

السادة/

المحترمون

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

إشارةً إلى دور البنك المركزي في الرقابة والإشراف على قطاع المدفوعات، ومساهمته في الحفاظ على سلامة القطاع المالي والتأكد من التزام المؤسسات المالية بمبادئ اعرف عميلك، وإشارةً للمادة 12-2 (أ-3) من القواعد التنظيمية لمقدمي خدمات المدفوعات والتي منحت مقدم خدمات المدفوعات صلاحية رفض أوامر المدفوعات في أحوال محددة منها إذا كانت عملية المدفوعات تمثل انتهاكاً لأي من التزامات مقدم خدمة المدفوعات بموجب الأنظمة واللوائح.

نود التأكيد على أهمية دور شركات المدفوعات في التحقق من الحالة النظامية للعملاء الذين تقدم لهم خدمات المدفوعات، من خلال التحقق من صلاحية الوثائق التعريفية الرسمية، على أن يتم تضمين ذلك في سياسات واتفاقيات تقديم الخدمة والتي تعكس التزام شركات المدفوعات بالمتطلبات التنظيمية ذات العلاقة بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر إلزام الطرف المتعاقد معه بإبلاغ شركة المدفوعات عن أي تغيير في حالته النظامية.

عليه، نرفق لكم قوائم المنشآت ذات السجلات التجارية المشطوبة لإعادة تقييم الإجراءات المناسبة حيالها واتخاذ اللازم بشأنها.

للإحاطة والعمل بموجبه، كما نأمل تأكيد استلام كافة القوائم المجزئة على (4) رسائل إلكترونية.

وتقبلوا تحياتنا،،،

Payment Systems and Companies Policy Division  
Payment Systems and Companies Control Department

شعبة سياسات نظم وشركات المدفوعات  
إدارة الرقابة على نظم وشركات المدفوعات

966 11 463 3000

[PaymentPolicy@SAMA.GOV.SA](mailto:PaymentPolicy@SAMA.GOV.SA)

ص.ب 2992 الرياض 11169  
المملكة العربية السعودية  
P.O. Box 2992 Riyadh 11169  
Kingdom of Saudi Arabia

البنك المركزي السعودي  
SAMA  
Saudi Central Bank



[WWW.SAMA.GOV.SA](http://WWW.SAMA.GOV.SA)