

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

9040806909

مؤسسة النقد العربي السعودي

المركز الرئيسي

إدارة التفتيش البنكي

١٢١٣٥ / م / ات

الرقم : ٢٧٧٨٠

التاريخ : ٢٧ / ١٠ / ١٤٣١

الموافق : ١١ / ٥ / ٢٠١٠ م

" تعميم "

المرفات :

المحترم

سعادة

البنك /

بعد التحية :

إشارة إلى تعميم المؤسسة رقم ٥١٢٢٤/م/أت/٩٩٥ وتاريخ ٣٠/١٠/١٤٣٠هـ بشأن وضع إعلانات دعائية على أجهزة الصرف الآلي من أفراد ومكاتب تتضمن الاستعداد بالسداد المبكر لمديونيات المقترضين ومساعدتهم في الحصول على قروض جديدة والإعلان عن تقييد سلع وبطاقات اتصال مسبقة الدفع لقاء فوائد مختلفة، المتضمن أن هذه الممارسات تعد مخالفة للمادة الثانية من نظام مراقبة البنوك الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/٥ وتاريخ ٢٢/٠٦/١٣٨٦هـ، وأنه على البنوك وضع إجراءات تكفل منع وضع الملصقات الدعائية على أجهزة الصرف 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 مساعدة أو تسر من أي مسئول أو موظف سوف يترتب عليها معاقبته بمقتضى أحكام نظام مراقبة البنوك ونظام مكافحة غسل الأموال.

ونظراً لاستمرار انتشار 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 لعملائها بخطورة التعامل مع ممارسي تلك الأنشطة، ومخالفة هذه الممارسات لنظام مراقبة البنوك ونظام مكافحة غسل الأموال ومعاقبة المخالفين بموجب الأحكام المنصوص عليها في النظامين.

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

وتقبلوا تحياتي،،،

وكيل المحافظ للشئون الفنية



عبدالرحمن بن عبد المحسن الخلف

نطاق التوزيع:

• البنوك العاملة بالمملكة.

المعهد / خلية

ص.ب ٢٩٩٢ الرياض ١١٦٦٩ ، برقياً مركزي ، تليكس ٤٠٤٤٠٠ تلفون ٤٦٦٢٤٤٠ فاكس ٤٦٦٢٨٦٥

سعيد