

9040539983

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
مؤسسة النقد العربي السعودي

المركز الرئيسي

إدارة التفتيش البنكي

التاريخ : ٢٨ - ١٤٣٦ هـ

الرقم : ١٩٩٥٩ / ٢٢٣

الموافق : ٠٥ - ٢٠ - ١٤٣٥ هـ

المرفقات : —

" تعميم "

المحترم

سعادة /

بعد التحية

الموضوع : عمليات الهاتف المصرفي

لاحظت المؤسسة تزايد عدد الشكاوى الواردة لها من عملاء البنوك حيال إجراء عمليات تحويل من حساباتهم الشخصية إلى حسابات أخرى من خلال الهاتف المصرفي أو سداد فواتير الخدمات ، دون قيامهم شخصياً بتنفيذ تلك التعليمات ودون إفشاءهم لأرقامهم السرية المعطاة لهم أو المدخلة من قبلهم .

لذا تأمل المؤسسة التنبيه لهذه الظاهرة وإجراء دراسة فنية لطبيعة الحالات التي حدثت ومسبباتها وجوانب الضعف في ضوابط الرقابة الآلية والإجرائية ، وكذلك دراسة مدى إمكانية إضافة مزيداً من الإجراءات الإحترازية الخاصة بالتأكد من المعلومات الشخصية للعملاء المتصلين وأساليب التحقق، وضرورة إلزام العملاء بتغيير أرقامهم السرية من فترة لأخرى في حدود زمنية متقاربة من قبلهم أو بموجب إجراء آلي الزامي من قبل البنك. ونأمل موافاتنا بمرئياتكم والإجراءات المتخذة في هذا الشأن.

وتقبلوا تحياتي ، ، ،
ب

وكيل المحافظ للشئون الفنية



د. عبدالرحمن بن عبدالله الحميدي

• • ٨٨٥ •

نطاق التوزيع:

البنوك المحلية

دحمان