

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

مؤسسة النقد العربي السعودي

المركز الرئيسي

إدارة السياسات البنكية



الرقم: _____

المرفقات: _____

تعميم

المحترم

سعادة /

البنك /

بعد التحية:

الموضوع / ضوابط فتح وتشغيل الحسابات البنكية للمؤسسات المالية الأجنبية المؤهلة للاستثمار في الأسهم المدرجة في السوق المالية السعودية

أشير إلى تعميم المؤسسة رقم ١٨٠٠٠/م/أ/٩٢٠٠ وتاريخ ١٤٣٤/٠٤/٠٤ هـ المبلغ بموجبه التحديث الرابع لقواعد فتح الحسابات البنكية والقواعد العامة لتشغيلها في البنوك التجارية في المملكة العربية السعودية،

أفيدكم إضافة قاعدة جديدة برقم (٤٠٠-٤) بمسمى " القواعد الخاصة بفتح الحسابات البنكية للمؤسسات المالية الأجنبية المؤهلة للاستثمار في الأسهم المدرجة في السوق المالية السعودية " تصنف تحت القاعدة العامة رقم (٤٠٠) الخاصة بفتح حسابات للأشخاص الأجانب المستثمرين المقيمين وغير المقيمين غير المشمولين بنظام الاستثمار الأجنبي.

مرافق بطيه ضوابط ومتطلبات القاعدة المشار إليها أعلاه.

وتقبلوا تحياتي،،،

عبد العزيز بن عبد الرحمن الحليسي

وكيل المحافظ للرقابة

نطاق التوزيع:

- البنوك العاملة بالمملكة.
- فروع المؤسسة.
- إدارات المؤسسة.
- لجنة تسوية المنازعات المصرفية.

• المعهد المصرفي.

التاريخ : _____

الرقم : _____

الموافق : _____

المرفقات : _____

٤-٤٠٠ ضوابط فتح وتشغيل الحسابات البنكية للمؤسسات المالية الأجنبية المؤهلة للاستثمار في

الأسهم المدرجة في السوق المالية السعودية

يسمح للبنوك فتح حسابات للمؤسسات المالية الأجنبية المؤهلة للاستثمار في الأسهم المدرجة في السوق المالية السعودية لغرض الاستثمار في الأوراق المالية (أسهم الشركات السعودية) بعد استيفاء المستندات والضوابط والمتطلبات الآتية:

- ١- طلب مقدم من الشخص المرخص له من هيئة السوق المالية ("شخص مرخص له") الى البنك العامل في المملكة لفتح حساب بنكي للمستثمر الأجنبي -بناءً على اتفاقية موقعة بين الشخص المرخص له والمستثمر الأجنبي -محدد فيه أن الغرض من هذا الحساب الاستثمار في الأسهم المدرجة في السوق المالية السعودية.
- ٢- حيثما ينطبق، صورة من الترخيص أو السجل التجاري للمستثمر الأجنبي الصادر عن جهة الاختصاص في دولة المنشأ.
- ٣- حيثما ينطبق، صورة من الترخيص المفي للمستثمر الأجنبي لمزاولة النشاط في دولة المنشأ الصادر من الجهة المشرفة النظيرة لهيئة السوق المالية أو مؤسسة النقد العربي السعودي.
- ٤- حيثما ينطبق، صورة من النظام الاساسي وملحقاته أو / وصورة من عقد التأسيس وملحقاته.
- ٥- تحديد المستفيدين الحقيقيين أصحاب السيطرة الفعلية النهائية والتحقق من هوياتهم (وكحد أدنى المالك الطبيعي الذي له ملكية ٥% حسب عقد التأسيس وملحقاته أو حسب البيانات المتاحة).
- ٦- تحديد هيكل الملكية والسيطرة.
- ٧- حيثما ينطبق، قائمة بأسماء وصور هويات أعضاء مجلس إدارة المستثمر الأجنبي أو مجلس مديره.
- ٨- قائمة بأسماء وصور هويات مديري الكيان القانوني والمخولين بالتوقيع نيابةً عن المستثمر الأجنبي فيما يتعلق بالحساب
- ٩- معلومات وبيانات المستثمر الأجنبي (مصدر الدخل والأنشطة والعناوين...).
- ١٠- حيثما ينطبق، قائمة بأسماء ملاك الشركة الواردة أسمائهم في عقد التأسيس ونسخة من هوية كل منهم، ويستثنى من هذا المتطلب شركة المساهمة المدرجة اسهمها في أي سوق مالية.
- ١١- حيثما ينطبق، تفويض من مجلس إدارة المستثمر الأجنبي يحدد أسماء المخولين بالتوقيع نيابة عنه فيما يتعلق بالحساب.
- ١٢- استيفاء استبيان (نموذج) معايير اعرف عميلك ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (النموذج المعد من مؤسسة النقد)
- ١٣- إقرار من المستثمر الاجنبي و / أو الشخص المرخص له بتزويد السلطات الإشرافية في المملكة بأي معلومات فور طلبها وفي أي وقت، وفقاً للأنظمة واللوائح ذات العلاقة.

التاريخ : _____

الرقم : _____

الموافق : _____

المرفقات : _____

- ١٤- صورة من الاشعار الصادر من هيئة السوق المالية بشأن الموافقة على تسجيل المستثمر الأجنبي.
- ١٥- موافقة الإدارة العليا في البنك العامل في المملكة على فتح الحساب للمستثمر الأجنبي
- ١٦- إحاطة البنك العامل في المملكة للمؤسسة عند فتح الحساب للمستثمر الأجنبي.
- ١٧- لا يمنح الحساب أي نوع من الخدمات (شيكات، بطاقات).
- ١٨- عدم قبول أي عمليات إيداع أو سحب نقدي.
- ١٩- يسمح بفتح الحساب فقط للمستثمرين الأجانب المرخص لهم أو المؤسسين (حيثما ينطبق) في دول تطبق معايير قوية نحو تحديد هوية العميل، ومتعاونة في مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وان تحول الأموال للبنوك في المملكة من حساب للمستثمر الاجنبي في البلدان التي تطبق تلك المعايير (تحدد في اتفاقية فتح الحساب - ان أمكن) ويعاد عمليات تحويل المبالغ إلى الحسابات نفسها. ولا يسمح قبول الطلبات المقدمة من المستثمرين الاجانب من دول لا تطبق كلياً أو بشكل غير كاف توصيات مجموعة العمل المالي أو صدر بشأنها قرارات من مجلس الأمن.
- ٢٠- أن يستوفي البنك العامل في المملكة المتطلبات المذكورة أعلاه قبل فتح الحساب.