

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

9040959662



مؤسسة النقد العربي السعودي

المركز الرئيسي

إدارة التفتيش البنكي

الرقم: / م أ ت /

المرفقات: <

تعميم

المحترم

سعادة/

البنك/

بعد التحية

الموضوع: تعديل مسمى ومتطلبات الفقرة الثالثة من القاعدة رقم (٢٠٠-١-٣) الخاصة بحسابات الوافدين الأفراد والمقيمين في المملكة / إقامة تأشيرة العمل ثلاثة أشهر في جواز السفر.

إلحاقاً إلى تعميم المؤسسة رقم ١٨٠٠٠/م أ ت/٩٢٠٠٠ وتاريخ ١٤٣٣/٠٤/٠٤هـ المبلغ بموجبه التحديث الرابع من قواعد فتح الحسابات البنكية والقواعد العامة لتشغيلها في البنوك التجارية العاملة في المملكة، أشير إلى الفقرة الثالثة من القاعدة رقم (٢٠٠-١-٣) الخاصة بمتطلبات فتح حسابات " الوافدين الأفراد والمقيمين في المملكة / إقامة تأشيرة العمل ثلاثة أشهر في جواز السفر ".

وأفيدكم العرض على مقام وزارة الداخلية مقترحاً بالسماح للبنوك فتح حسابات بنكية للوافدين الأفراد للعمل لدى الجهات الرسمية والشركات فقط بموجب الإقامة المؤقتة في تأشيرة العمل في جوازات السفر المحددة بمدة تسعين يوماً من تاريخ قدومهم، وتلقي المؤسسة برقية صاحب السمو الملكي وزير الداخلية رقم ٨٢٤٧٥ وتاريخ ١٤٣٣/١٢/٢٨هـ ومفادها الموافقة على المقترح كونه يسهل صرف رواتب العاملين عن طريق البنوك ويساهم في حماية الأجور، مع التأكيد على إيقاف الحسابات حال إنقضاء تسعين يوماً دون تقديم إقامات نظامية. مرافق طيه تعديل مسمى ومتطلبات الفقرة المشار إليها بعاليه للإحاطة والعمل بموجبه، وتعديل سياسات وإجراءات العمل وفقاً لها.

وتقبلوا خالص تحياتي،،،

وكيل المحافظ للشئون الفنية

عبد الرحمن بن عبد المحسن الخلف

عبد الرحمن بن عبد المحسن الخلف

* نطاق التوزيع:

- البنوك العاملة في المملكة.

- فروع المؤسسة.

- لجنة المنازعات المصرفية.

الإلتزام/ ٣٤٠٢٢٩ سامه

٤

ص.ب ٢٩٩٢ الرياض ١١١٦٩، برقية مركزية، تليكس ٤٠٤٤٠٠ تلفون ٤٦٦٢٤٤٠ فاكس ٤٦٦٢٨٦٥

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

مؤسسة النقد العربي السعودي

المركز الرئيسي

إدارة التفتيش البنكي

الرقم: / م ا ت /

المرفقات:

- إقامة تأشيرة العمل ٣ أشهر في جواز السفر:
يكون مسمى الفقرة بعد التعديل: الوافد المقيم بموجب الإقامة المؤقتة في تأشيرة العمل (تسعين يوماً) في جواز السفر.

- الأفراد الوافدين على كفالة أفراد أو مؤسسات فردية:

لا يسمح فتح حسابات بنكية للوافدين الأفراد الذين يحملون إقامة مؤقتة في جوازات سفرهم (الثلاثة أشهر الأولى لقدمهم) الممنوحة لهم من سفارات المملكة بموجب تأشيرة عمل تمهيداً للحصول على رخصة الإقامة، ويمكنهم إجراء التعاملات البنكية خارج نطاق فتح الحسابات الجارية مثل استلام المبالغ وتحويل الأموال وصرف الشيكات الشخصية السياحية وفواتير الخدمات وغير ذلك من الخدمات.

- الأفراد الوافدين على كفالة جهات رسمية أو شركات:

يسمح بفتح حسابات بنكية للوافدين الأفراد على كفالة جهات رسمية أو شركات ويحملون إقامات مؤقتة في جوازات سفرهم (الثلاثة أشهر الأولى لقدمهم) الممنوحة لهم من سفارات المملكة بموجب تأشيرة عمل تمهيداً للحصول على رخصة الإقامة، لغرض تحويل أو إيداع مرتباتهم ومستحققاتهم المالية خلال هذه الفترة، وفقاً للضوابط الآتية:

١- يفتح الحساب بموجب طلب رسمي من الجهة الحكومية أو شبه الحكومية أو الشركة (كفيل صاحب الحساب)، ينص فيه على أن صاحب/ أصحاب الحساب / الحسابات يعمل / يعملون تحت كفالتها ولم يستخرج لهم بطاقات رخص الإقامة لعدم إكمالهم تسعين يوماً من تاريخ القدوم، ويحدد في الطلب مهنة ومهمة الوافد وحاجته إلى الحساب البنكي ومصادر الأموال ومقدار أجره . وعلى البنك الإطلاع على أصل/أصول جوازات السفر سارية المفعول مشتملة على تأشيرة العمل ويحتفظ البنك بصورة منها مصادقاً على مطابقتها للأصل.

٢- تعهد من الجهة بإبلاغ البنك حال مغادرة صاحب الحساب (خروج نهائي) خلال هذه الفترة (الثلاثة أشهر من قدومه). وعلى البنك تجميد الحساب فور تلقيه بلاغ المغادرة والتواصل مع العميل لتسليمه الرصيد وإقفال الحساب، وفي حال تعذر ذلك يستمر تجميد الحساب، وبعد مضي تسعين يوماً على نهاية الثلاثة أشهر من تاريخ قدوم الوافد أو من

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
مؤسسة النقد العربي السعودي

المركز الرئيسي

إدارة التفتيش البنكي

التاريخ:

الرقم: / م ا ت /

الموافق:

المرفقات:

تاريخ تجميد حسابه المترتب على مغادرته النهائية للمملكة يحول الرصيد إلى الحسابات غير المطالب بها ويعامل وفق متطلبات القاعدة رقم (٣-٢) الخاصة بقواعد التجميد العامة والإيضاحات حسب الرصيد.

٣- مقابلة الوافد (صاحب الحساب) شخصياً واستيفاء توقيعه على اتفاقية فتح الحساب، ويستوفي البنك أيضاً المستندات والبيانات المطلوبة لفتح الحساب (عدا بطاقة رخصة الإقامة). ويوقع العميل على تعهد بتقديم بطاقة رخصة الإقامة فور صدورهما (خلال الثلاثة أشهر النظامية) وكذلك على أي متطلبات يرى البنك مناسبتها في شأن الرصيد والتحويل وقفل الحساب، والتأكيد على أن حسابه سوف يجمد إذا لم يقدم البطاقة فور إنتهاء الثلاثة أشهر من تاريخ دخوله المملكة.

٤- موافقة مسبقة من مدير إدارة الإلتزام في البنك.

٥- يصنف الحساب في هذه المرحلة ضمن الحسابات عالية المخاطر.

٦- يربط سريان الحساب بمدة التأشيرة، ولا يسمح خلال هذه الفترة إصدار دفتر شيكات على الحساب ولا بطاقات الإئتمان ولا خدمة الهاتف المصرفي، ويكتفى بإصدار بطاقة الصراف الآلي وعمليات التحويل.

٧- لا يسمح باستمرار التعامل على الحساب بعد الثلاثة أشهر من تاريخ دخول الوافد (صاحب الحساب) المملكة إلا بعد مقابلة صاحب الحساب شخصياً وتقديمه أصل بطاقة رخصة الإقامة سارية المفعول. ويطبق على الحساب بعد ذلك الإجراءات نفسها المطبقة على الحسابات الجارية الأخرى.

إنتهى،،،