



جامعة الجميع الذكية
EVERYONE'S SMART UNIVERSITY

Everyone's Smart University

Assignment 1 (Spring 2021)

Student Name

اسم الطالب/ فيصل محمد سالم البقيصي

Students I.D

الرقم الجامعي/2021200753

Section

Master of Project
Management

Date

18 / 02 / 2021

Course Code

(PMG510)

Project Risk Management

Instructor's Name: Eng. Mosaab M. Hamed

البنك الأهلي

البنك الأهلي التجاري هو أكبر البنوك السعودية والعربية وأعرفها تأسس في 20 ربيع ثاني 1373 هـ رأس مال البنك عند تأسيسه 30 مليون ريال سعودي أو ما يعادل حوالي 8 مليون دولار في عام 1999 دخلت الحكومة السعودية ممثلة في صندوق الاستثمارات العامة التابع لوزارة المالية مساهمةً بأغلبية ملكية البنك بعد أن تحول إلى شركة مساهمة قبلها بعامين في 1997 .

المخاطر الناتجة عن الأعمال الإجرامية .:

إن احد اكبر المحلات التي تنطوي على مخاطر العمليات والتي تهدد البنوك هي تلك المتعلقة بالأعمال الإجرامية وفي مسح شامل وسابق لمؤسسة النقد وجد أن مظم الالتزامات التي تكبدتها البنوك السعودية وشركات التأمين كانت نتيجة الخسائر المالية الناتجة عن عمليات اختلاس واحتيال قام بها اما موظفي البنوك او اطراف ثالثة وتمثل هذه الحالات نسبة 100% من كافة الخسائر للعمليات المستحقة بالتغطية المالية الحالية ويعتبر خطراً لأنه يحمل البنك كامل المسؤولية والالتزامات المالية والسياسة التي يتبعها البنك التعاقد مع شركات التأمين و مراقبة جميع العمليات للعملاء عن طريق نظام عالي الجودة

السرقه والسطو .:

لا تمثل جرائم السطو والسرقه في الوقت الحالي عاملا هاما ومصدرا لحدوث مخاطر في العمليات وذلك لما تتخذه الحكومة من إجراءات صارمة لمواجهة مثل هذه الجرائم والحد منها وتشديد العقوبات عليها بالإضافة الى ما تتمتع به المملكة من حضارة وثقافة عريقة كما نجد أنه اهم العوامل التي ساعدت على تقليل جرائم السطو والسرقه هي أن المملكة لا تعاني من جرائم مثل تعاطي المخدرات والمتاجرة فيها على عكس كثير من الدول نجد فيها ان حوادث السطو والسرقه ارتبطت بمشاكل المخدرات ويعتبر خطراً لأنه يسبب فقدان الثقة بين البنك والعملاء والسياسة التي يتبعها البنك بتزويد المنشأة بأعلى درجات الامن والسلامة لحماية الموظفين والعملاء والأموال

الجرائم الإلكترونية .:

لا تختلف في طريقة تنفيذها عن غيرها من الجرائم الأخرى الا انها تعتبر من اكثر الجرائم شيوعا وتطوراً لدى البنوك وهي تتمثل وتظهر بصورة كبيرة في عدد من مجالات رئيسية
أجهزة الصرف الالي – بطاقات الإتمان – عمليات الإختلاس الداخلي والخارجي – نقاط البيع) وتعتبر خطراً لأنها من اكبر المسببات في تسريب معلومات خاصه وحساسة لعملاء البنك والسياسة التي يتبعها البنك بتزويد البنك بأحدث أنظمة الامن (السيبراني واستقطاب محترفين في مجال مكافحة الجرائم الالكترونية

المخاطر المهنية .:

أصبح تعرض أي منشأة أو بنك إلى المخاطر المرتبطة بنقص مخصصات الخدمات والمنتجات المالية من أكبر أشكال مخاطر العمليات وأكثرها شيوعاً على مستوى العالم داخل القطاع المصرفي والمالي وتعتبر خطراً لأنها تحمل البنك كامل المسؤولية

والالتزامات المالية والسياسة التي يتبعها البنك تدريب وتأهيل الموظفين لمواجهة جميع الظروف والمصاعب التي قد تحصل
لاسمح الله