



جامعة الجميع الذكية
EVERYONE'S SMART UNIVERSITY

Everyone's Smart University

Assignment 1 (Spring 2021)

Student Name: **abdulrhaman mohammed hasan ali alhobar** اسم الطالب: عبدالرحمن محمد حسن علي الحبر

Students I.D 2021202282 الرقم الجامعي

Section

**Master of Project
Management**

Date

18 / 02 / 2021

Course Code

(PMG510)

Project Risk Management

Instructions:

Instructor's Name: Eng. Mosaab M. Hamed

حتى الآن من المفترض أن تكون أصبحت قادراً على التعرف والتمييز بين أنواع المخاطر المختلفة وكيفية التعامل معها. كما يمكنك الآن رؤية كيف يتم هذا الأمر في الشركات الكبيرة والمرموقة.

في هذا الواجب: قم باختيار واحدة من الشركات التالية:

أرامكو السعودية

البنك الأهلي التجاري

شركة الاتصالات السعودية

قم باختيار واحدة من الشركات الثلاث المذكورة أعلاه ثم ابحث عن أي 4 مخاطر تواجهها هذه الشركة .

لكل خطر من هذه المخاطر قم بالاجابة عن الأسئلة التالية:

١. لماذا اعتبرته خطراً؟
٢. ماهو نوع هذا الخطر؟
٣. ماهي احتمالية هذا الخطر؟ وفي حالة وقوعه مامدى قوة وتأثير هذا الخطر؟
٤. ماهي السياسة أو الاستراتيجية التي تتبعها هذه الشركة للتعامل مع هذا الخطر وادارته؟

**** يمكنك الاجابة باللغة العربية أو الانجليزية على ألا تتجاوز اجابتك صفحتين من النوع A4**

**** يتم تسليم جميع الاجابات في ملف بصيغة pdf.**

**** حجم الخط 12.**

**** نوع الخط Arial.**

**** المسافة بين الأسطر (line spacing) 1.5**

أمنياتي بالتوفيق.

Throughout this course you have learned about the different types of risk and how businesses manage them. Now you will be able to see how it is done in a well-known company.

Your assignment is to choose one of the following companies:

Saudi Aramco

The National Commercial Bank

Saudi Telecom Company

Do some research on any of the aforementioned companies and identify four risks they are facing.

For each risk please answer the following:

1. Why is this a risk?
2. What type of risk is it?
3. What is the likelihood of the risk? How great is the impact?
4. What strategy or policy does the company use to manage the risk?

** Your answers could either be in Arabic or English.

** You should submit your assignment in a pdf formatted file.

** Font size should be 12.

** Font type is Arial.

** Line spacing is 1.5.

All the best.

البنك الأهلي التجاري NCB

المخاطر Risk التي يواجهها البنك الأهلي التجاري

- ١- غسيل الأموال.
- ٢- اختراق النظام الحاسوبي المصرفي.
- ٣- جائحة كورونا.
- ٤- تسرب الموظفين (الصرافين) إلى بنوك أخرى.

- الخطر الأول غسيل الأموال واعتباره خطر لأنه قائم على مبدأ تطبيق مبدأ العناية الواجبة المستمرة لجميع عملاء البنك والعناية الواجبة المعززة للعملاء ذوي المخاطر العالية.

نوعه Control risks

- احتمالية حدوث الخطر عالية وتأثيرها منخفض لأنه يوجد سياسة تطبق على مستوى البنك لمكافحة غسل الأموال.
- السياسة التي يتبعها البنك للتعامل مع هذا الخطر وإدارته هي:
 - يلتزم البنك الأهلي التجاري بتنفيذ متطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. وسوف نبذل كل جهد من أجل تحقيق ما يلي
- إنشاء قنوات اتصال داخلية تتسم بالفعالية والكفاءة العالية للإبلاغ عن أية أنشطة مشبوهة أو غير معتادة من قبل العملاء. وتقوم إدارة الالتزام – دائرة مكافحة غسل الأموال بتقديم النصح والمشورة والتدريب اللازم لدعم ذلك
- وضع آليات رقابة داخلية مناسبة وتفعيلها
- توثيق ونشر الإجراءات وآليات الرقابة المحلية التي تُكَمِّل القوانين واللوائح المحلية أو سياسة البنك أو تفسرها، مع ضمان مراقبة الالتزام بتلك السياسات على مستوى البنك
- تحديد المخاطر المحتملة لعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب فيما يتعلق بالعملاء والمنتجات والقنوات
- اتباع نهج قائم على المخاطر واتخاذ جميع الخطوات اللازمة للتحقق من هوية العملاء، بما في ذلك الملاك المستفيدين للشركات، والوكلاء الذين يمثلون العملاء، فضلاً عن مراقبة أنشطتهم التجارية داخل البنك
- اتخاذ جميع الخطوات المناسبة للتأكد من جمع جميع المعلومات الخاصة بتطبيق مبدأ «اعرف عميلك» وتحديثها باستمرار، والتأكد كذلك من تحديث معلومات تحديد الهوية عند حدوث تغيرات في أي علاقة
- التأكد من المراقبة المنتظمة لجميع العلاقات والعملاء الأفراد أو الشركات والملاك المستفيدين ومطابقتها بقوائم العقوبات الدولية والمحلية ذات الصلة

- تحديد هوية العملاء المعروفين سياسياً وتقييم المخاطر المتعلقة بهم
- تطبيق مبدأ العناية الواجبة المستمرة لجميع العملاء والعناية الواجبة المعززة للعملاء ذوي المخاطر العالية
- توفير المشورة والتقارير الإدارية للإدارة العليا بخصوص اللوائح والأنظمة وإجراءات الالتزام بها
- إدارة الاستفسارات الواردة من الجهات التشريعية والمتطلبات المتعلقة بها في الوقت المناسب
- الإبلاغ الفوري للسلطات المختصة عن أي نشاط للعملاء يشتبه أن يكون مرتبطاً بعملية غسل الأموال أو تمويل للإرهاب، شريطة أن يكون الاشتباه على أسس معقولة
- تدريب الموظفين المعنيين على متطلبات سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المطبقة داخل البنك، وكذلك على تطبيق القوانين واللوائح المحلية
- الاحتفاظ بسجلات خاصة بتحديد الهوية، والمعاملات، والتدريب، ومراقبة الالتزام، وتقارير المعاملات المشبوهة، بما يتوافق مع المتطلبات النظامية
- إبداء التعاون التام لتلبية جميع طلبات الحصول على أية معلومات قانونية تأتي من الهيئات الحكومية خلال قيامها بالتحقيق في بلاغات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب في حدود ما يسمح به القانون
- دعم الجهات الحكومية والهيئات الدولية في مكافحة استخدام النظام المالي في عمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب
- تعزيز سياسة الالتزام داخل البنك وضمان وجود إجراءات للإشراف والمتابعة في حالات عدم الالتزام