

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ  
مُؤسَّسَةِ النَّفْدِ الْعَرَبِيِّ الْسَّعُودِيِّ

٩٥٤٠٧١٧١٥٢

الرئيسي

ادارة التفتيش البنكي

التاريخ: ١٩ ذي القعده ١٤٢٩

الرقم: ٢٨٧٦٥٦٣٠٣

الموافق: ٢٣٠٨ / ١٢ / ١٧

المرفقات: الغافل + CD

تعيم

المحترم

سعادة /

بعد التحية:

الموضوع / دليل الالتزام بالأنظمة للبنوك العاملة في المملكة العربية السعودية

استناداً إلى الفقرة (د) من المادة الثالثة من نظام مؤسسة النقد العربي السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم ٢٣ و تاريخ ٢٣٧٧/٥/٢٣هـ والفقرة الثالثة من المادة السادسة عشر من نظام مراقبة البنوك الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٥ و تاريخ ١٣٨٦/٢/٢٢هـ، ومتضمن المادتين السادسة والعشرة من نظام مكافحة غسل الأموال و لاتحته التنفيذية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م / ٣٩ و تاريخ ١٤٢٤/٦/٢٥هـ، واستمراراً للنهج الذي دأبت المؤسسة على القيام به في مجال الإشراف والرقابة بإصدار القواعد والأئمة، وإعطاء المزيد من الدعم للبنوك لتحقيق أهداف وظيفة الالتزام وتكوين إدارات وسياسات وإجراءات للالتزام بالأنظمة، فقد أعدت المؤسسة دليلاً للبنوك العاملة في المملكة العربية السعودية وفق متطلبات المبادئ العشرة الصادرة من لجنة بازل للإشراف على البنوك في شهر ابريل ٢٠٠٥ المبلغة للبنوك بموجب التعليم رقم ٢٤٢ / م أش و تاريخ ٢٥ مايو ٢٠٠٥م، وبما ينماشى مع أعراف وإجراءات العمل المصرفي المحلي، وذلك لتحسين مستوى وفاعلية وظيفة الالتزام وبرامجه. وقد تم تدوينه في ثلاثة أبواب وملحقين يتطرق كل منها إلى جانب من جوانب الالتزام والتمشى مع مبادئ لجنة بازل.

مرفق لكم بطيء نسخة من الدليل على قرص مضغوط ( CD )، مع العلم أنه يمثل الحد الأدنى من مبادئ الالتزام ووظيفة الالتزام بالأنظمة، وعلى كل بنك وضع السياسات واختيار الوسائل والإجراءات الملائمة لبلوغ الأغراض والأهداف المنشودة منه وفق المهلة الزمنية الموضحة في الملحق رقم ( ٢ )، وأمل إفادة المؤسسة ( إدارة التفتيش البنكي ) خلال ستة أشهر من تاريخه عن ما تم اتخاذه من إجراءات للتمشى مع ما ورد في هذا الدليل. وللاستفسار الاتصال بالأستاذ / دحمان بن علي الاسمرى ( هاتف رقم ٤٦٦٢٤٢٤٢ فاكس ٤٦٦٢٨٦٥ ) .

١- وتقبلوا تحياتي،

٢-

نطاق التوزيع:

• البنوك العاملة في المملكة.

• إدارات المؤسسة

• فروع المؤسسة

الصادق

حمد بن سعود السماري

٤٦٠٦٦

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ  
مُؤسَّسَةِ النَّفْعِ الْعَرْفِيِّ الْسَّعُودِيِّ

للرَّجُلِ الرَّئِيْسِ

ادارَةِ التَّنْتَدِيشِ الْبَنْكِيِّ

الرَّقمِ :

التَّارِيْخِ :

الرَّفَقَاتِ :

الْمَوْافِقِ :

**Circular**

Dear Sirs,

**Subject: Compliance Manual for Banks Operating in KSA**

In pursuance of paragraph (d) of Article (3) of SAMA Charter issued by virtue of Royal Decree No (23) dated 23/5/1377H, and paragraph three of Article (16) of Banking Control Law promulgated by Royal Decree No. M/5 dated 22/2/1386 H,

In compliance with the requirements of both Articles Nos. (6) And (10) of AML Law and its Implementing regulations issued by virtue of Royal Decree No. M/39 dated 25/6/1424H,

In continuation of the practice that SAMA follows in the field of supervision and control by issuing rules and manuals, and in order to further support banks in their aim to achieve the objectives of the compliance function and establish departments, policies and procedures for compliance with Laws and Regulations,

SAMA has prepared a Compliance Manual for Banks Operating in KSA according to the requirements of Basel Ten Principles for Banking Supervision issued in April 2005 and communicated to banks by virtue of Circular No. 242/BCS dated May 25<sup>th</sup>, 2005, and in accordance with banking practices and procedures in order to improve the efficiency of compliance functions and programs. The Manual has been classified in three chapters and two appendixes, each of them addressing an aspect of the Compliance Manual in line with Basel Principles.

Enclosed is a soft copy of the Manual on a CD. It is worth noting that it represents the minimum of compliance principles and compliance function. Each bank is required to develop policies and set the appropriate methods and procedures to achieve the cherished purposes and objectives within the deadline mentioned in Appendix No (2). You are kindly requested to inform SAMA (Banking Inspection Department) within six months from this date of the steps taken for the implementation of the requirements of the Manual. For enquiries, please contact Mr. Dahman Bin Ali Al-Asmari (phone No. 4662242; Fax No. 4662865)

Yours faithfully,

**The Governor  
Hamad Bin Saud Al-Siyari**

**Distribution Scope:**

- Banks operating in KSA
- SAMA Department.
- SAMA Branches.