

مؤسسة النقد العربي السعودي

المركز الرئيسي

إدارة التفتيش البنكي

التاريخ : ١٤٣٧/٨/٤

الرقم : ٣٢٢٧٥ - ١٧/أ/١٦٦

الموافق : ٢٢ سبتمبر ٢٠١٦

عاجل جدا

المرفقات :

المحترم

سعادة/

بعد التحية :-

الموضوع : عدم التعامل أو تقديم خدمات للعملاء إلا بعد مقابلتهم شخصياً والتحقق من صحة بياناتهم ومعلوماتهم.

إشارة إلى مقتضى قواعد فتح الحسابات البنكية والقواعد العامة لتشغيلها ومعايير مبدأ إعرف عميلك التي نصت على قاعدة مقابلة العملاء عند بدء التعامل أو تقديم خدمة بنكية ، نود الإحاطة أن المؤسسة تلقت خطاب سعادة مدير شرطة منطقة عسير رقم ٢٤/١٧٤٦/٢٤ س وتاريخ ١٤/٧/٢٧/١٤ هـ المبني على خطاب صاحب السمو الملكي أمير منطقة عسير رقم أس/٣/٣٨٥٥ س وتاريخ ٥/٧/٢٧/١٤ هـ ومفاده قيام عدة أشخاص بمراسلة الإدارات العامة للبنوك ووضعوا عناوينهم (الاستخبارات العامة - المباحث العامة - البحث الجنائي) للحصول بموجبها على بطاقات ائتمانية ، وأتضح أنهم لا يعملون في هذه الجهات وليسوا الأشخاص الحقيقيين وقد حصلوا على البطاقات الائتمانية دون أن يتم مقابلتهم أو التحقق من شخصياتهم أو عناوينهم وجهات أعمالهم.

لذا تأمل المؤسسة التقيد بقواعد التعامل حسب مقتضى قواعد فتح الحسابات البنكية ومعايير مبدأ إعرف عميلك و توجيه الإدارات والفروع ذات العلاقة بالبنك بذلك و عدم إصدار أية بطاقة ائتمانية أو تقديم خدمة مصرفية أخرى إلا بعد مقابلة العميل والتحقق من هويته و عناوينه الواضحة و أرقام هواتفه تمشياً مع مبدأ " إعرف عميلك" الوارد بتعميم المؤسسة رقم ٢٠٣٧٠/م أ ت/١٧٣ وتاريخ ٢٢/١٢/١٤٢١ هـ المتضمن وجوب تحديث بيانات عملاء البنوك كل خمس سنوات وأن تكون تلك البيانات كاملة ودقيقة ومتاحة في ملفاتهم لدى البنك ، وذلك لسهولة الرجوع لأي عميل عند الحاجة، تحقيقاً لمبدأ " إعرف عميلك" .

وتقبلوا تحياتي ،،

وكيل المحافظ للشئون الفنية



د. عبدالرحمن بن عبدالله الحميدي

المهين
نطاق التوزيع : جميع البنوك العاملة في المملكة

شعبة الشكاوي - البعبي