

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

# مؤسسة النقد العربي السعودي

المركز الرئيسي

9041017038

إدارة السياسات البنكية


الرقم : 361000085193
التاريخ : 1436/06/16
المرفقات :

الرقم :

المرفقات :

تعميم

الموضوع: القواعد والإجراءات والتعليمات التنظيمية  
لأنظمة المدفوعات في المملكة العربية السعودية.

المحترم

سعادة /

بعد التحية،

استناداً للأنظمة والتعليمات التي حوّلت المؤسسة مراقبة البنوك والمصارف ومزاوولي مهنة الصرافة وإصدار القواعد والإجراءات والتعليمات الملزمة لها.

تجدون برفقه نسخة من قرار معالي المحافظ رقم ٨٢٧٦٤٠٠٠٠٠٣٦١٠٠٠٠ وتاريخ ١٤٣٦/٦/١١ هـ بشأن القواعد والإجراءات والتعليمات التنظيمية لأنظمة المدفوعات في المملكة العربية السعودية، والذي يتعين على البنوك والمصارف ومزاوولي مهنة الصرافة المرخص لهم استمرار الالتزام والعمل بهذه القواعد والإجراءات والتعليمات التنظيمية وأية تعديل من المؤسسة قد يطرأ عليها مستقبلاً، علماً أن المؤسسة ستقوم بمتابعة تنفيذ وتطبيق هذه القواعد والإجراءات والتعليمات عملاً بأحكام نظام مراقبة البنوك وقواعد تطبيقه، كما ستقوم المؤسسة باتخاذ الإجراءات النظامية تجاه أي إخلال أو مخالفة بهذا الشأن.

للإحاطة.

وتقبلوا تحياتي،



عبدالعزیز بن عبدالرحمن الحليسي  
وكيل المحافظ للرقابة



نطاق التوزيع:

- فروع وإدارات المؤسسة واللجان.
- البنوك العاملة في المملكة.
- مزاوولي مهنة الصرافة المرخص لهم.

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

## مؤسسة النقد العربي السعودي

المركز الرئيسي

إدارة السياسات البنكية



الرقم:

المعرفات:

### قرار رقم (٣٦١٠٠٠٠٨٢٧٦٤) وتاريخ (١١/٦/١٤٣٦هـ)

إن محافظ مؤسسة النقد العربي السعودي، بناءً على الصلاحيات المخولة له نظاماً، وبعد الاطلاع على الأنظمة والتعليمات ذات العلاقة والتي منها:

١- نظام مؤسسة النقد العربي السعودي، الصادر بالمرسوم الملكي رقم ٢٣ وتاريخ ١٣٧٧/٥/٢٣هـ، ولا سيما المادة (١) الفقرة (ج) والمادة (٣) الفقرة (د)، والتي خولت المؤسسة مراقبة المصارف التجارية والمشتغلين بمبادلة العملات ووضع التعليمات الخاصة بهم كلما رُئي لزوم لذلك.

٢- نظام مراقبة البنوك، الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٥ وتاريخ ١٣٨٦/٢/٢٢هـ، ولا سيما المادة (١٦) الفقرة (٣).

٣- قرار معالي وزير المالية والاقتصاد الوطني رقم ٢١٤٩/٣ وتاريخ ١٤٠٦/١٠/١٤هـ بشأن قواعد تطبيق أحكام نظام مراقبة البنوك.

٤- نظام مكافحة غسل الأموال الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣١ وتاريخ ١٤٣٣/٥/١١هـ ولائحته التنفيذية، ولا سيما المادة (٧) منه التي خولت الجهات الرقابية إصدار التعليمات المتعلقة بمبدأ أعرف عميلك، والتعليمات المتعلقة بالإجراءات الاحترازية والرقابة الداخلية لكشف أي من الجرائم المبينة في هذا النظام، والتحقق من التزام المؤسسات المالية بتطبيق ما يصدر عنها ومن وضع وتطبيق ومتابعة وتحديث ضوابط مكتوبة وفعالة تحول دون استغلال تلك المؤسسات في عمليات غسل الأموال والمساعدة على كشف العمليات المشبوهة.

٥- قرار مجلس الوزراء رقم ٥٩ وتاريخ ١٤٢٠/٣/٢٨هـ الذي خول المؤسسة صلاحية الترخيص بإصدار بطاقات النقد الإلكتروني وما في حكمها، والإشراف عليها حسب التعليمات والمعايير والشروط التي تعتمدها.

٦- قرار معالي وزير المالية رقم ١٣٥٧ وتاريخ ١٤٣٢/٥/١هـ بشأن القواعد المنظمة لمزاولة أعمال الصرافة.

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

## مؤسسة النقد العربي السعودي

المركز الرئيسي

إدارة السياسات البنكية

التاريخ : .....

الرقم : .....

الموافق : .....

المرفقات : .....

يقرر ما يلي:


أولاً: ضم القواعد والاتفاقيات والمعايير والتعليمات والأدلة الواردة أدناه تحت مسمى (القواعد والإجراءات والتعليمات التنظيمية المتعلقة بأنظمة المدفوعات) وتشمل:

- ١- قواعد تشغيل الشبكة السعودية للمدفوعات.
- ٢- قواعد خدمات الدفع المسبق في المملكة العربية السعودية.
- ٣- قواعد وتعليمات تشغيل النظام السعودي للتحويلات المالية السريعة (سريع).
- ٤- اتفاقية تقديم خدمات نظام (سداد) مع البنك.
- ٥- اتفاقية تقديم خدمات نظام (سداد) مع المفوتر.
- ٦- اتفاقية مستوى خدمة أجهزة الصرف الآلي.
- ٧- معايير وإجراءات الشبكة السعودية للمدفوعات.
- ٨- تعليمات غرف مقاصة الشيكات.
- ٩- دليل مواصفات ومحتويات الشيكات وإجراءات طباعتها.
- ١٠- دليل خدمة الخصم المباشر للنظام السعودي للتحويلات المالية السريعة (سريع).

ثانياً: تستمر جميع الجهات المختصة بالالتزام والعمل بما ورد أعلاه وأية تعديلات قد تطرأ عليها من قبل المؤسسة، علماً أنه سوف يتم متابعة تنفيذ وتطبيق هذه القواعد والإجراءات

والتعليمات عملاً بأحكام نظام مراقبة البنوك وقواعد تطبيقه.

والله الموفق،

  
فهد بن عبدالله العبارك

المحافظ