

بسم الله الرحمن الرحيم



مجلس الغرف السعودية  
Council of Saudi Chambers

المرفقة: ١

التاريخ: ٢٥ / ٨ / ١٤٣٧ هـ

الرقم: ش.ع. ٢٠١٦ / ٤

سلفه الله

مساعدة أمين عام الغرفة التجارية الصناعية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

يهدىكم مجلس الغرف السعودية أطيب التحيات ، ونفيدكم بتلقي المجلس خطاب وزارة التجارة والاستثمار رقم ٤٧٧٧٨ وتاريخ ١٤٣٧/٨/٢٢ هـ والمتضمن ورود خطاب من معالي محافظ مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٤٢١٨٣/٠٠٠٣٧١٠٠٠٠ وتاريخ ١٤٣٧/٤/١١ هـ والذي يفيد بانتشار استخدام البطاقات مسبقة الدفع التي تستخدم للشراء عبر الانترنت ( cashu ) ويتضح ان مصدرها من خارج المملكة ويتم توزيعها من خلال موزعين داخل وخارج المملكة او من خلال شرائها عن طريق المواقع الالكترونية للشركة المصدرة لهذه البطاقات ، ولعدم قدرة النظام المصرفي على مراقبة العمليات الصادرة منها فانه يمكن استخدامها في تنفيذ عمليات غير مشروعة كعمليات غسل اموال او دعم الانشطة الارهابية ، ووفقا لما نصت عليه المادة الثانية من نظام مراقبة البنوك الصادر بالمرسوم الملكي رقم (٥/م) وتاريخ ١٣٨٦/٢/٢٢ هـ على انه "يحظر على أي شخص طبيعي أو اعتباري غير مرخص له طبقا لأحكام هذا النظام ان يزاول في المملكة أي عمل من الاعمال المصرفية بصفة اساسية " وحيث ان البنوك العاملة في المملكة هي الجهة المخولة بإصدار تلك البطاقات وفقا لقواعد خدمات الدفع المسبق الصادرة من المؤسسة بموجب التعميم رقم ( م أ ق / ١٥٦٣١ ) وتاريخ ١٤٣٣/٦/١١ فقد طلب معاليه اتخاذ الاجراءات اللازمة لمنع بيع مثل هذه البطاقات في السوق المحلي .

نأمل من سعادتكم الاطلاع والتعميم على المؤسسات والشركات بمنع بيع البطاقات مسبقة الدفع

(cashu) والتي تستخدم للشراء عبر النت في السوق المحلي وذلك لمخالفتها نظام مراقبة البنوك.

ونقبنوا وأقر التحية والتقدير ...

مساعدة الأمين العام لشؤون الغرف

أحمد بن حسين السماعيل

Kingdom of Saudi Arabia  
P.O. Box 15683 Riyadh 11474  
Tel +966 11 218 2222  
Fax +966 11 218 2112

الغرفة التجارية الصناعية بالقصيم

(وارد عادي)

رقم قيد ٣٧/١٣٠١

التاريخ: ١٤٣٧/٠٨/٢٦

المرفقات: بدون



المملكة العربية السعودية  
ص.ب. ١١٤٧٤ الرياض ١٥٦٨٣  
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢١٨ ٢٢٢٢  
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢١٨ ٢١١٢