

مؤسسة النقد العربي السعودي

مركز الرئيسي : الرياض

٩٠٤٠٣٦٣٦٩٧

إدارة التفتيش البنكي

الرقم: ٥٧٩٠ / ٢٠١٤ / ٩٧

التاريخ: ١٣ شعبان ١٤٣٤

الموافق: ٢٠١٤ / ٥ / ٢٥

المرفقات: /

عاجل

تعميم لكافة البنوك ومحلات الصرافة المرخصة العاملة بالمملكة

المحترم

سعادة /

بعد التحية:

إشارة إلى تعميم المؤسسة رقم م أت ١٥٠ وتاريخ ١٤٢٣/٦/٢٩هـ المتضمن الطلب من البنوك عدم تقديم أي معلومات مالية أو بنكية عن عملائها لأي جهة كانت سواء أفراد أو مؤسسات أو جهات حكومية أو غيرها إلا بعد الحصول على موافقة المؤسسة. ونظراً لورود بعض الاستفسارات من قبل بعض البنوك المحلية بشأن الطلبات الواردة إليهم من مراسليهم المتعلقة بطلب معلومات عن بعض عملاء البنوك المحلية.

نود الإحاطة إلى أنه يتوجب على البنوك التفريق بين نوعين من الطلبات الأولى طلبات تتعلق باستفسارات ائتمانية والتي عادة ما تتم بين البنوك فإنه لايلزم الرجوع للمؤسسة بشأنها، وما عدا ذلك من طلبات فإنه يتوجب على البنك القيام بإعداد دراسة وأفية عن عملائه المعنيين المستفسر عنهم وعن العمليات المنفذة من قبلهم وإيضاح كافة المعلومات الأساسية المتوفرة عنهم وعن عملياتهم. وكذلك دراسة مضمون الطلب المقدم من الجهة الخارجية للتحقق من مدى طبيعة الأسئلة الواردة في الطلب والغرض من طلبها ومدى توافق أو تعارض هذه الأسئلة مع الحدود المعمول بها وفقاً لمبدأ السرية المصرفية ومن ثم إبداء مرنات البنك حولها وإحالتها للمؤسسة لطلب التوجيه وذلك ليتسنى للمؤسسة الإسراع في اتخاذ الإجراء اللازم حيالها.

«وتقبلوا تحياتي»

وكيل المحافظ
علي العتيبي
جمار بن عبدالله السبيعي

السبيل