم الخدمة عند تعبئة استمارة طلب الخدمة واستيفاء كامل شروطها	تقديم بدال ماليه للخدمات والمنتجات
عدم قبول التبرعات العينية في مواقع المشاريع ( إضافة عبارة توضح في لوحة المشروع في الموقع ) توثيق المخاطبات الرسمية مع المستفيدين والمانحين .	قبول تبرعات عينية مجهولة المصدر

### ٤- مخاطر متعلقة بالمعاملات وقنوات التسليم

توثيق المخاطبات الرسمية مع المستفيدين والمانحين التقيد بألية التحقق من تقديم الخدمات العمل بموجب سياسة توزيع المساعدات	عدم وجود موافقات ومخاطبات رسمية مع المانحين والمستفيدين
اخذ الموافقات الرسمية لحملات التبرع قبل البدء بها	عدم الحصول على الموافقات الرسمية لحملات جمع التبرعات
دورات تدريبه متخصصة في مجال مكافحة الإرهاب وغسيل الأموال تزويدهم بالأنظمة والتعليمات الرسمية الصادرة في هذا المجال القراءات الموجه في هذا المجال حضور اللقاءات المتخصصة في هذا المجال . عقد اجتماعات دورية لموظفي الجمعية لبحث الحالات والحد منها.	ضعف الوعي لدى العاملين بمخاطر جرائم الإرهاب وتمويله وغسيل الأموال

حررت باجتماع مجلس الإدارة الخامس بتاريخ ١٤٤٤/٦/٢ هـ

التوقيع	الحضور	م
	محمد عبدالله سفر البشر	١
	فايز عبدالله محمد الفايز	٢
	فيصل محمد مسلم الجهني	٣
	مرضي بن ناصر بن محمد آل إدريس	٤
	عبدالله محمد الجريوع	٥

## تقرير تنفيذ برنامج تدريبي

اليوم	التاريخ	الزمن	ساعتان
	٢ / ٦ / ١٤٤٤ هـ - / ٢٠٢٢ م		
نوع البرنامج التدريبي	حلقة نقاش		
مسمى البرنامج	اتخاذ القرارات والتوصيات للحد من المخاطر	اسم المشرف	الدكتور فايز عبدالله الفايز
مكان الانعقاد	قاعة الاجتماعات	الفئة المستهدفة	أعضاء مجلس الإدارة
الجهة المنظمة	عدد الحضور		

### محاوور الورشة :

- ١- مناقشة دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاص بالجمعية
- ٢- مناقشة دليل تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة.
- ٣- الاطلاع على قائمة المخاطر المتأصلة والكامنة المتعلقة بعمل الجمعية.
- ٤- الاطلاع على تقييم المخاطر

خلص المشاركون في الورشة الى إقرار القرارات والتوصيات ادناه مع ضرورة نشرها للمستفيدين في المواقع الرسمية للجمعية







### التوصيات:

- عقد اجتماعات دورية لموظفي الجمعية لبحث الحالات والحد منها.
- رفع التقارير الدورية لمجلس الادارة للمشاركة في الحد من هذه المخاطر.
- حصر التعامل مع الجهات الرسمية او الأشخاص ذوى الصفة الاعتبارية.
- تقديم الخدمة عند تعبئة استمارة طلب الخدمة واستيفاء كامل شروطها
- اخذ موافقات الجهات الرسمية ذات العلاقة عند تقديم الخدمات والبرامج والتنسيق معها
- -
- تأهيل المقاولين مقدمي الخدمات للجمعية من خلال الجان المختصة .
- زيارة المقاولين والموردين في مقراتهم بصفة دورية لتلافي التستر .
- اعداد المواصفات والمقاييس الفنية للمشاريع والخدمات المنفذة من الجمعية واعتمادها من الجنة ذات العلاقة.
- المراجعة الدورية لملفات الموردين والمقاولين وتحديثها .
- توقيع غرامات التأخير على المقاولين والموردين.
- الاستفادة من ضمانات الاعمال والأجهزة وتسييمها للمستفيد النهائي من الخدمة ضمن محضر التسليم .
- عدم قبول التحويل من خارج المملكة .
- عدم قبول مبالغ غير واضحة المصدر .
- عدم قبول التبرعات النقدية .
- قبول التبرعات يكون عن طريق .
- آ-الشبكة
- ب-التحويل البنكي
- تسجيل معلومات المتبرع كاملة وهي:
- آ-الاسم الثلاثي ب-رقم الجوال ج-رقم الحساب د-الغرض من التحويل
- اعداد ايصال بالمبلغ يشمل تلك المعلومات .
- عدم اعداد ايصال بمسمى فاعل خير بل تستكمل شروط الايصال ويؤكد للعميل على خصوصية المعلومات في الجمعية .
- ارفاق صورة واضحة من ايصال الشبكة او صورة التحويل الالكتروني.
- عدم قبول التبرعات العينية في مواقع المشاريع ( إضافة عبارة توضح في لوحة المشروع في الموقع )

- الإبلاغ عن العمليات المشتبه بها وفق نموذج الإبلاغ مع الحرص على عدم لفت نظر المشتبه به .
- توثيق المخاطبات الرسمية مع المستفيدين والمانحين .
- استخدام برنامج حاسوبي محاسبي واداري بخاصية التخزين السحابي للمعلومات .
- اخذ الموافقات الرسمية لحملات التبرع قبل البدء بها .
- تفعيل لجنة التدقيق والمراقبة الداخلية .
- التقيد بألية التحقق من تقديم الخدمات
- العمل بموجب سياسة توزيع المساعدات
- العمل على اتاحة فرصة الترقى الوظيفي للعاملين .
- زيادة وعي جميع العاملين بالجمعية مخاطر تكويل الإرهاب وجرائم غسل الأموال من خلال
  - ١- دورات تدريبية متخصصة في مجال مكافحة الإرهاب وغسيل الأموال
  - ٢- تزويدهم بالأنظمة والتعليمات الرسمية الصادرة في هذا المجال
  - ٣- القراءات الموجه في هذا المجال
  - ٤- حضور اللقاءات المتخصصة في هذا المجال .



## مشهد حضور ورشة تدريبية

م	الحضور	التوقيع
١	محمد عبدالله سفر البشر (عن بعد)	
٢	فايز عبدالله محمد الفايز	
٣	فيصل محمد مسلم الجهني	
٤	مرضى بن ناصر بن محمد آل إدريس	
٥	عبدالله محمد الجربوع	