

قائمة السياسات و الاجراءات عند الاشتباة في عمليات غسيل الأموال للجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمحافظة سراة عبيدة (روح) .



حسابات الجمعية

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

@qrooh3



Info@thfezsrat.org.sa
http://thfezsrat.org.sa

منطقة عسير - سراة عبيدة - الطريق العام
هاتف : 017 2592004
فاكس : 017 2592005
صندوق بريد : 140 الرمز 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 ١٤٣٧/٠٢/١٩ هـ.

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

(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
الوحد 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 صفة أو إلغائها 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.tahfezsrar.org.sa
info@tahfezsrar.org.sa

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

١٣ . لظف العمفل إلفاء إفراف صففة فسلفف ففها اقل لدر ممكن من المسلئل.

١٤ . علم الجمفة أن الأموال أو المملكال إفراد من مصادف فر مشرفة.

١٥ . عدم لئاسب قفمة أو لكرار اللبرعال والمعملاف مع المعلومال المئوفرة عن المشلبه به وئشاطه وذلله وئمط لفلاله وسلوكه.

١٦ . انئماء العمفل لمنظمة فر مرفوفة أو مرفوفة بنشاط مفظوف.

١٧ . ظهور علامال البنذ و الرفاهفة على العمفل وعائلله بشكل مبالغ ففه وفما لا لئناسب مع وعله

الاقلصافف (خاصة إذا كان بشكل مفاؤف).



Several handwritten signatures in blue ink are present over the stamp and the text below it.

الملكفة العربفة المرفوفة البشرفة وائلنفة الاجلسامفة رقم ٢٤٩٢

الصفحة 3 من 6

لسامال الجمفة

مصرف الراجحف SA 588000249608010123330
الوفاة بالراجحف SA 298000249608010399914
البنكة الأهلية SA 6310000043449684000102
بنكة المسالاة SA 8915000999117782960004

@qrooh3



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

منطقف مسفر - سراف مهبفة - الطرفل العام
هاتف : 017 2592004
فاكس : 017 2592005
سللرف برفد : 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 in blue ink, including several full signatures and some initials.



الصفحة 4 من 6

حسابات الجمعية

مصرف الراجحي SA 5880000249608010123330
الوقف والراجحي 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 are present over the stamp and in the right margin.

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
صندوق بريد: 140 الرمز البريدي، 61914