

مؤسسة النقد العربي السعودي

المركز الرئيسي

إدارة التنفيذ البنكي



تعميم

الرقم : _____

المرفقات : _____

سعادة /

البنك /

بعد التحية :

الموضوع / ظاهرة وضع ملصقات دعائية على أجهزة الصرف الآلي تتضمن الاستعداد بالسداد المبكر لمديونيات المقترضين.

إشارة إلى تعميم المؤسسة رقم ٢٧٧٨٠/م أ ت/١٣١٣٥ وتاريخ ٢٧/٥/١٤٣١ هـ المشار فيه إلى تعميم المؤسسة رقم ٥١٢٢٤/م أ ت/٩٩٥ وتاريخ ٣٠/١٠/١٤٣٠ هـ في شأن ظاهرة وضع ملصقات دعائية على أجهزة الصرف الآلي من أفراد ومكاتب تتضمن الاستعداد بالسداد المبكر لمديونيات المقترضين من البنوك ومساعدتهم في الحصول على قروض جديدة والإعلان عن تقسيط سلع وأن هذه الممارسات تعد مخالفة للمادة الثانية من نظام مراقبة البنوك الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/٥ وتاريخ ٢٢/٦/١٣٨٦ هـ، وأن على البنوك وضع إجراءات تكفل منع وضع الملصقات الدعائية على أجهزة الصراف الآلي، وتوعية العملاء عن مخالفة وخطورة تلك الظاهرة، وتوجيه مدراء الفروع وموظفيها وموظفي الإدارات المختصة عدم التعاون مع أي فرد أو مكتب بأي شكل من الأشكال أو تقديم المساعدة لأي كان بممارسة هذه الأعمال، وأن عليهم إبلاغ المؤسسة عن أي شخص أو جهة تقوم بذلك، ولفت انتباه الجميع أن أي مخالفة أو تسر من أي مسئول أو موظف سوف يترتب عليها معاقبته بمقتضى أحكام نظام مراقبة البنوك ونظام مكافحة غسل الأموال.

ونظراً لملاحظة استمرار هذه الظاهرة نود التأكيد على ضرورة اتخاذ البنوك إجراءات تكفل منع وضع الملصقات الدعائية على أجهزة الصرف الآلي وتوعية الموظفين عن مخالفة وخطورة تلك الظاهرة، وتكثيف الحملات التوعوية للعملاء بخطورة التعامل مع ممارسي تلك الأنشطة، ومخالفة هذه الممارسات لنظام مراقبة البنوك ونظام مكافحة غسل الأموال ومعاقبة المخالفين بموجب الأحكام المنصوص عليها في النظامين.

نأمل العمل بموجبه والإفادة بما يتم اتخاذه خلال أسبوعين من تاريخه.

«وتقبلوا تحياتي»،

عبدالعزیز بن عبدالرحمن الحلیسی
وكيل المحافظ للرقابة

نطاق التوزيع:

• البنوك العاملة بالمملكة.

السعيد