بسم الله الرحمن الرحيم

مؤسسة النقد العربي السعودي

المركز الرئيسي

مكتب
وكيل المحافظ للرقابة

الرقم : .....

المرفقات : بدون

تعميم

المحترم

سعادة/

بعد التحية ،

الموضوع: ظاهرة انتشار إعلانات الإقراض وسداد الديون من جهات غير مرخصة.

إلحاقاً لتعاميم المؤسسة رقم ٥١٢٢٤/م أ ت/٩٩٥ وتاريخ ١٤٣٠/١٠/٣٠هـ ورقم ٢٧٧٨٠/م أ ت/١٣١٣٥ وتاريخ ١٤٣١/٥/٢٧هـ ورقم ٣٥١٠٠٠٠٤٧٣٣٢ وتاريخ ١٤٣٥/٤/١٣هـ ورقم ٣٥١٠٠٠٠٨٦٣٢٨ وتاريخ ١٤٣٥/٧/٥هـ في شأن ظاهرة انتشار الإعلانات التجارية عن عمليات مالية مشبوهة في وسائل الإعلام تتعلق بالإقراض أو بسداد القروض الممنوحة من البنوك وكذلك الملصقات على أجهزة الصرف الآلي.

وحيث أن لهذه الأعمال المخالفة لنظام مراقبة البنوك ونظام مراقبة شركات التمويل آثاراً سلبية اقتصادياً ومالياً وتعكس صورة سلبية عن الوضع في المملكة، ومواجهة هذه المخالفات يكون بالتعاون مع المؤسسات المالية، لذا تؤكد المؤسسة على الآتي كلاً فيما يخصه:

١. الالتزام بما نصت عليه تعاميم المؤسسة المذكورة أعلاه بهذا الخصوص بشأن متابعة أجهزة الصرف الآلي وإزالة الملصقات الخاصة بالسداد المبكر ومنح القروض وذلك بشكل نصف شهري.

٢. التزام المؤسسات المالية باتخاذ الإجراءات الآتية:

أ- مراقبة ومتابعة عمليات السداد المبكر لمديونيات العملاء بشكل مكثف ومستمر وذلك من خلال تقارير دورية تهدف إلى التحقق من سلامة مصادر الأموال المحولة التي أُستخدمت في عملية السداد المبكر، والتأكد من عدم وجود علاقة لعملية سداد المديونية المبكرة لعميل المؤسسة المالية مع أحد الأشخاص المشتبه بمزاولتهم الأنشطة المصرفية أو التمويلية دون ترخيص كممارسي نشاط تسديد المديونيات، وإبلاغ الإدارة العامة للتحريات المالية عن الشخص الذي يشتبه بقيامه بتلك العملية.

ب- مراجعة جميع عمليات السداد المبكر بشكل دوري وكحد أدنى نصف سنوي من خلال إحدى إدارات الرقابة الداخلية في المؤسسات المالية للتأكد من سلامة

بسم الله الرحمن الرحيم

مؤسسة النقد العربي السعودي

المركز الرئيسي

مكتب
وكيل المحافظ للرقابة

الرقم : ..... التاريخ : .....

المرفقات : ..... الموافق : .....

الإجراءات المتخذة ومتوافقة مع السياسات والإجراءات الداخلية المعتمدة إضافة إلى ما تم الإشارة إليه في الفقرة رقم (أ) أعلاه.

ج- تزويد المؤسسة بتقرير يتضمن جميع المخالفات التي تم رصدها خلال عملية المراجعة وبشكل ربع سنوي، وستقوم المؤسسة بزيارات ميدانية للتأكد من سلامة تلك الإجراءات.

للإحاطة والعمل بموجبه اعتباراً من تاريخه.

وتقبلوا تحياتي،،،

أحمد بن عبدالله آل الشيخ
وكيل المحافظ للرقابة

نطاق التوزيع:
- البنوك والمصارف المرخصة من المؤسسة.
- شركات التمويل المرخصة من المؤسسة.
- إدارات وكالة الرقابة