# سياسة نظام إدارة المخاطر المؤسسية الخاصة بالعملاء

# الغرض

لتوفير الاحتياجات الخاصة لنظام إدارة المخاطر المؤسسية في جميع إدارات الهيئة، تم تصميم إطار لنظام إدارة المخاطر المؤسسية لضمان استمرارها والحفاظ على عمليات آمنة ومستقرة، وتحسين عملية اتخاذ القرار، وتعزيز الكفاءة، وتحسين المساءلة.

# النطاق

هذا المستند يرسم إطار نظام إدارة المخاطر المؤسسية لاستمرارية عملية تحديد وتقييم وعلاج المخاطر ورفع التقارير بشأن مخاطر العمل في الهيئة.

ليس الغرض من نظام إدارة المخاطر المؤسسية هو القضاء على جميع المخاطر، ولكن الهدف منه هو تحقيق أقصى قدر ممكن من فرص عدم وقوع المخاطر والحد من تأثيرها. عندما يتم تطبيق نظام إدارة المخاطر المؤسسية وفقاً للمعايير الدولية، سوف تتمكن الهيئة من القيام بما يلي:

1. تشجيع التفكير المتقدم ونهج فعال لإدارة المخاطر.
2. تحسين عملية تحديد الفرص والتهديدات.
3. تحديد الأولويات عندما تكون الموارد محدودة.
4. زيادة ثقة واطمئنان أصحاب المصلحة.
5. الامتثال للمتطلبات التنظيمية المنشأة والمعايير الدولية.

يركز الإطار الوارد في هذا المستند على المخاطر المؤسسية، وليست بديلاً عن أي التزامات قانونية، والتي قد تملي شروط إضافية أو مختلفة لإدارة المخاطر في الهيئة.

# التعريفات

## نظام إدارة المخاطر المؤسسية (Enterprise Risk Management)

هي عملية تتأثر بجميع المستويات الإدارية ويتم تطبيقها عند وضع الاستراتيجية بالمؤسسة، وهي مصممة لتحديد الأحداث المحتملة وقوعها، والتي قد تؤثر على أهداف المؤسسة وإدارة المخاطر. إن نظام إدارة المخاطر المؤسسية يوفر آلية للإدارة العليا ومجلس الإدارة لضمان أن خطط المعالجة، والضوابط التي لها علاقة بمخاطر العمل الرئيسية في مكانها الصحيح، بحيث يتم التركيز على المخاطر البليغة، وهي تلك المخاطر التي تم تحديدها من قبل الإدارة العليا على أنها قد تؤثر سلبياً في تحقيق أهداف الهيئة. هذا النموذج ينقل التركيز من النهج "التقليدي" الذي يركز كثيراً على تحديد جميع المخاطر، إلى التركيز والسيطرة على المخاطر البليغة فقط.

## سياسة المخاطر(Risk Policy)

تلتزم الهيئة بتطبيق السياسة على جميع مستويات الإدارة في الهيئة لدعم تحقيق أهداف أعمالها. تهدف سياسة نظام إدارة المخاطر للهيئة على انشاء نطاق عمل لإدارة المخاطر متوافق مع نهج مبادئ مع معيار (ISO 31000:2018

تتمثل سياسة الهيئة للمخاطر بالتالي:

1. دعم وتعزيز الوعي والفهم للمخاطر الحقيقية والبليغة وأثرها.
2. المحافظة على منهج واقعي للمخاطر مع توازن بين الابتعاد عن المخاطر وبين الفرص والمكاسب.
3. المحافظة على نظام للرقابة الداخلية التي تدعم تحقيق سياسات وأهداف العمل، مع الحفاظ على الموظفين، والأصول وبيئة العمل.
4. إظهار العناية الواجبة في عملية اتخاذ القرارات من خلال ممارسة عملية إدارة المخاطر المحتملة والفرص.
5. توفير ضمانات لموظفي الهيئة وإلى مجلس الإدارة بأن مخاطر العمل تدار بشكل صحيح بما يتناسب مع المستوى المطلوب.
6. تنفيذ والحفاظ على نظام إدارة المخاطر المؤسسية بما يتماشى مع المعايير الدولية.

## أصحاب المصلحة (Stakeholder)

## الشخص أو المؤسسة التى يمكن أن تتأثر ، أو تدرك أنها تتأثر بقرار أو نشاط.

# مصادر المخاطر المؤسسية للهيئة

تقسم مصادر المخاطر لداخلية وخارجية. المصادر الداخلية هي التي تتعلق بعمليات الهيئة وإجراءاتها الداخلية وأفرادها وقراراتها ... إلخ. بينما المصادر الخارجية تتعلق بعلاقة الهيئة بأفراد وهيئات (حكومية كانت أو خاصة) لها تأثير مباشر على سير عمليات الهيئة وإستراتيجيتها.

* 1.

## المصادر الداخلية

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **المصدر** | **الفئة** | **الوصف** | **طبيعة التأثير** |
| مخاطر الامتثال | الإذعان | قوانين القطاع الخاص والعام | عدم الالتزام بقوانين القطاع الخاص أو قوانين القطاع العام عند تنفيذ العمليات المختلفة في ظل وجود اختلافات بين القانونين. |

## المصادر الخارجية

| **المصدر** | **الفئة** | **الوصف** | **طبيعة التأثير** |
| --- | --- | --- | --- |
| العملاء – الأفراد | التشغيلية | الغش والفساد والسلوك غير المشروع | قد تنشأ هذه المخاطر بسبب عوامل خارجية مثل قيام شركات بتزوير رواتب موظفيهم لتحقيق مكاسب خاصة بهم أو مكاسب خاصة بموظفيهم. فيجب أن تتبع الهيئة عمليات وإجراءات مناسبة لضمان القضاء على مثل هذا الاحتيال أو تقليصها بدرجة كبيرة. |

# الاتصالات الداخلية والخارجية

* 1.

## الاتصالات الداخلية:

الاتصالات الداخلية الفعالة تمكن الهيئة من فهم المخاطر من ناحية شمولية وتمثل أولوية من أولويات إدارة المخاطر في الهيئة. الهدف من وجود إطار للاتصالات الداخلية في الهيئة هو:

1. تمكين الهيئة من جمع ونشر المعلومات المتعلقة بالمخاطر بسلاسة.
2. تدفق المعلومات بطريقة شفافة ودقيقة .

## الاتصالات الخارجية:

شفافية المخاطر سوف تغرس الثقة لأصحاب المصلحة في الهيئة، وكذلك تمكن الهيئة من بحث أوجه التعاون من أصحاب المصلحة في الاستجابة بشكل مناسب للمخاطر.

1. **الامتثال لهذه السياسة**

إدارة المخاطر والإذعان مسئولة عن التحقق الدوري من امتثال جميع إدارات الهيئة بتطبيق نظام إدارة المخاطر على جميع مستويات الإدارة في الهيئة بما يتوافق مع نهج مبادئ معيار (ISO 31000:2018)، وفي حال اكتشاف أي تجاوز لهذه السياسة، فسيتم رفع تقارير للإدارة العليا بذلك.