

تقييم مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب



قرار إداري بالتمرير

إن مجلس الإدارة.

وبناء على الصلاحيات المخولة له نظاماً.

و الحاقاً لما تم عرضه من قبل الرئيس التنفيذي على مجلس الادارة في الاجتماع الدوري الرابع للعام 2023 رقم : 40 - (2 / 2023) المنعقد بتاريخ 08 يونيو 2023 ، و ما تتطلبه مصلحة الجمعية في سبيل الامتثال و الالتزام بتحديث اللوائح والسياسات المتعلقة بحوكمة الجمعية

ونظراً لما تتطلبه المصلحة العامة للجمعية.

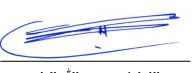
یقرر ما یلی :

اولاً: اعتماد نظام الرقابة الداخلي في إصداره الثاني للعام 2023م بصيغته المرفقة .

ثانياً: اعتماد قائمة المخاطر الكامنة و المتأصلة في إصدارها الأول للعام 2023م بصيغته المرفقة .

ثالثاً: يكلف الرئيس التنفيذي باستكمال الإجراءات النظامية اللازمة.

و الله ولى التوفيق،،



عبد اللطيف بن عبد الله الراجحي رئيس مجلس الإدارة











info@saudifoodbank.com

جدة الاحساء الجبيل بقيق رأس الخير

78 9200 08110

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 اخرين أو استثمارات وغيرها.

تقييم المخاطر:

تهــدف عمليــة تقييــم المخاطــر إلــى التعمــق فــي فهــم طبيعــة المخاطــر، ومســتويات تأثيرهــا واحتماليــة حدوثهــا بشــكل نوعـي وكمــي، كمـا تشـمل مقارنـة مسـتوى المخاطـر مـع حــدود تقبـل وتحمـل الجمعيـة للمخاطــر لتحديــد الإجـراءات والضوابــط الإضافية المطلوبــة لإدارة الخطــر. وتكــون نتائــج تقييــم المخاطــر مســجلة ومدونــة ويتــم مشــاركتها مــع أصحــاب المصلحــة المعنييــن للمراجعــة 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 الحصرمن أصحاب المصلحة: الأساس لاختيار الخيار أو الخيارات، بما في ذلك الفوائد المتوقعة التي سيتم اكتسابها. الإجراءات المتوقع تنفيذها. الأشخاص المسؤولين عن اعتماد الإجراءات التصحيحية والأشخاص المساوية لتنفيذ الإجراءات التصحيحية. مؤشرات الأداء لمراقبة فعالية الإجراءات المتبعة والتقدم المحرز في تنفيذ الإجراءات التصحيحية. التاريخ المتوقع لانتهاء من معالجة الخطر

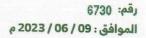
جدول المخاطر:

الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة	التدابير الوقائية	احتمالية الحدوث	درجة الخطورة	المؤشرات الدالة على الخطر	تصنيف المخاطر
-إجراء استقبال التبرعات - إجراء تسجيل المستفيدين -إجراء اعتماد مشروع استثماري	-محاولة إقناعه بأهمية تقديم بيانات عنه - تحديد الحد الأدنى من المعلومات اللازمة عن العملاء في كل إجراء - عدم استقبال تبرع نقدي وضع تعليمات رسمية بضرورة الإفصاح عن العميل.	منخفض	عالي	رفض العميل تقديم بيانات عنه او توضيح مصدر أمواله	
-اجراءات استقبال التبرعات. -إجراءات تسجيل المستفيدين. -إجراءات التوظيف. -إجراءات ولائحة المشتريات. -إجراءات تسجيل متطوع. -إجراءات اعتماد مشروع استثماري.	مطابقة وثائق العميل مع بياناته (متبرع - موظف - متطوع - مورد - مستفيد - مستثمر) - طلب الوثائق الثبوتية للموردين عند التعاقد لتنفيذ اعمال (السجل التجاري - الزكاة والدخل - والتأمينات. -التأكد من صحة وثائق ومعلومات الموظف او المتطوع المتقدم للعمل قبل اعتماده التعيين -التأكد من بيانات ومعلومات المستفيد مع الجهات الرسمية والأمنية.	متوسط	عالي	اشتباه العميل بأعمال مشبوهة ومحظورة.	
إجراءات اعتماد مشروع استثماري.	- تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المرشحة للاستثمار. - التأكد من توافق المشاريع المرشحة للاستثمار مع خطـة الاسـتثمار. -التأكد من الوضع القانوني للمستثمر.	منخفض	عالي	رغبة العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع استثمارية غير واضحة من حيث غرضها القانوني او الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة في الجمعية	مخاطر مخاطر العملاء
-إجراءات استقبال التبرعات -إجراءات صرف الدعم للمستفيدين -إجراءات متابعة الأوقاف والأملاك -إجراءات اعتماد مشروع استثماري	التبرعـات مـن خلال الوسـطاء يتـم إيداعـه في حسـاب الجمعيـة مباشـرة مـن قبـل المتبـرع ولا يقبـل النقـد -متابعـة السـجلات التأجيـر لعقـارات الجمعية الكترونيا من خلال اسم الأوقـاف وبحث إمكانيـة الإيـداع المباشـر مـن المسـتأجر -لا يتم التعامل مع أي وكيل إلا بوكالة رسمية	منخفض	متوسط	اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص او الجهة	أوالمتبرعين
-إجراءات استقبال التبرعات -إجراءات علاقات الداعمين	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره	منخفض	متوسط	عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه	
إجـراءات اسـتقبال التبرعـات إجـراءات علاقـات الداعميـن إجـراءات تحديـث بيانـات المسـتفيدين	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره	منخفض	متوسط	ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ في وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ)	

الإجراءات والعمليات والسياسات ذات العلاقة	التدابير الوقائية	احتمالية الحدوث	درجة الخطورة	المؤشرات الدالة على الخطر	تصنيف المخاطر
لائحة الرعاية والتنمية للمستفيدين	يتـم الاعتـذار للعميـل الالتـزام بالنطـاق المعتمـد جغرافيـا لممارسـة الجمعيـة لأنشـطتها	منخفض	منخفض	دعم برامج خارج المملكة	مخاطر البلدان والمناطق الجغرافية
	اتباع الإجراءات الرسمية المعتمدة من الجهة المشرفة عن رغبة المتبرع أو تبرعه الفعلي. - مراجعة الحسابات المالية والتأكد من أي تحويلات مالية غير معروفة المصدر للإدارة لاتخاذ الإجراءات المالية.	منخفض	منخفض	تلقي الجمعية دعم من خارج المملكة	
-لائحة الرعاية والتنمية للمستفيدين	يتم الاعتذار للعميل وإبلاغ الجهات الرسمية	متوسط	عالي	طلب العميل دعه برامج أومنظمات غير معروفه او معروفه بنشاط محظور	
-إجراءات إعداد واعتماد الموازنة التقديرية -إجراءات صرف وتسوية العهد المالية -إجراءات متابعة الموازنات المعتمدة	-لا يتم الصرف الا للبرامج والمشاريع المعتمدة في الخطة التشغيلية والموازنة التقديرية يتم تدقيق فواتير المصروفات عند تسوية العهد المالية والتأكد من توافقها مع طبيعة البرنامج والغرض الذي صرفت من أجله 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 آجلة	مخاطر المنتجات والخدمات
إجراءات تنفيذ البرامج والفعاليات	-أخذ موافقات من الجهات المختصة على البرامج التدريبية والتوعويـة المقدمـة للمسـتفيدين واعتمـاد برنامجهـا ومقدميهـا الاشـراف المباشـر أثنـاء تنفيـذ البرنامـج	متوسط	عالي	تقديم برامج وأنشطة توعوية وتدريبية من قبل اشخاص غير معروفه اومعروفه بنشاط محظور	
-إجراءات الصرف -إجراءات القبض إجراءات الحماية التقنية	-توحيد قنوات الصرف والقبض التقنية من الجهات المختصة - تصميم آمن للقنوات والتقنيات المستخدمة في عمليات القبض والصرف التحديث الدوري لبرامج الحماية نقاط البيع المستخدمة بالجمعية تكون مرتبطة بحسابات الجمعية	منخفض	عالي	استخدام قنوات اوتقنيات غير آمنة للصرف على البرامج والأنشطة او استقبال التبرعات	مخاطر المعاملات
-إجراءات الاتصالات الإدارية -إجراءات الحماية التقنية	-توحيد الاتصال الإداري داخـل الجمعيـة عبـر ايميلات رسـمية مخصصـة للعمـل. - توثيق حسابات الجمعية الرسمية. -التحديث الدوري لبرامج الحماية. -اسـتخدام البرامج التقنيـة المرخصـة ضمـن شـبكة الجمعيـة.	منخفض	متوسط	اختراق الإيميل أوالموقع الرسمي للجمعية واستخدامها في معاملات محضورة	وقنوات التسليم



جميع الحقوق محفوظة لمركز المعلومات بجمعية بنك الطعام السعودي - إطعام





قرار إداري بالتمرير

إن مجلس الإدارة.

وبناء على الصلاحيات المحولة له نظاماً.

و الحاقاً لما تم عرضه من قبل الرئيس التنفيذي على مجلس الادارة في الاجتماع الدوري الرابع للعام 2023 رقم : 40 - (2 / 2023) المنعقد بتاريخ 88 يونيو 2023 ، و ما تتطلبه مصلحة الجمعية في سبيل الامتثال و الالتزام بتحديث اللوائح والسياسات المتعلقة بحوكمة الجمعية

ونظراً لما تتطلبه المصلحة العامة للجمعية.

يقرر ما يلي :

اولاً: اعتماد نظام الرقابة الداخلي في إصداره الثاني للعام 2023م بصيغته المرفقة . **ثانياً:** اعتماد قائمة المخاطر الكامنة و المتأصلة في إصدارها الأول للعام 2023م بصيغته المرفقة . ثالثاً: يكلف الرئيس التنفيذي باستكمال الإجراءات النظامية اللازمة.

و الله ولي التوفيق،،



عبد اللطيف بن عبد الله الراجحي رئيس مجلس الإدارة









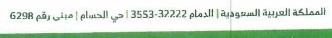






التوقيع	الاسم	#
	عبد اللطيف بن عبد الله الراجحي	1
	معدي بن مسعود الهاجري	2
T. Ili	جاسم بن محمد الفرج	3
255	وليد بن عامر الرميح	4
•	فارس بن سعران الشمري	5
	راشد بن عبد الرحمن القاضي	6
	خالد بن جمال العتيبي	7
:5-10	فيصل بن محمد الشوشان	8
معتذر	طارق بن علي التميمي	9
معتذر	عبد العزيز بن إبراهيم النغيثر	10
معتذر	مسلي بن مهدي آل معمر	11
معتذر	محمد بن خالد العتيبي	12
معتذر	عبد الله بن سيف السعدون	13







mww.saudifoodbank.com