

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

مؤسسة النقد العربي السعودي

المركز الرئيسي

إدارة السياسات البنكية

مؤسسة النقد العربي السعودي	
	
الرقم :	5365 / 67
التاريخ :	1441/01/27
المرفقات :	بدون

الرقم :

المرفقات : **بدون**

تعميم

المحترمون

السادة/

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

الموضوع: الاستفادة من خدمة "نذير" الإلكترونية.

أشير إلى تعميم المؤسسة رقم ٣٩١٠٠٠٠٠٦٥٦١ وتاريخ ١٤٣٩/١/١٩هـ في شأن الخدمات الإلكترونية المعتمدة من مركز المعلومات الوطني للتحقق من هوية العملاء إلكترونياً. ونظراً لما لوحظ من وجود عدد من الحسابات النشطة لوافدين غادروا المملكة ولم يتم إغلاق هذه الحسابات مما نتج عنه جمع أموال عبر عمليات احتيال يتم على إثرها تحويل تلك الأموال إلى خارج المملكة من خلال الخدمات الإلكترونية مما أدى إلى صعوبة تتبعها وإعادتها لأصحابها المحتمل عليهم.

وحيث أن خدمة "نذير" الإلكترونية تُمكن البنوك والمصارف من معرفة حالة بيانات العملاء وتحديثها، وذلك بإبلاغهم عن الأحداث التي تقع لهم عن طريق الربط الإلكتروني مع بيانات الجهة الرسمية من خلال تقديم تنبيهات عن عدد من الأحداث ومنها:

- حالة خروج المقيمين خروج نهائي قبل وبعد اجتياز الحدود.
- حالة إلغاء تأشيرة الخروج النهائي بعد إصدارها.
- حالة إصدار تأشيرة خروج وعودة ولم يعد.

لذا تحث المؤسسة البنوك والمصارف العاملة بالمملكة كافة للاستفادة من هذه الخدمة، مما يساهم في تيسير الالتزام بتطبيق أحكام قواعد الحسابات البنكية على حسابات العملاء الوافدين كتجميد الحسابات فور الخروج النهائي، وذلك للحد من استغلال تلك الحسابات بعد مغادرة أصحابها.

وتقبلوا تحياتي،

نذير

فهد بن إبراهيم الشثري

وكيل المحافظ للرقابة

نطاق التوزيع:

- البنوك والمصارف العاملة بالمملكة.