

# مؤسسة النقد العربي السعودي

المركز الرئيسي

إدارة السياسات البنكية



الرقم: \_\_\_\_\_

المرفقات: \_\_\_\_\_

## تعميم

الموضوع: تحديث قواعد خدمات الدفع المسبق  
(منتج بطاقات الرواتب).

المحترم

سعادة /

بعد التحية،

إشارة إلى تعميم المؤسسة رقم (٣٦١٠٠٠٠٨٥١٩٣) وتاريخ ١٦/٦/١٤٣٦هـ و رقم (م أ ق/ ١٥٦٣١) وتاريخ ١١/٦/١٤٣٣هـ بشأن قواعد خدمات الدفع المسبق في المملكة العربية السعودية وضرورة تطبيقها على جميع خدمات ومنتجات الدفع المسبق، ونظراً لما لاحظته المؤسسة من بعض الصعوبات التي واجهتها البنوك في تطبيق الفقرة رقم (١٢) من القاعدة رقم (٢،٤،٢) الخاصة بتسليم البطاقات مسبقة الدفع والأرقام السرية لها إلى الموظفين/ المستفيدين المعنيين، والقاعدة رقم (٣،٢) الخاصة بمتطلبات مبدأ اعرف عميلك لبطاقات مسبقة الدفع (منتج بطاقات الرواتب)، وبناءً على ما تم مناقشته مع البنوك والمصارف بهذا الشأن، فقد قامت المؤسسة بدراسة تلك الصعوبات وتصنيفها (لا سيما في ضوء تطبيق عدد من المبادرات الوطنية الهامة مثل برنامج حماية الأجور) ووضع الآليات المناسبة لمعالجتها.

بناءً عليه تجدون برفقه خيارات معالجة تلك الصعوبات، كما تؤكد المؤسسة على جميع البنوك والمصارف الالتزام بما ورد في قواعد خدمات الدفع المسبق، وتطبيق متطلبات مبدأ اعرف عميلك (KYC)، وضرورة تحديد مسؤوليات والتزامات الجهة المتعاقدة (الشخصية الاعتبارية) بشكل واضح في الاتفاقية الخاصة بإصدار بطاقات مسبقة الدفع (منتج بطاقات الرواتب) المبرمة بهذا الشأن لا سيما فيما يخص توزيع البطاقات والأرقام السرية للعمالة التي تحت كفالة الشخصية الاعتبارية، على أن يتم مراجعة الاتفاقية والموافقة عليها من قبل مدير إدارة الالتزام في البنك قبل تطبيقها والعمل بها، بالإضافة إلى مراجعة تلك الاتفاقيات من قبل المدقق الداخلي و/أو المستشار القانوني للجهة المتعاقدة (الشخصية الاعتبارية).

# مؤسسة النقد العربي السعودي

المركز الرئيسي

إدارة السياسات البنكية

التاريخ : \_\_\_\_\_

الرقم : \_\_\_\_\_

الموافق : \_\_\_\_\_

المرفقات : \_\_\_\_\_

وتؤكد المؤسسة أن البنك يتحمل كامل المسؤولية حول تطبيق إجراءات وتعليمات المؤسسة حيال التحقق من متطلبات "مبدأ اعرف عميلك" والتأكد من تحقق أهداف تلك المتطلبات. كما تؤكد المؤسسة على الالتزام بما ورد في هذا التعميم وبقواعد خدمات الدفع المسبق، والتأكيد على حصر ذلك على حساب بطاقة مسبقة الدفع (منتج بطاقات الرواتب)، والبدء بالعمل بموجبه من تاريخه.

وتقبلوا تحياتي،



عبدالعزیز بن عبدالرحمن الحليسي  
وكيل المحافظ للرقابة

نطاق التوزيع:

- إدارات المؤسسة (الإدارة العامة للرقابة على البنوك، الإدارة العامة لنظم المدفوعات، الإدارة العامة للشؤون القانونية).
- لجنة المنازعات المصرفية.
- البنوك العاملة في المملكة.

# بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

## مؤسسة النقد العربي السعودي

المركز الرئيسي

إدارة السياسات البنكية

التاريخ : \_\_\_\_\_

الرقم : \_\_\_\_\_

الموافق : \_\_\_\_\_

المرفقات : \_\_\_\_\_

### تحديث قواعد خدمات الدفع المسبق في المملكة العربية السعودية (منتج بطاقات الرواتب)

أولاً:

حسب ما ورد في قواعد خدمات الدفع المسبق في الفقرة رقم (١٢) من القاعدة رقم (٢،٤،٢) والتي تنص على أنه: "يمكن تسليم مثل تلك البطاقات إلى الموظفين/المستفيدين المعنيين من خلال الشخصية الاعتبارية، ويجب تسليم الأرقام السرية للبطاقات بواسطة جهة الإصدار (فروع جهة الإصدار أو ممثلها) لحامل البطاقة الأساسي وتوثيق ذلك من خلال بيانات مكتوبة تحفظ في ملف الحسابات الرئيس"، وحيث تواجه البنوك والمصارف تحديات في تسليم الأرقام السرية لحاملي البطاقات الأساسيين -لعدة اعتبارات- مما قد يسبب التأخر في فتح بعض الحسابات، ولمعالجة هذه الصعوبات يجوز للبنوك والمصارف تطبيق أحد الخيارات الآتية الخاصة بتوزيع الأرقام السرية لبطاقات مسبقة الدفع (منتج بطاقات الرواتب)، مع الالتزام بتوثيق الخيار المتبع من قبل البنك في الاتفاقيات المبرمة بهذا الشأن، كما تؤكد المؤسسة أن البنك يتحمل كامل المسؤولية حول تطبيق إجراءات وتعليمات المؤسسة حيال التحقق من متطلبات مبدأ اعرف عميلك (KYC) مع الحرص اللازم من قبل البنك لتحقيق أهداف تلك المتطلبات.

خيارات معالجة هذه الصعوبات:

- ١- (الخيار الأول): تنشيط بطاقات الرواتب من خلال زيارة حامل البطاقة لفروع البنك وذلك كالآتي:
  - يتم إرسال بطاقات الرواتب (في حالة غير نشطة) والأرقام السرية معاً للجهة المتعاقدة (الشخصية الاعتبارية -المؤسسات أو الشركات).
  - تُسلم البطاقات والأرقام السرية لشخصين مختلفين ذوي مسؤولية من منسوبي الجهة المتعاقدة (الشخصية الاعتبارية).

# مؤسسة النقد العربي السعودي

المركز الرئيسي

إدارة السياسات البنكية

التاريخ: \_\_\_\_\_

الرقم: \_\_\_\_\_

الموافق: \_\_\_\_\_

المرفات: \_\_\_\_\_

- يتولى المسؤولان الاثنان من الجهة المتعاقدة (الشخصية الاعتبارية) توزيع البطاقات والأرقام السرية للعملاء التابعين لهم مع توثيق الآلية وتوقيع العميل (حامل البطاقة الأساسي) على استلام البطاقة والرقم السري.
- يقوم العميل (حامل البطاقة الأساسي) بزيارة أحد فروع البنك لإكمال عملية تنشيط البطاقة وتطبيق متطلبات مبدأ اعرف عميلك (KYC).
- ٢- (الخيار الثاني): تنشيط بطاقات الرواتب من خلال زيارة موظفي البنك لمقر عمل الجهة المتعاقدة (الشخصية الاعتبارية) وذلك كآتي:
  - يتم إرسال بطاقات الرواتب (في حالة غير نشطة) والأرقام السرية معاً للجهة المتعاقدة (الشخصية الاعتبارية - المؤسسات أو الشركات).
  - تسلم البطاقات والأرقام السرية لشخصين مختلفين ذوي مسؤولية من منسوبي الجهة المتعاقدة (الشخصية الاعتبارية).
  - يتولى المسؤولان الاثنان من الجهة المتعاقدة (الشخصية الاعتبارية) توزيع البطاقات والأرقام السرية للعملاء التابعين لهم مع توثيق الآلية، وتوقيع العميل (حامل البطاقة الأساسي) على استلام البطاقة والرقم السري.
  - يقوم البنك بالتنسيق مع مسؤولي الجهة المتعاقدة (الشخصية الاعتبارية) لزيارة موقعها عن طريق اثنان من موظفي الفروع ممن لهم مسؤوليات ذات صلاحيات مختلفة وذلك بهدف تطبيق متطلبات مبدأ اعرف عميلك (KYC).
  - بعد تأكد البنك من تطابق معلومات العميل (حامل البطاقة الأساسي) وتطبيق متطلبات مبدأ اعرف عميلك (KYC) واستلامه للبطاقة والرقم السري الخاصين به، يتم تنشيط البطاقة.

# مؤسسة النقد العربي السعودي

المركز الرئيسي

إدارة السياسات البنكية

التاريخ : \_\_\_\_\_

الرقم : \_\_\_\_\_

الموافق : \_\_\_\_\_

المرفقات : \_\_\_\_\_

٣- (الخيار الثالث): تنشيط البطاقات البنكية من خلال رسائل الجوال (- One Time Password - OTP):

- يتم إرسال بطاقات الرواتب (في حالة غير نشطة) للجهة المتعاقدة (الشخصية الاعتبارية - المؤسسات أو الشركات).
- تتولى الجهة المتعاقدة (الشخصية الاعتبارية) - من خلال أحد منسوبيها ذوي مسؤولية - توزيع البطاقات لمنسوبيها من خلال آلية موثقة، والحصول على توقيع العميل (حامل البطاقة الأساسي) على استلام البطاقة.
- يقوم البنك بالتنسيق مع الجهة المتعاقدة (الشخصية الاعتبارية) لترتيب زيارة منسوبي البنك (اثنان من موظفي الفروع ممن لهم مسؤوليات ذات صلاحيات مختلفة) لموقع العمل من اجل تطبيق متطلبات مبدأ اعرف عميلك (KYC) والحصول على توقيع العميل (حامل البطاقة الأساسي) على إقرار باستلامه لبطاقته وصحة رقم الجوال الخاص به.
- يقوم البنك بإرسال رقم سري لمرة واحدة (One Time Password - OTP) على الجوال الخاص بالعميل (حامل البطاقة الأساسي) الذي تم تسجيله في نموذج فتح الحساب وتوقيع العميل عليه.
- يُمكن العميل (حامل البطاقة الأساسي) من تنشيط بطاقته باستخدام الرقم السري لمرة واحدة (OTP) عن طريق إحدى القنوات الإلكترونية الخاصة بالبنك (كجهاز الصرف الآلي) على أن يتم برمجة هذه القنوات بالطلب من العميل بإدخال رقم سري جديد دائم للبطاقة. ويلتزم البنك بوضع صلاحية زمنية محددة (٤٨ ساعة على سبيل المثال) للرقم السري المُرسَل لرقم الجوال الخاص بالعميل.

# مؤسسة النقد العربي السعودي

المركز الرئيسي

إدارة السياسات البنكية

التاريخ: \_\_\_\_\_

الرقم: \_\_\_\_\_

الموافق: \_\_\_\_\_

المرفقات: \_\_\_\_\_

## ثانياً:

حسب ما ورد في قواعد خدمات الدفع المسبق، وللصعوبات المصاحبة لمتطلب إعادة تطبيق مبدأ اعرف عميلك (KYC) عند كل تجديد للإقامة النظامية - والتي تكون مدة صلاحيتها غالباً اثنا عشر شهراً - الخاصة بالعملاء المقيمين العاملين لدى الجهات الحكومية أو غير الحكومية، أو الأفراد المقيمين المصنفين كعمالة منزلية بالرغم من عدم تغير المعلومات الأساسية (مثل اسم العميل، اسم الكفيل). فيجوز للبنوك معالجة هذه الصعوبات لبطاقات مسبقة الدفع (منتج بطاقات الرواتب) من خلال الالتزام بالآتي:

- بعد قيام البنك بتطبيق متطلبات مبدأ اعرف عميلك ومقابلة العميل (صاحب البطاقة الأساسي) وجهاً لوجه عند فتح حساب بطاقة مسبقة الدفع (منتج بطاقات الرواتب)، فلا يشترط حضور العميل -الأفراد المقيمين فقط- للبنك مرة أخرى لتحديث البيانات وإعادة تطبيق متطلبات مبدأ اعرف عميلك طالما أن المعلومات الأساسية للعميل (مثل: اسم العميل، اسم الكفيل، الجنسية) لم تتغير، ويكتفى بتحديث بيانات العميل ومطابقتها إلكترونياً بالمعلومات المتوفرة من خلال مركز المعلومات الوطني (-National Information Center (NIC)، على أن يحتفظ البنك بنسخة ورقية من التحديث الإلكتروني لمعلومات العميل.
- يجب على البنك إعادة تطبيق مبدأ اعرف عميلك بعد انقضاء مدة أقصاها خمس سنوات على آخر تطبيق للمبدأ ومقابلة العميل وجهاً لوجه، شريطة ألا يكون قد طرأ أي تغيير على البيانات الأساسية للعميل خلال هذه الفترة.
- يجب على البنك تجميد حساب بطاقة مسبقة الدفع (منتج بطاقة الرواتب) للعميل في حال تغيير أي من معلوماته الأساسية، والتي قد يكتشفها البنك خلال مرحلة التحديث الإلكتروني، على أن يتم إخطار العميل بذلك والطلب منه زيارة البنك لتطبيق مبدأ اعرف عميلك.
- يقتصر هذا الإجراء على الأفراد المقيمين في المملكة.

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ  
مؤسسة النقد العربي السعودي

المركز الرئيسي

إدارة السياسات البنكية

التاريخ: \_\_\_\_\_

الرقم: \_\_\_\_\_

الموافق: \_\_\_\_\_

المرفاتق: \_\_\_\_\_

ثالثاً:

حسب ما ورد في قواعد خدمات الدفع المسبق، وللصعوبات المصاحبة لإعادة تطبيق مبدأ اعرف عميلك للعملاء الوافدين الأفراد القادمين للعمل لدى الجهات الحكومية أو غير الحكومية، الذين تم فتح حسابات بطاقات مسبقة الدفع (منتج بطاقات الرواتب) بموجب الإقامة المؤقتة في تأشيرة العمل في جواز السفر والمحددة بمدة تسعين يوماً. وإحاقاً لتعميم المؤسسة رقم (٢٩٧٢٧/٢٠٠٠٠٠٣٤١) وتاريخ ١٤٣٤/٣/٧ هـ بشأن تعديل مسمى ومتطلبات الفقرة الثالثة من القاعدة رقم (٢٠٠-١-٣) الخاصة بحسابات "الوافدين الأفراد والمقيمين في المملكة/ إقامة تأشيرة العمل ثلاثة أشهر في جواز السفر"، فيجوز للبنوك معالجة هذه الصعوبات من خلال الالتزام بالآتي (بعد صدور الإقامة النظامية للعميل):

- الاكتفاء بتحديث بيانات العميل الوافد (صاحب البطاقة الأساسي) في هذه الحالة إلكترونياً عن طريق الاستفادة من خدمات مركز المعلومات الوطني (-National Information Center (NIC)، على أن يحتفظ البنك بنسخة ورقية من التحديث الإلكتروني لمعلومات العميل.
- في حال اكتشاف البنك -خلال مرحلة التحديث الإلكتروني- وجود اختلاف في البيانات الأساسية للعامل الوافد (مثل: اسم الكفيل) عن تلك التي تم تزويده بها خلال مرحلة فتح حساب بطاقة مسبقة الدفع (منتج بطاقات الرواتب)، يتوجب على البنك تجميد الحساب مباشرة وإبلاغ صاحبه بذلك وطلب حضوره للبنك لاستيفاء متطلبات مبدأ اعرف عميلك وذلك حسب الإجراءات المتبعة الوارد ذكرها في قواعد خدمات الدفع المسبق.
- يقتصر تطبيق هذه الآلية على الوافدين الأفراد العاملين لدى الجهات الحكومية أو غير الحكومية أو الأفراد المقيمين المصنفين كعمالة منزلية والذين تم استيفائهم لجميع متطلبات مبدأ اعرف عميلك ومقابلتهم وجهاً لوجه من قبل البنك خلال مرحلة فتح حساب مسبق الدفع (منتج بطاقات الرواتب).

انتهى،،،