



تقييم المخاطر الأول لجمعية البيئة الخضراء

جمعية البيئة الخضراء
بمحافظة الأحساء
Green Environment Society
in Al-Ahsa Governorate





تصنيف المخاطر	المؤشرات الدالة على الخطر	درجة الخطورة	احتمالية الحدوث	التدابير الوقائية	الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة
	رفض العميل تقديم بيانات عنه او توضيح مصدر امواله	عالي	منخفض	محاولة إقناعه بأهمية تقديم بيانات عنه. تحديد الحد الأدنى من المعلومات اللازمة عن العملاء في كل اجراء. عدم استقبال تبرع نقدي. وضع تعليمات رسمية بضرورة الإفصاح عن العميل.	اجراء استقبال التبرعات اجراء تسجيل المستفيدين اجراء اعتماد مشروع استثماري
مخاطر العملاء	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة او مضلله تتعلق بهويته او مصدر امواله	عالي	متوسط	مطابقة وثائق العميل مع بياناته (متبرع-موظف-متطوع-مورد-مستفيد-مستثمر) طلب الوثائق الثبوتية للموردين عند التعاقد لتنفيذ اعمال (السجل التجاري-الزكاة والدخل-التأمينات) التأكد من صحة وثائق ومعلومات الموظف او المتطوع المتقدم للعمل قبل اعتماده التعيين التأكد من بيانات ومعلومات المستفيد مع الجهات الرسمية والامنية	إجراءات استقبال التبرعات إجراءات تسجيل المستفيدين إجراءات التوظيف إجراءات ولانحة المشتريات إجراءات تسجيل متطوع إجراءات اعتماد مشروع استثماري
	رغبة العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع استثمارية غير واضحة من حيث غرضها القانوني او الاقتصادي او عدم استجابته لنتيجة استشارة المعلقة في الجمعية	عالي	منخفض	تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار التأكد من الوضع القانوني للمستثمر	إجراءات اعتماد مشروع استثماري
	رقم الترخيص (5255) ان العميل وكيل للعمل نيابة عن	متوسط	منخفض	التبرعات من خلال الوسطاء يتم ايداعه في حساب الجمعية مباشرة من قبل المتبرع ولا يقبل النقد	إجراءات استقبال التبرعات إجراءات صرف ادمع للمستفيدين





إجراءات متابعة الأوقاف والاملاك إجراءات اعتماد مشروع استثماري	متابعة السجلات التأجير لعقارات الجمعية الالكترونيا من خلال اسم الأوقاف وبحث إمكانية الإيداع المباشر من المستأجر لا يتم التعامل مع أي وكيل الا بوكالة رسميه			موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص او الجهة	
إجراءات استقبال التبرعات إجراءات علاقات الداعمين	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره	منخفض	متوسط	عدم تناسب قيمة او تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه	مخاطر العملاء
إجراءات استقبال التبرعات إجراءات علاقات الداعمين إجراءات تحديث بيانات المستفيدين	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره	منخفض	متوسط	ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ في وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي(خاصه اذا كان بشكل مفاجئ)	
إجراءات عقود الاستثمار	يراعي وضع شروط استثمارية واضحة تمنع التصفية في مدة وجيزة	منخفض	متوسط	قيام العميل باستثمار طويل الاجل يتبعه بعد مده واجبة طلب تصفية الموضع الاستثماري ولتحويل العائد من الحساب	





إجراءات اعتماد مشروع استثماري	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	منخفض	متوسط	محاولة العميل تغيير مشروع استثماري او الغائه بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات او حفظ السجلات من الجمعية	
إجراءات صرف المساعدات للمستفيدين إجراءات عقود الاستثمار	المستفيدين: لا يتم التحويل الالحساب المستفيد أصالة الموردين والاستثمار: لا يتم الصرف الال للجهة التي تم التعاقد معها وينص على ذلك بالعقود الموثقة من الطرفين	متوسط	عالي	طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف اخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول اليها	
إجراءات استقبال التبرعات إجراءات تسجيل المستفيدين إجراءات التوظيف إجراءات ولانحة المشتريات إجراءات تسجيل المتطوع إجراءات اعتماد مشروع استثماري	إيقاف التعامل تمام مع العميل قائمة محدثة بالمخالفين المعلن عنهم رسميا من الجهات الرسمية التنسيق مع الجهات الرسمية لدعم اسرة السجين المتورط بقضايا الإرهاب او غسل الأموال ابلاغ الجهات الرسمية عن شبهة غسل الأموال	منخفض	عالي	علم الجمعية لتورط العميل في أنشطة غسل الأموال او جرائم او تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية او تنظيمية او ان الأموال او الممتلكات ايراد من مصادر غير مشروعة او انتماء العميل لمنظمة غير معروفة او مشروعة نشاط مخاطر	مخاطر العملاء





لائحة الرعاية والتنمية للمستفيدين	يتم الاعتذار للعميل الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافيا لممارسة الجمعية لأنشطتها	منخفض	متوسط	طلب العميل دعم مستفيدين من نطاق جغرافي خارج نطاق نشاط الجمعية لم تتمكن الجمعية من دراسة حالته	
لائحة الرعاية والتنمية للمستفيدين	يتم الاعتذار للعميل الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافيا لممارسة الجمعية لأنشطتها	منخفض	منخفض	دعم برامج خارج المملكة	مخاطر البلدان والمناطق الجغرافية
	اتباع الإجراءات الرسمية المعتمدة من الجهة المشرفة عن رغبة المتبرع او المتبرعة الفعلي مراجعة الحسابات المالية والتأكد من أي تحويلات ماليه غير معروفة المصدر للإدارة لاتخاذ الإجراءات المالية			تلقي الجمعية دعم من خارج المملكة	
لائحة الرعاية والتنمية للمستفيدين	يتم الاعتذار للعميل ابلاغ الجهات الرسمية	متوسط	عالي	طلب العميل دعم برامج او منظمات غير معروفة او معروفة بشأن مخطور	مخاطر المنتجات والخدمات





إجراءات اعداد واعتماد الموازنة التقديرية إجراءات صرف وتسوية العهد المالية إجراءات متابعة الموازنات المعتمدة	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 اجله تحديد قائمة الموردين للمتطلبات الأساسية للبرامج ويتم التعامل معهم عند صرف على البرامج	منخفض	متوسط	صرف عهد البرامج دون التدقيق على الصرف في الغرض المعتمد من أجله	
إجراءات تنفيذ البرامج والفعاليات	اخذ موافقات من الجهات المختصة على البرامج التدريبية والتوعوية المقدمة للمستفيدين واعتماد برنامجها ومقدمها الاشراف المباشر اثناء تنفيذ البرنامج	متوسط	عالية	تقديم برامج وانشطة توعوية وتدريبية من قبل اشخاص غير معروفة او معروفة 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 بالجمعية تكون مرتبطة بحسابات الجمعية	منخفض	عالية	استخدام قنوات او تقنيات غير امينة للصرف على البرامج والأنشطة او استقبال التبرعات	مخاطر المعاملات وقنوات التسليم
إجراءات الاتصالات الإدارية إجراءات الحماية التقنية	توحيد الاتصال الإداري داخل الجمعية عبر إيميلات رسمية مخصصة للعمل توثيق حسابات الجمعية للعمل التحديث الدوري لبرامج الحماية استخدام البرامج التقنية المرخصة ضمن شبكة الجمعية	منخفض	متوسط	اختراق الإيميل او المواقع الرسمية للجمعية واستخدامها في معاملات محسوبة	جمعية البيئة الخضراء Green Environment Society in Al-Ahsa Governorate رقم الترخيص (5255)



بعد اطلاع مجلس الإدارة في اجتماعه رقم (٨) الموافق ٢٠٢٥/١٢/٧ م للعام ٢٠٢٥ م على محتوى تقييم المخاطر الأول وقرر التالي:

1- تقديم الشكر للمدير التنفيذي وفريق العمل بالجمعية على جهودهم المبذولة في هذا الجانب.

2- اعتماد التقييم وتعميمه والعمل به.

3- إقامة دورات أوورش عمل متخصصة في هذا الجانب، وتم تكليف المسؤول المالي بالبحث عن مراكز تدريب أو مدربين متخصصين.

والله الموفق،،،

رئيس مجلس الإدارة

د.عبدرب الرسول بن موسى العمران

جمعية البيئة الخضراء
بمحافظة الأحساء
Green Environment Society
in Al-Ahsa Governorate

