



جمعية روح

لتحفيظ القرآن

بمسرة عبدة

ROOH ASSOCIATION HOLY QURAN MEMORIZATION AT SABAT ORADA

تأسست عام ١٤٣٣ هـ

المملكة العربية السعودية

وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية

الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمحافظة سراة عبدة

|                                                          |                                        |
|----------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم في محافظة سراة عبدة |                                        |
| ٥٥                                                       |                                        |
| رقم الصادر                                               | ٨٨                                     |
| التاريخ                                                  | ١٤٤٥/٠٨/٢٤                             |
| الملاحظات                                                |                                        |
| الموضوع                                                  | الترافع المعتمدة و المعدلة لعام ٢٠٢٤ م |

# قائمة المؤشرات الدالة عند وجود شبهة عمليات غسل الأموال للجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمحافظة سراة عبدة



تحديث عام ١٤٤٥ هـ - ٢٠٢٤ م

@qrooh3



info@thfezsrar.org.sa  
http://thfezsrar.org.sa

حسابات الجمعية  
مصرف الراجحي SA 5880000249608010123330  
حساب المصارف SA 2980000249608010399914  
البنك الأهلي SA 6310000043449684000102  
بنك البلاد SA 8915000999117782960004

منطقة مسير - سراة عبدة - الطريق العام  
هاتف: 017 2592004  
فاكس: 017 2592005  
سندوق بريد: 140 الرمز البريدي: 61914

الممسوحة ضوئياً بـ CamScanner

|                                                           |                                   |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم في محافظة سراة عبيدة |                                   |
| 85                                                        |                                   |
| رقم الصنف                                                 | ٨٨                                |
| التاريخ                                                   | ١٤٤٢/٠٨/٢١                        |
| المرفقات                                                  |                                   |
| الموضوع                                                   | الترافع المظنن والمظنة لعام ٢٠٢١م |



الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم في محافظة سراة عبيدة  
وزارة الشؤون الإنسانية والتنمية الاجتماعية  
الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم في محافظة سراة عبيدة

### احكام عامة وتعاريف

- ١- تسري احكام هذه الالوية على جميع الطلبات المقدمة للجمعية وما يتبعها من مكاتب مستقبلاً .
- ٢- يقصد بالعبارات والألفاظ التالية اينما وردت في هذه الالوية المعاني الموضحة امام كل منها على النحو التالي:

(أ) المركز : المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي .

(ب) النظام: تنظيم المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي الصادر بقرار مجلس الوزراء رقم (٦١٨) وتاريخ ٢٠/١٠/١٤٤٢هـ.

(ج) اللائحة التنفيذية للنظام: اللائحة التنفيذية لنظام الجمعيات والمؤسسات الأهلية صادرة بقرار مجلس إدارة المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي رقم (ت٢/٢٠٢٣م) وتاريخ ١/١/٢٠٢٣م

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

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

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

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

(ح) الإدارة: إدارة الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمحافظة سراة عبيدة.

(ط) العميل : هو كل من يتعامل مع الجمعية مالياً بـ (بيع او شراء او تبرع ..... )

- ٣- تطبق انظمة المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي ولوائحه ذات العلاقة والقرارات الوزارية الصادرة تنفيذاً لها كل في بابهِ وكذلك اللائحة الأساسية للجمعية والمعمدة من المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي وقرارات مجلس إدارة الجمعية فيما لم يرد بشأنه نص فيما سبق او لم يرد بشأنه نص في هذه الالوية.



الصفحة ١ من ٦

حسابات الجمعية

مصرف الراجحي SA 5880000249608010123330  
حساب المشاريع SA 2980000249608010399914  
البنك الأهلي SA 6310000043449684000102  
بنك البلاد SA 8915000999117782960004

@qrooh3



info@thfezsrar.org.sa  
http://thfezsrar.org.sa

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

الممسوحة ضوئياً بـ CamScanner

## 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 المعلنة.
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، وتردده 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 إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.

الصفحة ٢ من ٥



@qrooh3

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

حسابات الجمعية  
مصرف الراجحي SA 5880000249608010123330  
حساب المشاريع SA 2980000249608010399914  
البنك الأهلي SA 6310000043449684000102  
بنك البلاد SA 8915000999117782960004

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

الممسوحة صوليا بـ CamScanner



|           |                                       |
|-----------|---------------------------------------|
| رقم الصخر | ٨٨                                    |
| التاريخ   | ١٤٤٥/٠٨/٢١                            |
| المرافقات |                                       |
| الموضوع   | الترافع المعتمدة و المعدلة لعام ٢٠٢١م |

١٣. طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها اقل قدر ممكن من المستندات.
١٤. علم الجمعية ان الأموال او الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
١٥. عدم تناسب قيمة او تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
١٦. انتماء العميل لمنظمة غير معروفة او معروفة بنشاط محظور.
١٧. ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

## 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.



الجمعية الخيرية لتنظيف القرآن الكريم في محافظة سراة عبيدة

٥٥

رقم الصادر ٨٨

التاريخ ١٤٤٥/٠٨/٢٤

المواصفات

الموضوع الترخيص للمحللة لعام ٢٠٢٤م



المملكة العربية السعودية  
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية  
الجمعية الخيرية لتنظيف القرآن الكريم بمحافظة سراة عبيدة

## نموذج الاشتباه بعملية غسيل أموال

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

المدير التنفيذي

اسم الموظف

الصفحة ٤ من ٥

حسابات الجمعية

مصرف الراجحي SA 5880000249608010123330  
حساب المشاريع SA 2980000249608010399914  
البنك الأهلي SA 6310000043449684000102  
بنك البلاد SA 8915000999117782960004

@qrooh3



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

الممسوحة ضوئياً بـ CamScanner

الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم في محافظة سراة عبيدة

SS

رقم الصادر ٨٨

التاريخ ١٤٤٥/٠٨/٢٤

المراسلات

الموضوع التراجع المعتمد والمحلل لعام ٢٠٢٤م



المملكة العربية السعودية  
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية  
الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمحافظة سراة عبيدة

## الاعتماد

اعتمد مجلس إدارة الجمعية هذه السياسة في الاجتماع رقم (١٤٤٥/٨) في دورته (الثالثة) في ١٤٤٥/٨/٢٤ الموافق ٢٠٢٤/٣/٥ م، وتحل محل أي سياسات أخرى سابقة في هذا الصدد .

## توقيعات أعضاء مجلس الإدارة بالاعتماد

| م | الاسم                              | الصفة                | التوقيع |
|---|------------------------------------|----------------------|---------|
| ١ | ظافر بن جابر بن درويش آل سالم      | رئيساً               |         |
| ٢ | عبدا لله محمد سالم آل مصلح         | نائب رئيس المجلس     |         |
| ٣ | سعيد بن علي بن دليه آل مشعل        | عضواً ومديراً مالياً |         |
| ٤ | د. / محمد سعيد زايد آل عايض        | عضواً                |         |
| ٥ | خالد علي مصور آل قير               | عضواً                |         |
| ٦ | حسين بن مشيب بن مبارك آل جعثم      | عضواً                |         |
| ٧ | عبد السلام بن صالح بن محمد آل مفرح | عضواً                |         |



الصفحة ٥ من ٥

حسابات الجمعية

مصرف الراجحي SA 5880000249608010123330  
حساب المشاريع 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

الممسوحة صورياً بـ CamScanner