

مؤسسة النقد العربي السعودي

المركز الرئيسي : الرياض

إدارة التفتيش البنكي

9040222494

التاريخ : ٩ ربيع الأول ١٤٢٠

الموافق :

الرقم : ٣٨٩٧ / ١٥٨ / أ ت

المرفقات : بميات

تعميم لجميع البنوك العاملة بالمملكة

المحترم

سعادة /

بعد التحية :

تلقت المؤسسة خطاب معالي وزير المالية والاقتصاد الوطني رقم ٩٨٩٠/٣ وتاريخ ١٤١٩/٩/٥ هـ المعطوف على خطاب معالي رئيس هيئة الرقابة والتحقيق رقم ١٣٦/خ وتاريخ ١٤١٩/٩/١ هـ المتضمن طلب معاليه إبلاغه عن المقصود بالأوراق الخاصة بالمصارف التي يشملها حكم المادة الرابعة من نظام مكافحة التزوير .

وبناء عليه قامت المؤسسة بمخاطبة معالي وزير المالية والاقتصاد الوطني بالخطاب رقم ٢١٠٥ م/ظ/م أ وتاريخ ١٤١٩/١١/٢٠ هـ وأفادة معاليه بأن واضح نظام مكافحة التزوير بذكره عبارة الأوراق الخاصة بالمصارف في بداية المادة الرابعة من النظام على صيغة الجمع إنما قصد كل الأوراق التي تحمل اسم وشعار البنك والتي لا يفترض صدورها إلا من بنك ، وتمكن مستعملها من التعامل بالمال مع البنك سواء بالصراف أو الإيداع ، ويدخل في حكمها بطاقات الائتمان بأنواعها ، وبطاقات الصرف الآلي لما لها من قيمة مالية ، وواضح النظام بتوسعه في ذلك إنما أراد حماية الأوراق الخاصة بالمصارف لما لها من قيمة مالية إذ عن طريق هذه الأوراق يمكن صرف مبالغ من البنوك ولهذا أوجد لها الحماية النظامية .

كما قامت المؤسسة بإبلاغ فضيلة رئيس ديوان المظالم بذلك وأرقت لفضيلته البيانان المرفقان بيان رقم (١) الذي يوضح (على سبيل المثال لا الحصر) الأوراق المصرفية المقصودة وبيان رقم (٢) الذي يوضح المستندات المقصودة بالأوراق التجارية والسندات المالية المنصوص عليها في المادة السابعة اللذان سبق اعدادهما من قبل فريق العمل الذي شكل من البنوك والمؤسسة ، هذا وقد أشارت المؤسسة في بلاغها بأنها على استعداد للإجابة على أي استفسار يتعلق بأي مستند غير مشمول بالبيان (رقم ١) باعتباره قابلاً لشمول منتجات مصرفية أخرى مستقبلاً .

للإحاطة وتقبلوا تحياتي ،،،

وكيل المحافظ

جواز بن عبدالله السحيمي

دحان / 4.7-legnah

التاريخ :
الموافق :
المرفقات :

الرقم :

بيان رقم (١)

بيان بالمقصود بالأوراق الخاصة بالمصارف الواردة في المادة الرابعة من نظام التزوير

المقصود بالأوراق الخاصة بالمصارف الواردة في المادة (٤) هي تلك التي الأوراق التي تشبه النقود في خصائصها وهي كذلك الأوراق المستخدمة في البنوك المتضمنه لإسم البنك وأختامه وتواقيع مسئوليه ولها صفة الإلزامية الرسمية أو هذا الطابع التي يترتب بموجبها لصالح البنك أو عليه قيمة آتية أو مآلية ناشئة من التزامات عقدية ناتجة من التعامل الإعتباري للبنك مع الغير . ومنها على سبيل المثال لا الحصر مايلي :

١ - الشيكات السياحية :

بجميع انواعها المحلية والخارجية وسواء زور الشيك السياحي بكامله او زور توقيع صاحبه .

٢ - بطاقات الحسم - ديبيت كارد - :

الصادرة عن الشبكة السعودية وهي بطاقات تصدر من قبل البنوك المحلية للعملاء ويتطلب لاستخدامها وجود رصيد كافي في الحساب اثناء اجراء اية عملية سحب بها عن طريق الصراف الآلي (أي تي إم) بحد سحب اقصى معين يوميا او عند اجراء عملية شراء بها عن طريق نقاط البيع (بي أو إس) بحد شراء اقصى معين يوميا ويتم خصم قيمة العملية مباشرة من حساب العميل المستخدم عند اجراء العملية .

ويمكن استخدام هذه البطاقات من خلال شبكات بعض المنظمات الدولية التي تقبلها الشبكة السعودية مثل شبكتي منظمتي فيزا وماستر كارد التي تحمل شعار كل من فيزا بلس وسيروس والكترون .

مؤسسة النقد العربي السعودي

المركز الرئيسي : الرياض

إدارة التفتيش البنكي

التاريخ :
الموافق :
المرفقات :

الرقم :

٣- بطاقات الائتمان - كريدت كارد -

بجميع انواعها فيزا كارد وماستر كارد وامريكان اكسبرس وهي البطاقات التي تعطى لعملاء البنوك وغيرهم مقابل رسوم اشترك سنوي يستخدمها العملاء في اغراض الدفع عند شراء سلع اوخدمات ويتم السداد للبنك المصدر خلال فترة زمنية لاحقة ولايشترط ان يكون لهذه البطاقات او العملاء المصدرة لهم ارصدة اوحسابات في البنوك .

٤- قسائم الإيداع النقدي .

٥- قسائم ايداع شيكات .

٦- قسائم ايداع متنوع .

٧- الاعتماد المستندي .

٨- مستندات ذات علاقة بالإعتماد (اشعار قبول مستندات الشحن ، اشعار دفع الى المراسلين ، سندات القبض بموجب الاعتماد المستندي ، اشعار مدين للعميل بخصوص اعتماد مستندي) .

٩- مستندات الشحن الواردة على إعتمادات مستندية (بوالص الشحن التي تنتقل ملكيتها بالتظهير ، ووثائق التأمين البحري ، وعقود نقل البضائع جوا أو بحرا ، وأصول الفواتير التجارية ذات العلاقة) .

١٠- خطابات الضمان بأنواعها (ابتدائي ، دفعة مقدمة ، نهائي / سلفة ، التأمين المؤقت او الدائم ، حسن التنفيذ ، ملاحى تعزيز خطاب الضمان الخارجى)

١١- الافراج عن خطاب الضمان .

١٢- الشهادات والاقراءات التي تصدرها البنوك للغير عن ارصدة أو مراكز مالية للعملاء أو معاملات أخرى .

١٣- شهادات ايداع رؤوس أموال الشركات تحت التأسيس لدى البنوك .

١٤- حوالة صادرة من المراسلين .

مؤسسة النقد العربي السعودي

المركز الرئيسي : الرياض

إدارة الفيزيت البنكي

التاريخ :
الموافق :
المرفقات :

الرقم :

- ١٥- قيد قيمة حوالة صادرة على الحساب .
 - ١٦- قيد قيمة حوالة واردة بالحساب .
 - ١٧- طلب تحويل داخلي بإدارة الخزينة .
 - ١٨- قيد قيمة شيكات مسافرين .
 - ١٩- ايداع اوراق مالية .
 - ٢٠- الشيكات الآلية المسحوبة على المراسلين .
 - ٢١- الشيكات المصرفية المسحوبة على المراسلين .
 - ٢٢- الشيكات الآلية المسحوبة على الخزينة بالريال .
 - ٢٣- دفتر ودائع توفير / يدوي .
 - ٢٤- إستلام وديعة .
 - ٢٥- محضر جرد خزائن البنوك .
 - ٢٦- اقبضوا من ...لحساب اوراق مخصومة .
 - ٢٧- ادفعوا الى ...لحساب اوراق مخصومة .
 - ٢٨- شهادات الإيداع (الوديعة) البنكي القابلة للتداول .
- انتهى ،،

التاريخ :
الموافق :
المرفقات :

الرقم :

بيان رقم (٢)

بيان بالأوراق والسندات المالية والتجارية الواردة في المادة السابعة من

نظام التزوير

١- الأوراق التجارية:

١/١- الكمبيالة .

٢/١- السند لأمر .

٣/١- الشيك (الشخصي ، الكاونتر ، مصرفي ، اوامر الدفع الشخصية) .

٢- الأوراق والسندات المالية :

١/٢- أسهم الشركات المساهمة واستبدال اسهم مودعة منها بأخرى .

٢/٢- السندات بمعناها الشامل التي تنتقل ملكيتها وفقا للقواعد المقررة لتداولها

ومنها بالمناولة (بالنسبة لما يصدر منها خارج المملكة) أو بالقيود في سجل

المساهمين طبقا لنظام الشركات السعودي ومنها السندات الأذنية .

٣/٢- السندات الحكومية .