

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

## مؤسسة النقد العربي السعودي

9040616470

المركز الرئيسي

إدارة التفتيش البنكي

التاريخ: ١٤ صفر ١٤٢٨

الرقم: ٦٥١٠ / ١٣١٣ / ١٠٧

الموافق: ٤ - مارس ٢٠٠٧

تعميم

المرفقات: /

المحترم

سعادة

بعد التحية

بالإشارة إلى تعاميم المؤسسة السابقة والمتعلقة بتنظيم إجراءات البنوك بشأن مكافحة عمليات غسل الأموال ، وبقية الجرائم المصرفية الأخرى كالترزيف والتزوير والاختلاس والاحتيال المالي ، وما ورد بالأدلة الاسترشادية لمكافحة غسل الأموال ، والقواعد المتعلقة بفتح الحسابات ، وبناء على ما ورد من الجهات المختصة للمؤسسة بشأن حث البنوك المحلية على توفير قنوات تحويل مالية أقل تكلفة وتنافسية أعلى ، مع أهمية الإبلاغ عن الأفراد والجهات التي يظهر للبنوك بأنها تقوم بممارسة عمليات مصرفية مشتبه بها وتلك التي تبدو غير طبيعية أو غير نظامية كالتحويل المالي للغير وكذلك تجميع الأموال المشتبه بعلاقتها بعمليات وأنشطة توظيف الأموال .

فانه نأمل من جميع البنوك تفعيل دورها في تقديم خدمات التحويل المالي لعملائها بيسر وسهولة والى تنفيذ برامج تسويقية لجذب العملاء للاستفادة من تلك الخدمات ، والى التقيد التام بالأنظمة والتعليمات الصادرة بهذا الشأن والى اتخاذ الإجراءات الاحترازية اللازمة للكشف عن التعاملات غير الطبيعية في مراحلها المبكرة وإبلاغ الجهات المعنية بشكل فوري عنها . كما تأمل المؤسسة تزويدها بتقرير عما تم اتخاذه بهذا الشأن خلال ثلاثة أشهر من تاريخه.

وتقبلوا تحياتي،،،

وكيل المحافظ للشئون الفنية



د. عبدالرحمن بن عبدالله الحميدي

نطاق التوزيع: جميع البنوك العاملة بالمملكة

٢٨٨٣

المحتم