



Banking Control

No.: 6910/BC/223

Date: 17-5-1409 H

(26-12-1988A.D)

Attachments : 3

Circular to All Banks Operating in The Kingdom

HE The Manager
Greetings,

Subject: ATMs

Reference the authorization by SAMA of some banks to use in branch and off-site ATMs, we hope you observe the following:

1. ATMs should be operative for 24 hours daily.
2. Daily withdrawal should not exceed SR 5,000 in cash and 10,000 in traveler checks or the equivalent of SR 10,000 in foreign currencies at ATMs in sea and airports.
3. Daily withdrawal in cash and traveler checks should not exceed SR 10,000 per person in 24 hours
4. Only checks, not cash, can be deposited at ATMs by the card holder.
5. Total cash withdrawal, in the event of multiple credit cards, should not exceed SR 5,000 from one single account.
6. ATMs should not be used to transfer funds from one account to the other unless both are for one person.
7. The installation of off-site ATMs requires the prior approval of SAMA.
8. Banks must provide Banking Control with monthly statistics as per attached form.

Director General of Banking Control

J. A. Al-Suhaimi

مراقبة البنوك

الرقم: ٢٢٣/أ/م/٦٩١٠

التاريخ ١٧/٥/١٤٠٩ هـ

الموافق ٢٦/١٢/١٩٨٨ م

المرفقات : ٣ لفة

تعميم لجميع البنوك العاملة بالملكة

سعادة مدير /
بعد التحية

الموضوع: مكائن الصرف الآلية

إشارة إلى موافقة المؤسسة لبعض البنوك المحلية على استخدام مكائن الصرف الآلية في فروعها وخارجها.
نأمل مراعاة الآتي:

- ١ - تشغيل مكائن الصرف الآلي لدى البنوك خلال الأربع وعشرين ساعة يومياً.
 - ٢ - أن يكون السحب اليومي للمبالغ النقدية كحد أعلى مبلغ ٥٠٠٠ ريال و ١٠,٠٠٠ ريال للشيكات السياحية وما يعادل ١٠,٠٠٠ ريال سعودي للعملات الأجنبية وذلك للمكائن المتوفرة في الموانئ والمطارات.
 - ٣ - أن لا يتجاوز مجموع السحب من الشيكات السياحية والنقدية كحد أعلى مبلغ ١٠,٠٠٠ ريال خلال الأربع وعشرين ساعة للشخص الواحد.
 - ٤ - عدم قبول الودائع النقدية بواسطة المكائن والسماح لحامل البطاقة بإيداع الشيكات فقط.
 - ٥ - أن لا يتجاوز مجموع السحب النقدي مبلغ ٥٠٠٠ ريال في حالة تعدد كروت الصرف الآلي لحساب واحد فقط.
 - ٦ - عدم استخدام المكائن في عمليات التحويل من حساب إلى حساب إلا في حالة أن يكون الحسابان لشخص واحد فقط.
 - ٧ - عدم تركيب مكائن للصرف الآلي خارج مقر فروع البنك إلا بعد الحصول على موافقة مسبقة من المؤسسة.
 - ٨ - تزويد المؤسسة - إدارة مراقبة البنوك - بإحصائية دورية شهرية وفقاً للبيان المرفق.
- وتقبلوا تحياتي ،،

مدير عام مراقبة البنوك

جماز عبدالله السحيمي



Bank Name : _____

Department Concerned _____

ATM Yearly Statistics

Report date : _____

I. ACCOUNTS

I.1 ANNUAL FORECAST :

(To be submitted annually for the next five (5) years)

	1988	1989	1990	1991	1992
TOTAL AC-COUNTS					
TOATAL ATM CARDS					
TOTAL ATM's					
TOTAL TRANSACTIONS					

Bank Name : _____

Department Concerned _____

ATM Monthly Statistics

for the (Gregorian) month of _____

Report date : _____

I.2 CUSTOMERS STATISTICS

TOTAL ACCOUNTS	TOTAL ATM CARDS	PERCENT OF TOTAL ACCOUNTS	TOTAL ACTIVE CARDS	PERCENT OF TOTAL CARDS



II. A T M ' s

II. 1 CURRENT DIRECTORY BY LOCATION (INSTALLED OR PLANNED)

ITEM NO.	LOCATION	ATM IDENTIFIER	ATM TYPE (*)	ATM MODEL	SERVICE HOURS	INST'N DATE	TRANS PER MONTH

Note: * ATM TYPEs are

- 1 - In branch, thru the wall
- 2 - In branch, special lobby
- 3 - In branch, standalone
- 4 - off-site thru the wall
- 5 - off-site special lobby
- 6 - drive-up

III. TRANSACTIONS

III.1 ATM TRANSACTIONS PROCESSED

TRANSACTIONS	THIS MONTH	PREVIOUS MONTH	ANNUAL FORECAST
TOTAL			
WITHDRAWALS			
BALANCE ENQ.			
OTHERS			

III. 2 PERFORMANCE DATA

- 1) Last month's average transactions:
 - a) per ATM _____
 - b) per CARD _____
- 2) Maximum transactions at an ATM last month _____
- 3) Average Cost per ATM last month
- 4) Average Cost per transaction last month _____
- 5) Average total transaction time (from card insertion till completion) last month _____
- 6) Average system response time last month _____
- 7) Average amount in withdrawal transactions last month _____
- 8) Absolute average uptime last month _____
- 9) Total number of problems acted upon at network control last month _____
- 10) Peak time : from _____ HRS to _____ HRS.