



جامعة الجميع الذكية
EVERYONE'S SMART UNIVERSITY

Everyone's Smart University

Assignment 1 (Spring 2021)

Student Name: **Abdulaziz Saud Alanazi**

اسم الطالب: عبدالعزيز سعود العنزي

Students I.D / الرقم الجامعي : **2021202415**

Section

**Master of Project
Management**

Date

18 / 02 / 2021

Course Code

(PMG510)

Project Risk Management

Instructions:

Instructor's Name: Eng. Mosaab M. Hamed

البنك الأهلي التجاري The National Commercial Bank

غسل الاموال وتمويل الارهاب

Money laundering and terrorist financing

1. لماذا اعتبرته خطراً؟

لأنها ببساطه جريمة يعاقب عليها القانون

2. ماهو نوع هذا الخطر؟

Hazard Risk

3. ماهي احتمالية هذا الخطر؟ وفي حالة وقوعه مامدى قوة وتأثير هذا الخطر؟

احتمالية كبيره وتأثيرها قوي جدا (High likelihood & High magnitude)

4. ماهي السياسة أو الاستراتيجية التي تتبعها هذه الشركة للتعامل مع هذا الخطر وادارته؟

النزم البنك بتنفيذ متطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وبذل كل جهد من أجل تحقيق ما يلي
(على سبيل المثال لا الحصر)

- 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 و المشورة 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

الاختراق الهجمات الالكترونية

Cyber-attacks

1. لماذا اعتبرته خطراً؟

هذه الهجمات خطيره جدا على الاجهزة وعلى البيانات مما تسببه من تلف وسرقة اموال ومعلومات

2. ماهو نوع هذا الخطر؟

Hazard Risk

3. ماهي احتمالية هذا الخطر؟ وفي حالة وقوعه مامدى قوة وتأثير هذا الخطر؟

احتمال حدوثه وارد في كل الاوقات وتأثيره خطير (High likelihood & High magnitude)

4. ماهي السياسة أو الاستراتيجية التي تتبعها هذه الشركة للتعامل مع هذا الخطر وادارته؟

تحديث نظام الحماية واستقطاب احدث البرامج والكفاءات لتصدي لمثل هذه الهجمات

انتحال الشخصية – الاحتيال المصرفي identity theft - Bank fraud

1. لماذا اعتبرته خطراً؟

انتحال الشخصية والاحتيال امر خطير يعاقب عليه القانون فالحفاظ على اموال العملاء مسؤولية البنك الاساسية

2. ماهو نوع هذا الخطر؟

Hazard Risk

3. ماهي احتمالية هذا الخطر؟ وفي حالة وقوعه مامدى قوة وتأثير هذا الخطر؟

احتمال حدوثه وارد في كل الاوقات وتأثيره خطير (High likelihood & High magnitude)

4. ماهي السياسة أو الاستراتيجية التي تتبعها هذه الشركة للتعامل مع هذا الخطر وادارته؟

سياسة البنك الاحتفاظ بسجلات خاصة بتحديد الهوية، والمعاملات، والتدريب، ومراقبة الالتزام، وتقارير المعاملات المشبوهة، بما يتوافق مع المتطلبات النظامية

عمليات السطو المسلح

Armed robbery

1. لماذا اعتبرته خطراً؟

لان فيه سرقة اموال العملاء وتهديد لحياة الابرياء

2. ماهو نوع هذا الخطر؟

Hazard Risk

3. ماهي احتمالية هذا الخطر؟ وفي حالة وقوعه مامدى قوة وتأثير هذا الخطر؟

احتمال قليل لكن تأثيره خطير (Low likelihood & High magnitude)

4. ماهي السياسة أو الاستراتيجية التي تتبعها هذه الشركة للتعامل مع هذا الخطر وادارته؟

يلتزم البنك بحماية اموال العملاء من خلال تطوير وتحديث انظمة الامن الالكتروني بالاضافة الى اتباع اشد الاجراءات الامنية التي تضمن الامن والامان