

9040751833

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

مؤسسة النقد العربي السعودي

المركز الرئيسي

إدارة التفتيش البنكي

التاريخ: ١١ / ١٧ / ١٤٣٠ هـ

الرقم: ٢٣٠٤٣ / م / ات / ٦٤٤

الموافق: ٢٤ / ١١ / ٢٠٠٩ م

تعميم

المحترم

سعادة /

البنك /

بعد التحية :

الموضوع : استخدام بطاقات ATM مزورة بالسحب من حسابات عملاء البنوك بطريقة احتيالية.

نظرا لما لوحظ مؤخرا من ظهور عمليات احتيالية بتزوير بيانات بطاقات الصراف الآلي الخاصة بعملاء بعض البنوك خارج المملكة واستخدامها في أجهزة الصراف الآلي بطريقة احتيالية تؤدي بحجز المبلغ عن طريق إغلاق مخرج النقد باستعمال اليد أو أي آلة حديدية لحظة خروج النقد ومن ثم القيام بفتح مخرج النقد مرة أخرى وسحب النقود مما يترتب عليه قيام جهاز الصراف الآلي بعكس عملية السحب على أنها فاشلة من الناحية الفنية ولكنها بالفعل تمت وتم سحب المبلغ من قبل الشخص المختال .

عليه تأمل المؤسسة من جميع البنوك العاملة بالمملكة بأخذ الحيطة والحذر حيال مثل تلك العمليات ، واتخاذ جميع الإجراءات الاحترازية الضرورية لمراقبة عمليات السحب من أجهزة الصراف الآلي وتفعيل كافة الإجراءات الملائمة والخاصة بحماية بطاقات العملاء ومتابعة عمل أجهزة الصراف الآلي ومراقبتها منعاً لحدوث عمليات احتيالية باستخدام نفس الأسلوب المشار إليه أعلاه .

أملين إحاطة المؤسسة في حال حدوث عمليات مشابهة قد يتعرض لها أحد أجهزة البنك أو استخدام بطاقات العملاء، والإفادة بالإجراءات التي تم اتخاذها من قبل البنك حيال ذلك خلال أسبوعين من تاريخه.

وتقبلوا تحياتي ، ، ،

وكيل المحافظ للشئون الفنية



د. عبدالرحمن بن عبدالله الحميدي

نطاق التوزيع : جميع البنوك العاملة في المملكة
شعبة الشكاوى / العمار

١٥٧٠٩