

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب للجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمحافظة

سراة عبيدة (روح) .



Handwritten signatures and initials in blue ink, including names like 'عبدالله بن محمد' and 'محمد بن عبد الله'.

حسابات الجمعية

مصرف الراجحي SA 5880000249608010123330
الوقف بالراجحي SA 2980000249608010399914
البنك الأهلي SA 6310000043449684000102
بنك البلاد SA 8915000999117782960004

@qrooh3

YouTube, Twitter, Instagram, Facebook icons
info@tahfezsrat.org.sa
www.tahfezsrat.org.sa

مطابق صير - سراة عبيدة - الطريق العام
هاتف : 017 2592004
فاكس : 017 2592005
صندوق بريد : 140 الرقم البريدي ، 61914

أحكام عامة وتعريف

- ١- تسري أحكام هذه الألية على جميع الطلبات المقدمة للجمعية وما يتبعها من مكاتب مستقبلاً .
- ٢- يقصد بالعبارة والألفاظ التالية أينما وردت في هذه الألية المعاني الموضحة أمام كل منها على النحو التالي:

(أ) الوزارة: وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية.

(ب) النظام: نظام الجمعيات والمؤسسات الأهلية الصادر بقرار مجلس الوزراء رقم (٦١) وتاريخ ١٤٣٧/٠٢/١٩هـ.

(ج) اللائحة التنفيذية للنظام: اللائحة التنفيذية لنظام الجمعيات والمؤسسات الأهلية الصادرة بقرار وزير العمل والتنمية الاجتماعية رقم (٧٣٣٩) وتاريخ ١٤٣٧/٦/١١هـ.

(د) الجمعية: الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمحافظة سراة عبيدة (روح).

(هـ) المجلس: مجلس إدارة الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمحافظة سراة عبيدة (روح).

(و) الرئيس: رئيس مجلس الإدارة للجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمحافظة سراة عبيدة (روح).

(ز) المدير التنفيذي: المدير التنفيذي للجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمحافظة سراة عبيدة (روح)..

(ح) الإدارة: مقر إدارة الجمعية.

٣- تطبق أنظمة وزارة المواد البشرية والتنمية الاجتماعية ولوائحها ذات العلاقة والقرارات الوزارية الصادرة تنفيذاً لها كل في بابها وكذلك اللائحة الأساسية للجمعية وقرارات مجلس إدارة الجمعية

فيما لم يرد بشأنه نص فيما سبق أو لم يرد بشأنه نص في هذه الألية.



الصفحة 1 من 6

حسابات الجمعية

مصرف الراجحي SA 5880000249608010123330
الوفد بالراجحي SA 2980000249608010399914
البنك الأهلي SA 6310000043449684000102
بنك البلاد SA 8915000999117782960004

@qrooh3



info@tahfezsrat.org.sa
www.tahfezsrat.org.sa

منطقة سمر - سراة عبيدة - الطريق العام
هاتف: 017 2592004
فاكس: 017 2592005
سند بريد: 140 الرمز البريدي: 61914

مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب :

١. إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
٢. رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
٣. رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلن.
٤. محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.
٥. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
٦. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
٧. اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردد وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
٨. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
٩. قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
١٠. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
١١. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
١٢. محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغاؤها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ

السجلات من الجمعية.

الصفحة 2 من 6

حسابات الجمعية



@qrooh3

مصرف الراجحي SA 5880000249608010123330
الوقف بالراجحي SA 2980000249608010399914
البنك الأهلي SA 6310000043449684000102
بنك البلاد SA 8915000999117782960004

www.tahfezsrat.org.sa
info@tahfezsrat.org.sa

منطقتين صبر - سراة عبيدة - الطريق العام
هاتف: 017 2592004
فاكس: 017 2592005
صندوق بريد: 140 الرمز البريدي، 61914

١٣ . ففب العمفل إنفاء إفراف صففة فسفمف ففها اقل فدر ممفن من المسفناف.

١٤ . علم الفمفة أن الأموال أو الممفكاف إفراف من مصادف فر مرشوفة.

١٥ . عدم فناسف ففمة أو فرفار الفبرعاف والمعملفاف مع المعلوماف المرفورة عن المشفبه به ونشاطه ودفله ونمف ففاه وسلوكة.

١٦ . انفماء العمفل لمنظمة فر مرفوفة أو مرفوفة بنشاط مرفوف.

١٧ . ظهور علاماف البنف و الرفاهفة على العمفل وعائلفه بشكل مبالغ ففه و فما لا ففناسف مع وضعه

الاقتصادف (فاسة إذا كان بشكل مفافف).



Several handwritten signatures in blue ink are present below the stamp, indicating approval or authentication of the document.

فسافاف الفمفة

مصرف الفرافف SA 588000249608010123330
الوفاف بالفرافف SA 298000249608010399914
البنفكة الأملف SA 6310000043449684000102
بنفكة المسالا SA 8915000999117782960004

@qrooh3



info@tahfezrat.org.sa
www.tahfezrat.org.sa

منطقف مسفر - سراف مهبفة - الفرفل العام
هاتف : 017 2592004
فامكس : 017 2592005
سندف فرفد ، 140 الرمز البرفدف ، 61914

الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه:

١. رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة.
٢. تعبئة نموذج الاشتباه المرفق.
٣. عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه.
٤. الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات.
٥. التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة.



Handwritten signatures and initials, including a large signature at the bottom right and several smaller ones above it.

الصفحة 4 من 6

حسابات الجمعية

مصرف الراجحي SA 5880000249608010123330
الوقف بالراجحي SA 2980000249608010399914
البنك الأهلي SA 6310000043449684000102
بنك البلاد SA 8915000999117782960004

@qrooh3



info@tahfezsrar.org.sa
www.tahfezsrar.org.sa

منطقة صبر - سراة عبيدة - الطريق العام
هاتف : 017 2592004
فاكس : 017 2592005
صندوق بريد : 140 الرمز البريدي ، 61914

نموذج الاشتباه

التاريخ	
اسم العميل	
الجنسية	
رقم الهوية	
رقم الجوال	
المبلغ	
مصدر الدخل	
سبب الاشتباه	

المدير التنفيذي

اسم الموظف



Handwritten signatures and initials in blue ink, including several illegible signatures and the initials 'S.A.' and 'S.A.'.

الصفحة 5 من 6

حسابات الجمعية

مصرف الراجحي SA 5880000249608010123330
الوقف بالراجحي SA 2980000249608010399914
البنك الأهلي SA 6310000043449684000102
بنك البلاد SA 8915000999117782960004

@qrooh3



info@tahfezrat.org.sa
www.tahfezrat.org.sa

منطقة صبر - سراة عبيدة - الطريق العام
هاتف : 017 2592004
فاكس : 017 2592005
صندوق بريد : 140 الرمز البريدي : 61914

الاعتماد

اعتمد مجلس إدارة الجمعية هذه الألية في الاجتماع رقم (١٤٤٢/٩) في دورته (الخامسة) في ٦/٩/١٤٤٢ هـ الموافق ١٨/٤/٢٠٢١ م ، وتحل هذه الألية محل جميع آليات مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب السابقة .



Handwritten signatures and initials in blue ink.

Handwritten signatures and initials in blue ink.

Handwritten signatures and initials in blue ink.

حسابات الجمعية

مصرف الراجحي SA 5880000249608010123330
الوقف بالراجحي SA 2980000249608010399914
البنك الأهلي SA 6310000043449684000102
بنك البلاد SA 8915000999117782960004

@grooh3



info@tahfezsrar.org.sa
www.tahfezsrar.org.sa

منطقتي هبور - سراة عبيدة - الطريق العام
هاتف: 017 2592004
فاكس: 017 2592005
سنديق بريد: 140 الرمز البريدي، 61914