



الرقم : ١١٠٥٨ / ٣ / ١٨

التاريخ : ١٥ / ١٢ / ١٤٤٣ هـ

الموافق : ١٤ / ٧ / ٢٠٢٢ م

تعميم الى البنوك العاملة في المملكة

تحية طيبة وبعد،،،

في ضوء المعلومات الواردة للبنك المركزي من خلال شركات الدفع والتحويل الالكتروني للأموال من قيام عدد من البنوك بالسماح لعدد من عملائها بتنفيذ عمليات مالية تجارية على حساباتهم الشخصية القائمة لدى البنوك والتي تم الاستدلال عليها من خلال حركات التسويات المنفذة من قبل تلك الشركات على حسابات التجار الشخصية لدى البنوك.

أؤكد على ضرورة التقيد التام بأحكام البند (ثانياً) من المادة (١٥) من تعليمات مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب رقم (٢٠١٨/١٤) تاريخ ٢٠١٨/٦/٢٦ الذي يمنع البنوك من تنفيذ عمليات مالية تجارية على حسابات أشخاص طبيعيين وكذلك تعميماً رقم (٧٧٣٢/٤/١٠) تاريخ ٢٠١٩/٥/٢١ والمرفق طيه ملحقاً بأهم المؤشرات التي يمكن الاستدلال من خلالها على قيام العميل/ العملاء باستغلال الحسابات الشخصية لأغراض تجارية والعمل على متابعة حركة حسابات العملاء بشكل مستمر ومقارنتها مع ما هو مصرح عنه في نماذج اعرف عميلك (KYC) ومع طبيعة نشاط العميل وذلك لغاية الحكم على مدى انطباق مفهوم "ممارسة اعمال التجارة" على حساب عميل/ عملاء البنك من عدمه وذلك تحت طائلة المؤيدات القانونية.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المحافظ

د. عادل الشركس