

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

مؤسسة النقد العربي السعودي

المركز الرئيسي

إدارة السياسات البنكية



تعميم

الرقم

المرفقات

عم

المحترمون

السادة/

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

الموضوع: تحديث الفقرة رقم (٣) و (٤) و (٥) من القاعدة رقم (١٠٠) الواردة ضمن قواعد الحسابات البنكية.

مرافق تعليمات المؤسسة المبلغة عبر البريد الإلكتروني بتاريخ ٢٠٢٠/٥/٦ م في شأن تحديث الفقرة رقم (٣) و (٤) و (٥) من القاعدة رقم (١٠٠) الواردة ضمن قواعد الحسابات البنكية، التي يسري العمل بها اعتباراً من تاريخ إبلاغها لكم عبر البريد الإلكتروني.

للإحاطة،

بسم الله الرحمن الرحيم

سلم وتقبلوا تحياتي.

لبنك

يزيد بن أحمد آل الشيخ

مدير عام الرقابة على البنوك

نطاق التوزيع:

البنوك والمصارف العاملة بالمملكة

Suliman R. Aljabrin

From:

Banking Policy Department

Sent:

Wednesday, May 6, 2020 12:05 AM

Cc: Sarah bin ghunaim عبدالله شراد العنزي -Abdullah Alanazi

Subject:

تحديث الفقرة رقم (3) و (4) و (5) من القاعدة رقم (100) الواردة ضمن قواعد الحسابات البنكية

Attachments:

الفقرات المشار إليها بالتعميم بعد التعديل عليها وفق مقتضاه pdf

المحترمون

السادة/

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

أشير إلى الفقرة رقم (3) و (4) و (5) من القاعدة رقم (100) الواردة ضمن قواعد الحسابات البنكية المبلغة بموجب تعميم المؤسسة رقم (٦٥٦.٨١/٦٧) وتاريخ ١٤٤٠/١١/٠١ هـ المتضمنة ضوابط فتح الحسابات البنكية للعملاء عن بعد.

أفيدكم أنه تقرر تعديل الفقرات المشار إليها أعلاه وفق الآتي:

١) استبعاد الضابط الذي يقضي بالآ يترتب على فتح الحسابات البنكية "عن بُعد" تقديم أي منتجات تمويلية أو ائتمانية إلا بعد زيارة العميل لفرع البنك

٢) استبعاد الضابط الذي يقضي بعدم تقديم خدمة فتح الحسابات البنكية عن بعد للأفراد دون سن الثامنة عشرة هجرية.

٣) تعديل الضوابط التي تقضي بوضع معايير لإدارة المخاطر المرتبطة بهذه الحسابات لتكون كالاتي: يتعين تقييم المخاطر المرتبطة بهذه الحسابات ووضع السياسات والإجراءات لتخفيف المخاطر المرتبطة بها بشكل دوري. وتطوير وتنفيذ تدابير وقائية للتخفيف من المخاطر تناسب مع نتائج تقييم المخاطر".

مرافق ملف يتضمن الفقرات المشار إليها أعلاه بعد التعديل عليها وفق ما أشير إليه آنفاً. علماً أنه سيتم التعديل على النسخة المنشورة عبر موقع المؤسسة الإلكتروني في وقت لاحق وإشعاركم في حينه.

للإحاطة والعمل بموجبه اعتباراً من تاريخه.

وتقبلوا تحياتي ..

سليمان بن رشيد الجبرين
مدير إدارة السياسات البنكية
ص.ب ٢٩٩٢ ، الرياض ١١١٦٩
المملكة العربية السعودية



www.sama.gov.sa

الفقرات المشار إليها بالتعميم بعد التعديل عليها وفق مقتضاه

(١) ضوابط فتح الحسابات البنكية للأشخاص الطبيعيين عن بعد:

١. عدم السماح بفتح الحساب البنكي عن بعد للعملاء الذين لديهم حسابات بنكية قائمة لدى البنك نفسه.
٢. تقديم الخدمة للأفراد المواطنين (حامو وثيقة الهوية الوطنية) والمقيمين (حاملو وثيقة الإقامة) ممن هم داخل المملكة.
٣. يتعين التحقق والتعرف من هوية العميل عن طريق استخدام وثائق أو بيانات أو معلومات من مصدر موثوق ومستقل، وتقع مسؤولية التحقق على عاتق البنك نفسه.
٤. يتعين تقييم المخاطر المرتبطة بهذه الحسابات ووضع السياسات والإجراءات لتخفيف المخاطر المرتبطة بها بشكل دوري، وتطوير وتنفيذ تدابير وقائية للتخفيف من المخاطر تناسب مع نتائج تقييم المخاطر.
٥. وضع آلية واضحة وأمنة لتفعيل بطاقة الصرف الآلي للحساب البنكي.
٦. يستوفي من العميل المستندات والمتطلبات المشار إليها في الفقرة (٢) أعلاه باستثناء الآتي:
 - نسخة طبق الأصل من وثيقة إثبات الهوية للعميل الطبيعي أو الاعتباري.
 - نموذج التوقيع (التوقيع الشخصي، بصمة الإبهام، الختم الشخصي) الذي سيستعمله العميل في عملياته مع البنك.

(٢) ضوابط فتح الحسابات البنكية للمؤسسات الفردية عن بعد:

١. يتعين التحقق والتعرف على المؤسسة ومالكها عن طريق استخدام وثائق أو بيانات أو معلومات من مصدر موثوق ومستقل، وتقع مسؤولية التحقق على عاتق البنك نفسه.
٢. يتعين تقييم المخاطر المرتبطة بهذه الحسابات ووضع السياسات والإجراءات لتخفيف المخاطر المرتبطة بها بشكل دوري، وتطوير وتنفيذ تدابير وقائية للتخفيف من المخاطر تناسب مع نتائج تقييم المخاطر.
٣. عدم قبول أي مفوض بإدارة وتشغيل الحساب إلا بعد زيارة فرع البنك واتخاذ اللازم وفق ما ورد في الباب الرابع: القواعد العامة لتشغيل الحسابات البنكية.
٤. وضع آلية واضحة وأمنة لتفعيل بطاقة الصراف الآلي للحساب البنكي.

(٣) ضوابط فتح الحسابات البنكية للشركات المقيمة عن بعد:

١. يتعين التحقق والتعرف على الشركة عن طريق استخدام وثائق أو بيانات أو معلومات من مصدر موثوق ومستقل بما في ذلك كحد أدنى: اسم الشركة وشكلها القانوني، الصلاحيات التي تنظم وتحكم عملها، رأس مال الشركة، ملاك الشركة ونسبة ملكية كلاً منهم، فيما عدا الشركاء في الشركات المساهمة المدرجة. أعضاء مجلس الإدارة - إن وجد -، المدراء، المفوضون بفتح الحسابات وتشغيلها.
٢. يتعين تقييم المخاطر المرتبطة بهذه الحسابات ووضع السياسات والإجراءات لتخفيف المخاطر المرتبطة بها بشكل دوري، وتطوير وتنفيذ تدابير وقائية للتخفيف من المخاطر تناسب مع نتائج تقييم المخاطر.
٣. وضع آلية واضحة وأمنة لتفعيل بطاقة الصراف الآلي للحساب البنكي.