



وزارة الموارد البشرية  
والتنمية الاجتماعية  
المملكة العربية السعودية



# اللائحة الأساسية

للمعينة الخيرية لتحفيظ  
القران الكريم بالواديين  
1442هـ

مسجلة بترخيص رقم ( 3304 )

صادر من وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية

بتاريخ 19-05-1441هـ

قائمة المؤشرات الدالة  
على وجود شبهة  
غسيل أموال

---

1. إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
2. رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
3. رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
4. محاولة العميل تزويد الشخص المرخص له بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.
5. علم الشخص المرخص له بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
6. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
7. اشتباه الشخص المرخص له في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
8. احتفاظ العميل بعدة حسابات باسم واحد أو بعدة أسماء، وتعدد التحويل بين الحسابات أو التحويل لطرف آخر دون مسوغ مبرر.
9. قيام العميل بتحويلات برقية متعددة لحسابه الخاص بالاستثمار يتبعه بطلب مباشر لتحويل المبلغ لطرف ثالث دون توضيح الغرض من ذلك.
10. قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
11. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
12. رفض العميل تزويد الشخص المرخص له بالمعلومات الأساسية الخاصة بصندوق استثماري للتأكد من هويته.
13. طلب العميل من الشخص المرخص له تحويل الأموال برقياً ومحاولة عدم تزويد الشخص المرخص له بأي معلومات عن الجهة المحولة والمحول إليه.
14. محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الشخص المرخص له.
15. طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
16. قيام العميل بعدد كبير من الحوالات البرقية التي يصعب تفسيرها على الرغم من تدني قيمة صفقات الأوراق المالية.
17. علم الشخص المرخص له أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
18. تغيير مصادر دخل العميل بشكل مستمر.
19. عدم تناسب قيمة أو تكرار العمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
20. انتماء المستفيد الفعلي لمنظمة معروفة بالنشاط الإجرامي.
21. ظهور علامات البذخ والرفاهية على المشتبه به وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).



تم الاطلاع على مضمون هذه اللائحة من قبل مجلس إدارة الجمعية  
واقرارها بموجب قرار مجلس الإدارة رقم ( 07 ) واعتمادها والعمل بها  
اعتباراً من تاريخ ( 28 / 03 / 2023 )

م	الاسم	المنصب	التوقيع
١	مشيب بن عبد الله آل منصور	الرئيس	
٢	محمد بن سيف آل هادي	نائب الرئيس	
٣	سعيد بن سعد آل حريس	المسؤول المالي	
٤	علي بن سالم آل حضير	عضو	
٥	سعيد بن محمد آل مرضي	عضو	
٦	عبد الرحمن بن عايض بن حمران	عضو	
٧	علي بن مرعي آل سرار	عضو	

الجمعية الخيرية  
لتحفيظ القرآن الكريم بالواديين  
ترخيص رقم ٢٢٠٤٠  
بإشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي



اللائحة الأساسية  
للجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بالواديين

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ