

آليات

تحديد وتقييم وفهم وتوثيق
مخاطر جرائم تمويل الإرهاب

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

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 سواءً كانت تحت السيطرة المباشرة للجمعية أو 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، ومن الأمثلة على ذلك خطر الاعتماد على متبرع وحيد كمصدر 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 للمراجعة 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، وعلى سبيل المثال لا الحصر من أصحاب المصلحة الأساس لاختيار الخيار أو الخيارات بما في ذلك الفوائد المتوقعة التي سيتم اكتسابها، والإجراءات المتوقعة تنفيذها والأشخاص المسؤولين عن اعتماد الإجراءات التصحيحية والأشخاص المسؤولين عن تنفيذها، وكذلك الموارد المطلوبة لتنفيذ الإجراءات التصحيحية، ومؤشرات الأداء لمراقبة فعالية الإجراءات المتبعة والتقدم المحرز في تنفيذ الإجراءات التصحيحية، والتاريخ المتوقع للإنتهاء من معالجة الخطر

تقييم درجات الخطر

الاحتمال			التأثير
منخفض	متوسط	عالي	
متوسط	عالي	عالي جداً	عالي
منخفض	متوسط	عالي	متوسط
منخفض جداً	منخفض	متوسط	منخفض

المخاطر الكامنة والمتأصلة

التقييم النهائي	الاحتمال	التأثير	الخطر
متوسط	متوسط	متوسط	تسرب الموظفين
متوسط	منخفض	عالي	الحريق
منخفض	منخفض	منخفض	السرقه
منخفض جداً	منخفض	منخفض	التلف
عالي جداً	عالي	عالي	عدم وجود موارد ودخل ثابت
متوسط	منخفض	عالي	التسرب المعلوماتي التقني
عالي جداً	عالي	عالي	تعرض الجمعية للاشتباه بغسل الأموال أو تمويل إرهاب
متوسط	متوسط	عالي	تعرض أحد منسوبي الجمعية للرشوة
متوسط	متوسط	عالي	تعارض المصالح
منخفض	متوسط	متوسط	عدم الوفاء بالالتزامات المالية
منخفض	متوسط	متوسط	تقادم بعض الأصول في الجمعية

جدول المخاطر الكامنة والمتأصلة

م	نوع المخاطرة	وصف المخاطرة	مستوى المخاطرة	مدى التأثير	معالجة المخاطرة	اسلوب التعامل معها
1	الموارد البشرية	تسرب وخروج المهارات والكفاءات من منسوبي الجمعية	متوسط	متوسط	إيجاد نظام حوافز للموظفين	معالجة
2	بيئي	الحريق	عالي	متوسط	وضع خطط الإخلاء وتقييم مخارج الطوارئ والتأكد من وجود طفايات الحريق	معالجة
3	بيئي	السرقه	منخفض	متوسط	التأكد من وضع المستندات المهمة في الخزائن وتشغيل جميع الكاميرات والتعاقد مع حارس أمن	تجنب
4	بيئي	التلف	منخفض	منخفض	تقييم وضع الأرشيف والتأكد من عدم وجود تلف أو مواد تؤدي إلى تلف المستندات	معالجة
5	تقني	التسرب المعلوماتي التقني	عالي	متوسط	العمل على وضع خطط عاجلة لمعالجة الثغرات الأمنية وأخذ نسخ احتياطية بشكل دوري	معالجة
6	مالي	عدم وجود موارد ودخل ثابت	عالي	عالي	البحث مع المؤسسات المانحة والجهات لدعم البرامج والتوسع في الأوقاف	معالجة
7	مالي	تعرض الجمعية للاشتباه بغسل الأموال أو تمويل إرهاب	عالي	عالي	إلزام تطبيق سياسات مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال لذوي العلاقة بالجمعية.	إنهاء
8	مالي	تعرض أحد منسوبي الجمعية للرشوة	عالي	متوسط	تطبيق الميثاق الأخلاقي للعاملين في القطاع غير الربحي.	إنهاء
9	مالي	تعارض المصالح	عالي	متوسط	تطبيق سياسة تعارض المصالح	تجنب
10	مالي	عدم الوفاء بالالتزامات المالية	متوسط	متوسط	ضبط إيرادات الجمعية من الأوقاف والاستثمارات والتبرعات	معالجة
10	مالي	تقادم بعض الأصول في الجمعية	متوسط	منخفض	وضع خطة للصيانة الدورية ووضع خطة للاستبدال	معالجة

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد هذه الآليات
في اجتماع مجلس إدارة الجمعية
رقم: (2)، لعام: 2024م
بتاريخ: 1446/06/28 هـ الموافق: 2024/12/29م