

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

## مؤسسة النقد العربي السعودي

المركز الرئيسي

إدارة السياسات البنكية

مؤسسة النقد العربي السعودي

الرقم : 391000035993

التاريخ : 1439/03/29

المرفقات : 2

الرقم : \_\_\_\_\_

المرفقات : ٢

تعميم

المحترم

سعادة/

البنك/

بعد التحية،

الموضوع: تعليمات نشر العقوبات البنكية.

إنطلاقاً من دور مؤسسة النقد العربي السعودي الإشرافي والرقابي على المؤسسات المالية الخاضعة لإشرافها وحرصاً منها على تطبيق مبدأ العدالة والشفافية بهدف زيادة الثقة في القطاع المصرفي وتمكين مستخدمي البيانات المالية وصناع القرار بمن فيهم المساهمين والمستثمرين والمقرضين وعملاء البنوك عموماً من الاطلاع على الغرامات المالية التي تفرضها المؤسسة على البنوك نتيجة مخالفة أنظمة وتعليمات المؤسسة الإشرافية، فقد تقرر الآتي:

أولاً: تنشر البنوك في تقاريرها السنوية المخالفات البنكية الصادر في شأنها قرارات جزائية من المؤسسة تحت بند "قرارات مؤسسة النقد العربي السعودي الجزائية"، وتشمل مخالفات السنة المالية للعام الحالي، ومخالفات السنة المالية للعام السابق (باستثناء هذه السنة يقتصر النشر على السنة الحالية فقط)، على أن يتضمن النشر موضوع المخالفة، وعدد القرارات الجزائية، وإجمالي مبلغ الغرامات بالريال السعودي، وذلك وفق الصيغة الواردة في الجدول أدناه:

السنة المالية الحالية		السنة المالية السابقة		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات الجزائية	
٢٠٠,٠٠٠	لا يوجد	١,٥٠٠,٠٠٠	٣	مخالفة تعليمات المؤسسة الإشرافية
٢٠٠,٠٠٠	٦	٢٥٠,٠٠٠	٥	مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة بحماية العملاء

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

## مؤسسة النقد العربي السعودي

المركز الرئيسي

إدارة السياسات البنكية

التاريخ : \_\_\_\_\_

الرقم : \_\_\_\_\_

الموافق : \_\_\_\_\_

المرفقات : \_\_\_\_\_

ثانياً: يتم تحديد مواضيع المخالفات وفقاً لدليل تصنيف المواضيع المرافق بهذه التعليمات فقط بحسب المواضيع الآتية:

- مخالفة تعليمات المؤسسة الإشرافية.
- مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة بحماية العملاء.
- مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل العناية الواجبة.
- مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة بمستوى اداء أجهزة الصرف الآلي وأجهزة نقاط البيع.
- مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

علماً أن المؤسسة سوف تتولى نشر ما يرد في تقارير البنوك السنوية من مخالفات عبر موقعها الالكتروني، وللاستفسار يمكن التواصل مع الأستاذ/ عبدالله العنزي، هاتف رقم (٤٦٣٣٠٠٠) تحويلة (٣٢٧٢)، أو البريد الالكتروني ([asalanazi@sama.gov.sa](mailto:asalanazi@sama.gov.sa)).

وتقبلوا سعادتكم تحياتي وتقديري،

أحمد بن عبدالله آل الشيخ  
وكيل المحافظ للرقابة

الحلم

نطاق التوزيع:

- البنوك العاملة في المملكة.

## الموضوع: دليل تصنيف مواضيع المخالفات البنكية.

موضوع المخالفة عند النشر	موضوع المخالفة الوارد في القرار الجزائي
مخالفة تعليمات المؤسسة الإشرافية	مخالفة تعليمات الإجراءات المصرفية (القضائية)
مخالفة تعليمات المؤسسة الإشرافية	مخالفة تعليمات الإجراءات المصرفية (المدنية)
مخالفة تعليمات المؤسسة الإشرافية	مخالفة تعليمات الإجراءات المصرفية (الأمنية)
مخالفة تعليمات المؤسسة الإشرافية	مخالفة تعليمات الكشف والحجز على الأرصدة والحسابات
مخالفة تعليمات المؤسسة الإشرافية	مخالفة تعليمات الفحص
مخالفة تعليمات المؤسسة الإشرافية	مخالفة تعليمات طلب بيانات
مخالفة تعليمات المؤسسة الإشرافية	مخالفة تعليمات السيولة
مخالفة تعليمات المؤسسة الإشرافية	مخالفة تعليمات السايبور
مخالفة تعليمات المؤسسة الإشرافية	مخالفة تعليمات أسعار الفائدة
مخالفة تعليمات المؤسسة الإشرافية	مخالفة متطلبات التعيين في المناصب القيادية
مخالفة تعليمات المؤسسة الإشرافية	مخالفة تعليمات فتح الفروع وتجهيز وتركيب ونقل أجهزة الصرف الآلي
مخالفة تعليمات المؤسسة الإشرافية	مخالفة تعليمات إسناد المهام لطرف ثالث
مخالفة تعليمات المؤسسة الإشرافية	مخالفة تعليمات المنتجات والخدمات البنكية
مخالفة تعليمات المؤسسة الإشرافية	مخالفة تعليمات غرف المقاصة

## الموضوع: دليل تصنيف مواضيع المخالفات البنكية.

موضوع المخالفة عند النشر	موضوع المخالفة الوارد في القرار الجزائي
مخالفة تعليمات المؤسسة الإشرافية	مخالفة تعليمات نظام سرع
مخالفة تعليمات المؤسسة الإشرافية	مخالفة تعليمات مستوى الخدمات الالكترونية عبر الشبكة السعودية
مخالفة تعليمات المؤسسة الإشرافية	مخالفة تعليمات وسياسات البنوك الداخلية
مخالفة تعليمات المؤسسة الإشرافية	مخالفة تعليمات السلامة الأمنية
مخالفة تعليمات المؤسسة الإشرافية	مخالفة تعليمات برامج السعودية
مخالفة تعليمات المؤسسة الإشرافية	مخالفة القواعد والإجراءات التشغيلية لنظام الشبكة السعودية للمدفوعات
مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة بحماية العملاء	مخالفة تعليمات حماية العملاء
مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة بحماية العملاء	مخالفة تعليمات معالجة المطالبات الآلية (CPS)
مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.	مخالفة تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل العناية الواجبة	مخالفة تعليمات فتح الحسابات البنكية وتشغيلها
مخالفات تعليمات المؤسسة الخاصة بمستوى أداء أجهزة الصرف الآلي وأجهزة نقاط البيع	مخالفات تعليمات المؤسسة الخاصة بمستوى أداء أجهزة الصرف الآلي وأجهزة نقاط البيع
مخالفة تعليمات المؤسسة الإشرافية	أخرى