مؤسسة النقد العربي السعودي

إدارة السياسات البنكية — المركز الرئيسي

الرقم : .....

المرفقات : .....

مؤسسة النقد العربي السعودي
الرقم : 381000088793
التاريخ : 1438/08/22
المرفقات :

تعميم

سعادة/ المحترم

بعد التحية،

الموضوع: مزاولة شركات تجارة العملات (FOREX) غير المقيمة أعمال مصرفية في المملكة دون ترخيص.

إشارة إلى المادة الثانية من نظام مراقبة البنوك التي حظرت مزاولة الأعمال المصرفية في المملكة دون ترخيص، وتعاميم مؤسسة النقد العربي السعودي (المؤسسة) التحذيرية والتوعوية المستمرة عن الموضوع أعلاه وآخرها التعميم الالحاقي رقم ٣٧١٠٠٠٠٥٣٤٥٢ وتاريخ ١٤٣٧/٥/٨هـ، والبيان العام المشترك التحذيري من المؤسسة وهيئة السوق المالية (الهيئة) الصادر بتاريخ ٢٠١٦/١٢/١٩م في هذا الصدد، وعملاً بموجب المسئولية الملقاة على عاتق القطاع المالي واستمراراً للدور الذي يقوم به وما يوليه من حرص وتعاون لحماية المواطنين والمقيمين من التعامل مع ما تعرضه تلك الشركات في المواقع الإلكترونية المشبوهة أو عبر الوسطاء والمكاتب المحلية والخارجية المخالفة التي تروج لأنشطتها، تود المؤسسة الإحاطة والتأكيد على الآتي:

أولاً: الأنشطة المخالفة المحظور مزاولتها في المملكة في الشأن المشار إلية أعلاه حسب الآتي:

١- شركات تجارة العملات (FOREX) وما في حكمها التي ليس بينها وبين البنوك وشركات الاستثمار والمصارف والصيارفة (المرخصين) العاملة في المملكة عقوداً ولاسيما عقود إسناد مهام، وتقوم بالترويج والتسويق لأنشطتها بأي وسيلة كانت (مواقع إلكترونية، تواصل هاتفي، إلخ) سواء أكان ذلك من خلال الدعوة إلى التعامل المباشر معها أو من خلال استغلال علاقات وخدمات ووسائل أخرى يقدمها القطاع المالي المحلي.

٢- الأشخاص (طبيعيين أو اعتباريين) غير المرخصين بالعمل المصرفي في المملكة ويقومون بالتسويق لشركات تجارة العملات والعمل وسطاء وسماسرة لهم بصفة مباشرة أو غير مباشرة، ويستخدمون حساباتهم وعلاقاتهم المالية في القطاع المالي المحلي في المملكة لهذا الغرض خلافاً للغرض الذي فتحت تلك الحسابات ووقعت العلاقات من أجله.

ص.ب ٢٩٩٢ الرياض ١١١٦٩ ، العنوان البرقي : مركزي ، تلكس ٤٠٤٤٠٠ هاتف ٤٦٣٣٠٠٠ فاكس ٤٦٦٢٤١٤

٣- الأشخاص (طبيعيين أو اعتباريين أو كيانات) الذين يقومون بالتحويل المباشر إلى شركات تجارة العملات (FOREX) خارج المملكة مستخدمين حساباتهم وعلاقاتهم المالية مع البنوك والمصارف والصيارفة (المرخصين) في المملكة في عمليات التحويل خلافاً للأغراض التي فتحت الحسابات والعلاقات (الشخصية أو التجارية) من أجلها.

ثانياً: الإجراءات والاحتياطات اللازم اتخاذها:

١- التقيد بما نصت عليه قواعد فتح الحسابات البنكية والقواعد العامة لتشغيلها في البنوك التجارية بالمملكة في شأن ضوابط الحسابات للأشخاص غير المقيمين التي يُحظر فتحها. ومراقبة استخدام الحسابات في الأغراض التي فتحت من أجلها فقط.

٢- التقيد بما نص عليه نظام مكافحة غسل الأموال وقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للبنوك ومحلات الصرافة وفروع البنوك الاجنبية العاملة بالمملكة العربية السعودية عن الإبلاغ للإدارة العامة للتحريات المالية عن العمليات والحسابات المشتبه بها ومنها الحوالات والعمليات التي يعتقد أو يشتبه أن لها صلة بتجارة العملات خارج المملكة.

٣- متابعة الحوالات التي يطلب العملاء تحويلها الى خارج المملكة وفي حال تبين أن الغرض منها بعثها إلى أي من شركات تجارة العملات (FOREX) فتوقف تلك الحوالات، ويبلغ العميل ويعاد تقييم العلاقة وتطبق العناية الواجبة معه.

٤- متابعة الحوالات الواردة من شركات تجارة العملات خارج المملكة وفي حال تبين أن مصدرها تعامل المستفيد معها، فتعاد الحوالة إلى مصدرها.

٥- تحديث قائمة الشركات التي سبق أن عممتها المؤسسة عن الشركات المخالفة وربطها بالأنظمة الالكترونية لكي يتمكن المختصين في الفروع ومراكز التحويل والرقابة من متابعة الحوالات المخالفة.

٦- الأخذ في الاعتبار قيام بعض شركات تجارة العملات (FOREX) بتغيير اسمائها من وقت لآخر تفادياً للحظر الذي سبق أعلن عن الاسم المتداول لكي يستمر احتيالها على المواطنين والمقيمين.

٧- إبلاغ المؤسسة بصفة مستمرة عما يتضح ويكتشف من شركات مخالفة جديدة لم يسبق ادراجها في القوائم السابقة.

٨- تشارك المعلومات وسبل المكافحة بين البنوك والمصارف من خلال اللجان البنكية المشتركة (الالتزام، العمليات، مكافحة الجرائم المالية) التي تعقدها البنوك بصفة شهرية.

ص.ب ٢٩٩٢ الرياض ١١١٦٩ ، العنوان البرقي : مركزي ، تلكس ٤٠٤٤٠٠ هاتف ٤٦٣٣٠٠٠ فاكس ٤٦٦٢٤١٤

٩- توعية الموظفين المختصين من وقت لآخر عن المخالفات ذات العلاقة وطرق ارتكابها وسبل مواجهتها.

١٠-توعية العملاء عن مخاطر التعامل مع الأشخاص والمواقع الإلكترونية والإتصالات الهاتفية التي تروج لفرص استثمارية في مجال تجارة العملات وليست مرخصة في المملكة أو غير مرتبطة بعقود مع البنوك والمصارف العاملة في المملكة، وإبلاغهم أنه سوف يتم إلغاء أية حوالة صادرة أو واردة ذات صلة بشركات تجارة العملات، بحيث تكون التوعية والابلاغ من خلال الوسائل المناسبة.

للإحاطة والعمل بموجبه.

وتقبلوا تحياتي،

أحمد بن عبدالله آل الشيخ

وكيل المحافظ للرقابة

عنه/د فهد بن ابراهيم الشثري

وكيل المحافظ للأبحاث والشئون الدولية

نطاق التوزيع:

- البنوك والمصارف العاملة في المملكة.
- الصيارفة فئة (أ).

ص.ب ٢٩٩٢ الرياض ١١١٦٩ ، العنوان البرقي : مركزي ، تلكس ٤٠٤٤٠٠ هاتف ٤٦٣٣٠٠٠ فاكس ٤٦٦٢٤١٤