



تقييم المخاطر والتوصيات لمعالجتها والتعامل معها

تم اعتماد تقييم المخاطر والتوصيات لمعالجتها والتعامل معها بجمعية المعالم السياحية في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته الأولى تحت رقم: (٢٠٢٣/٢)، المنعقدة بتاريخ: ١٤٤٥/٠٤/١٤ الموافق ٢٠٢٣/١٠/٢٩ م.





١. ثانياً: المخاطر

١. 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 سواء كانت تحت السيطرة المباشرة للجمعية أم لا، بالإضافة إلى المخاطر التي لا تبدو ذات أهمية، حيث من الممكن أن تراكم وتفاعل مع الأحداث والظروف الأخرى لتسبب أضرار سلبية أو خلق فرص إيجابية.

٢. 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.

٣. معالجة المخاطر:

تهدف عملية معالجة المخاطر إلى اختيار أنساب خيار أو خيارات لتغيير مستوى المخاطر مع الأخذ بالاعتبار الموازنـة ما بين الفوائد المحتملة المستجدة من الإجراءات المقترنة مقابل التكاليف والجهود لتنفيذـها. وكجزء من معالجة المخاطر، ينبغي على الجهة تحديد كيفية تنفيـذـ الخيار أو الخيارات المختارة، بحيث يتم فهم الترتيبـات التالية -على سبيل المثال لا الحصر- من أصحاب المصلحة: الأساس لاختيارـ الخيارـ أوـ الخياراتـ، بما في ذلكـ الفوائد المتوقـعةـ التيـ سيتمـ اكتـسابـهاـ. الإجرـاءـاتـ المتـوقـعـةـ تنـفيـذـهاـ. الأـشـخاصـ المسـؤـولـينـ عنـ اـعـتـمـادـ الإـجـراءـاتـ التـصـحـيـحـيـةـ وـالـأـشـخـاصـ المـسـؤـولـينـ عنـ تنـفيـذـهاـ. المـوارـدـ المـطلـوبـةـ لـتنـفيـذـ الإـجـراءـاتـ التـصـحـيـحـيـةـ. مؤـشـراتـ الأـداءـ لـمراقبـةـ فـعـالـيـةـ الإـجـراءـاتـ المـتـبعـةـ وـالـتـقـدـمـ المـحرـزـ فيـ تنـفيـذـ الإـجـراءـاتـ التـصـحـيـحـيـةـ. التـارـيخـ المتـوقـعـ لـانتـهـاءـ منـ معـالـجـةـ الخـطـرـ



0550926911 - 0534123156 www.touristmecca.sa



touristmecca1@gmail.com

رقم الترخيص: 5425

جمعية المعالم السياحية بمكة المكرمة



ثالثاً: الجدول الزمني للورش والمجتمعات المقامة لتحديد وتقدير ومعالجة المخاطر:

التاريخ	الاعضاء	العنوان	م
	مدراء الإدارات والموظفين المعينين	ورشة عمل لتحديد المخاطر التي تواجه الجمعية وتقديرها	١
	مجلس الإدارة	الوصيات المقترنة بناءً على التقييم	٢

وببناء على الورش المقامة لتحديد المخاطر وتقديرها والتوصيات المقترنة من قبل مجلس الإدارة، فقد تم إعداد الجداول التالية بجميع المخاطر التي تواجه الجمعية وتقديرها وإجراءات التعامل معها: (يتم التعديل عليها بناء على طبيعة عمل الجمعية)

١. مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال تتطابق مع عمل الجمعية والإجراءات للتعامل معها:

الإجراءات المقترنة	مستوى الخطورة	مخاطر بناء على واقع عمل الجمعية
كتابة معرض، والتأكد من الحساب، والتأكد من أن العملية أتت من حساب غير مشبوه، وموافقة مجلس الإدارة، واعتماد التحويل بعد ذلك على نفس الحساب، ومن المهم وجود الإيصال، أو كشف حساب معتمد من البنك.	منخفض	إعادة مبلغ التبرع للمتبرع
- رصد الحالة، وجمع كافة الأدلة المتوفرة. - تعبئة نموذج الاستبيان. - عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيه. - الرفع للإدارة بالنماذج وكافة المرفقات. - التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة.	عالي	محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة، أو مضللة تتعلق بهويته، أو مصدر أمواله.
تبليغ الجهات المختصة فوراً عن أي عملية مشوهة	منخفض	إخفاء أو تمويه طبيعة الأموال.
السرية التامة وعدم إفشاء أمر التبليغ للمشتتب به أو غيره. المستفيدين: لا يتم التحويل إلا لحساب المستفيد أصالة الموردين. الاستثمار: لا يتم الصرف إلا للجهة التي تم التعاقد معها، وينص على ذلك بالعقود المؤثقة من الطرفين.	عالي	طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة المحول إليها.
تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار، والتأكد من الوضع القانوني للمستثمر.	متوسط	رغبة العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع استثمارية غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلن عنها في الجمعية.
سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره	منخفض	عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
إيقاف التعامل تماماً مع العميل وإعداد قائمة محدثة بالمخالفين المعلن عنهم رسمياً من الجهات الرسمية والتنسيق مع الجهات الرسمية لدعم أسرة السجين المتورط بقضايا	عالي	علم الجمعية لتورط العميل في أنشطة غسيل الأموال، أو جرائم، أو تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية، أو تنظيمية، أو ان



0550926911 - 0534123156 www.touristmecca.sa



touristmecca1@gmail.com

رقم الترخيص: 5425

جمعية المعالم السياحية



الإجراءات المتخذة	مستوى الخطورة	مخاطر بناء على واقع عمل الجمعية
الإرهاب أو غسل الأموال وإبلاغ الجهات الرسمية عن شبهة غسل الأموال.		الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة أو انتهاء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظوظ.
يتم الاعتذار للعميل والالتزام بالنطاق المعتمد جغرافيا للممارسة الجمعية لأنشطتها.	منخفض	طلب العميل دعم مستفيدين من نطاق جغرافي خارج نطاق نشاط الجمعية لم تتمكن الجمعية من دراسة حاليهم.
يتم الاعتذار للعميل والالتزام بالنطاق المعتمد جغرافيا للممارسة الجمعية لأنشطتها.	عالي	دعم برامج خارج المملكة
- بالنسبة للأفراد السعوديين، عدم البدء بالأعمال إلا بعد وجود عقود توضح جميع تفاصيل الأطراف ونطاق التعاقد والمستحقات والآلية الدفع. - التعامل مع الأفراد المرخصين حسب نظام العمل الحر الصادر مؤخرًا. - التعاقد مع جهات استشارية مرخصة وهي بدورها تتعاقد بشكل نظامي مع الأفراد خاصة في مشاريع الدراسات. - قبل التعاقد، مراجعة السير الذاتية والتأكد من سلامتها وطبيعة الأعمال التي قاموا بتنفيذها والجهات التي تعاملوا معها.	منخفض	التعامل أو التعاقد مع الأفراد المستقلين لتقديم خدمات (استشارية ، تصميمية، هندسية، تقنية، ونحوها) بدون وجود سجلات تجارية تمكنهم من مزاولة النشاطات، قد يكون لديهم ارتباط مباشر أو غير مباشر بأفراد أو كيانات أو أعمال أو جماعات إرهابية
- فيما عدا التسويات القضائية، يمنع تحويل الأموال إلا إلى الحسابات المتعاقد معها	منخفض	طلب الجهة المتعاقد معها تحويل المبلغ إلى أفراد لهم علاقة بالجهة لأي سبب كان
- عدم البدء بالأعمال إلا بعد وجود عقود توضح جميع تفاصيل الأطراف ونطاق التعاقد والمخرجات والمنجزات المطلوبة والمستحقات والآلية الدفع. - التعامل مع الكيانات المرخصة في المملكة العربية السعودية حسب نظام التعاقدات بالمملكة. - توثيق المنجزات والآلية التعاقد مع الجهة وخطوات المتابعة والتواصل.	منخفض	التعاقد مع كيانات تجارية من أجل تنفيذ مشاريع للجمعية مع عدم وجود نطاق واضح للتعاقد والمخرجات من المشروع
قبل الانضمام: - تقصي السيرة الذاتية للشخص المتقدم. - مراجعة حسابات التواصل الاجتماعي ومشاركاته الإعلامية. - طلب مرجعية موثوقة من معارفه للتزكية. - شهادة حسن سيرة وسلوك من الوظيفة السابقة. بعد الانضمام: في حال تبين بعد الانضمام أن العضو لديه أفكار متطرفة يتم التعامل معه حسب ما يقتضيه نظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله.	عالي	انضمام من يحمل الأفكار المتطرفة أو المنحرفة لفريق عمل الجمعية



0550926911 - 0534123156

www.touristmecca.sa



touristmecca1@gmail.com

رقم الترخيص: 5425

**جمعية
المعالم السياحية
بمكة المكرمة**



٢. المخاطر المتصلة والكامنة تقييمها والتوصيات للتعامل معها:

م	نوع المخاطرة	وصف المخاطرة	مستوى المخاطرة	مدى التأثير	معالجة المخاطرة	أسلوب التعامل معها
١	المالية	تعرض الجمعية للاشتباه بغسل الأموال	عالي	عالي	إلزام تطبيق سياسات مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال لذوي العلاقة بالجمعية.	إنهاء
٢	المالية	تعرض أحد منسوبي الجمعية للرشوة	عالي	متوسط	تطبيق الميثاق الأخلاقي للعاملين في القطاع غير الربحي.	إنهاء
٣	المالية	تعارض المصالح	عالي	متوسط	تطبيق سياسة تعارض المصالح	تجنب
٤	المالية	عدم الوفاء بالالتزامات والحقوق المالية	متوسط	متوسط	ضبط إيرادات الجمعية من الأوقاف والاستثمارات والتبرعات	معالجة
٥	تنظيمية وإدارية	مركزية اتخاذ القرار	متوسط	منخفض	تفعيل لائحة الصالحيات الإدارية.	معالجة
٦	الموارد البشرية	تسرب وخروج المهارات والكفاءات من منسوبي الجمعية	منخفض	متوسط	إيجاد نظام حوافز للموظفين.	معالجة
٧	البرامج والمشاريع	ضعف إدارة البرامج والمشاريع	منخفض	متوسط	تطوير الموقع الإلكتروني وتفعيل وسائل التواصل لنشر البرامج والمشاريع	معالجة
٨	تشريعي وقانوني	الأنظمة الجديدة في سوق العمل حول السعودية	منخفض	منخفض	توظيف كوادر سعودية	تقدير
٩	بيئي	عدم تهيئة الأماكن المناسبة لذوي الاحتياجات الخاصة.	منخفض	منخفض	تجهيز وتهيئة أماكن مخصصة لذوي الاحتياجات الخاصة	تقدير
١٠	بيئي	السرقة	منخفض	متوسط	التأكد من وضع المستندات المهمة في الخزائن وتشغيل جميع الكاميرات والتعاقد مع حراس أمن	تجنب
١١	بيئي	التلف	منخفض	متوسط	تقييم وضع الأرشيف والتأكد من عدم وجود تلف أو مواد تؤدي إلى تلف المستندات	معالجة



0550926911 - 0534123156



www.touristmecca.sa



touristmecca1@gmail.com

رقم الترخيص: 5425

جمعية
المعالم السياحية
بمكة المكرمة

