



تعميم

المحترمون

السادة/

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

الموضوع: المتطلبات والمعلومات اللازمة لكشوف الحسابات البنكية للعملاء.

إستناداً إلى الصلاحيات المخولة للبنك المركزي السعودي بموجب أحكام نظام مراقبة البنوك وقواعد تطبيقه، وانطلاقاً من دور البنك المركزي الإشرافي والرقابي على المؤسسات المالية الخاضعة لإشرافه، وسعيًا إلى توحيد الحد الأدنى من العمليات والمعلومات وتفاصيلها التي ينبغي تضمينها في كشوف الحسابات البنكية للعملاء وفق معايير موحدة لدى جميع البنوك. وحيث تمثل المعلومات التي يحويها كشف الحساب البنكي مصدراً ومرجع إثبات في الجوانب النظامية التي تخدم المصلحة العامة، وتُساعد في الوقت نفسه في معرفة العملاء مصادر المبالغ المودعة في حساباتهم والمبالغ المسحوبة والمحوطة منها، وأنواع وطبيعة وتواريخ الحركات التي تجري عليها على وجه الدقة واليقين وبشكل واضح لا لبس فيه وبما يُمكن من تحديد مسؤولية العملاء عن تحري مصادر واستخدامات الأموال وصلاحيات التعامل، ولما توفره تلك المعلومات من منفعة للبنوك في توفير الإجابة على استفسارات العملاء عن العمليات التي تجري على حساباتهم.

مرافق لكم النسخة المحدثة للمتطلبات والمعلومات اللازمة لكشوف الحسابات البنكية للعملاء، مع التأكيد على إتاحة تقديم البنك كشف حساب بنكي مختصر كخيار آخر للعميل يتضمن كحد أدنى على: (نوع العملية، وتاريخها، ومبلغها).

للإحاطة، والعمل بموجب المتطلبات المحددة قبل نهاية الربع الثاني من العام ٢٠٢١م. وسوف يتم تزويدكم بنسخه الكترونية من هذه المتطلبات عبر البريد الإلكتروني.

وتقبلوا تحياتي،

مُند

فهد بن إبراهيم الشثري

وكيل المحافظ للرقابة

مُند

نطاق التوزيع:

- البنوك والمصارف العاملة بالمملكة

نوع العملية والمعايير لتفاصيل كشف الحساب
الإيداع النقدي (قرع المصرف) - (1/1)

م	معايير المعلومات	عربي	إنجليزي	ملاحظات
أ	إنشاء قناة تقديم الخدمة			
1	اسم قناة تقديم الخدمة / الرمز (اسم المصرف + اسم الفرع الذي تودع فيه النقود)	✓	✓	-
2	مكان قناة تقديم الخدمة (المدينة التي يقع فيها الفرع)	✓	✓	-
3	رقم مرجع العملية (الذي ينشئه النظام)	✓	✓	-
4	نوع العملية (إيداع نقدي - المصرف)	✓	✓	-
5	تاريخ إنشاء العملية	✓	✓	-
6	وقت إنشاء العملية (الزامي لأجهزة الصراف الآلي والعمليات المصرفية الإلكترونية واختياري للعمليات العادية الأخرى)	✓	✓	ترتيب الكشوف حسب التاريخ والوقت
7	تاريخ الاستحقاق (دائن)	✓	✓	-
ب	معلومات القيود الدائنة			
1	المبلغ	✓	✓	-
2	العملة	✓	✓	-
3	سعر الصرف المطبق	-	-	-
4	الغرض/ تفاصيل الدفع/ مصادر الأموال	-	-	-
5	اسم المودع	-	-	-
6	رقم هوية المودع	-	-	ويدون على نموذج الإيداع النقدي

الإيداع النقدي (جهاز الصراف الآلي) - (2/1)

م	معايير المعلومات	عربي	إنجليزي	ملاحظات
أ	إنشاء قناة تقديم الخدمة			
1	اسم قناة تقديم الخدمة / الرمز (اسم المصرف + رمز الصراف الآلي الذي تودع فيه النقود)	✓	✓	-
2	مكان قناة تقديم الخدمة (المدينة التي يقع فيها جهاز الصراف الآلي)	✓	✓	-
3	الرقم المرجعي للخدمة (الذي أنشأه جهاز الصراف الآلي)	✓	✓	-
4	نوع العملية (إيداع نقدي - جهاز الصراف الآلي)	✓	✓	-
5	تاريخ بدء العملية	✓	✓	-
6	وقت بدء العملية (الزامي لأجهزة الصراف الآلي والعمليات المصرفية الإلكترونية. واختياري للعمليات العادية الأخرى)	✓	✓	إلزامي لأجهزة الصراف الآلي والعمليات المصرفية الإلكترونية
7	تاريخ الاستحقاق (دائن)	✓	✓	-
ب	معلومات القيود الدائنة			
1	المبلغ	✓	✓	-
2	العملة	✓	✓	-
3	سعر الصرف المطبق	-	-	-
4	الغرض / تفاصيل الدفع / مصادر الأموال	-	-	-
5	اسم المودع	-	-	-
6	رقم هوية المودع	-	-	-
7	الرسوم	-	-	-

السحب النقدي (شيك) - (1/2)

م	معايير المعلومات	عربي	إنجليزي	ملاحظات
أ	إنشاء قناة تقديم الخدمة			
1	اسم قناة تقديم الخدمة / الرمز (اسم المصرف + اسم الفرع الذي تسحب منه النقود)	✓	✓	-
2	مكان تقديم الخدمة (المدينة التي يقع فيها الفرع)	✓	✓	-
3	رقم مرجع العملية (الذي ينشئه النظام)	✓	✓	-
4	نوع العملية (سحب نقدي داخل المصرف)	✓	✓	-
5	تاريخ إنشاء العملية	✓	✓	-
6	وقت إنشاء العملية	✓	✓	-
7	تاريخ الاستحقاق (مدين)	✓	✓	-
ب	معلومات القيود المدينة			
1	المبلغ	✓	✓	-
2	العملة	✓	✓	-
3	سعر الصرف المطبق	-	-	-
4	الرسوم	✓	✓	إذا تم السحب بعملة أجنبية
5	رقم الشيك	✓	✓	-
6	اسم المستفيد	-	-	-
7	رقم هوية المستفيد	-	-	ويكونه أمين الصندوق على الشيك

السحب النقدي (نموذج - 2/2)

م	معايير المعلومات	عربي	إنجليزي	ملاحظات
أ	إنشاء قناة تقديم الخدمة			
1	اسم قناة تقديم الخدمة / الرمز (اسم المصرف + اسم الفرع الذي تسحب منه النقود)	✓	✓	-
2	مكان قناة تقديم الخدمة (المدينة التي يقع فيها الفرع)	✓	✓	-
3	رقم مرجع العملية (الذي ينشئه النظام)	✓	✓	-
4	نوع العملية (سحب نقدي - الإيصال)	✓	✓	-
5	تاريخ إنشاء العملية	✓	✓	-
6	وقت إنشاء العملية	✓	✓	-
7	تاريخ الاستحقاق (مدين)	✓	✓	-
ب	معلومات القيود المدينة			
1	المبلغ	✓	✓	-
2	العملة	✓	✓	-
3	سعر الصرف المطبق	-	-	-
4	الرسوم	✓	✓	إذا تم السحب بعملة أجنبية
5	اسم المستفيد	-	-	-
6	رقم هوية المستفيد	-	-	ويدون على النموذج

السحب النقدي (جهاز الصراف الآلي) - (3/2)

م	معايير المعلومات	عربي	إنجليزي	ملاحظات
1	إنشاء قناة تقديم الخدمة			
1	اسم تقديم الخدمة / الرمز (اسم المصرف + رمز جهاز الصراف الآلي الذي تسحب منه النقود)	✓	✓	-
2	مكان تقديم الخدمة (الدولة والمدينة التي يقع فيها جهاز الصراف الآلي)	✓	✓	-
3	مرجع العملية (/اسم ورمز المصرف الذي أصدر بطاقة الصراف / الفيزا + رقم مرجع العملية الذي ينشئه جهاز الصراف)	✓	✓	-
4	نوع العملية (سحب نقدي / بطاقة مدى / البطاقة الائتمانية - جهاز الصراف الآلي)	✓	✓	-
5	تاريخ إنشاء العملية	✓	✓	-
6	وقت إنشاء العملية (الزامي لأجهزة الصراف الآلي والعمليات المصرفية الإلكترونية. واختياري للعمليات العادية الأخرى)	✓	✓	إلزامي لأجهزة الصراف الآلي والعمليات المصرفية الإلكترونية
7	تاريخ الاستحقاق (مدين)	✓	✓	-
ب	معلومات القيود المدينة			
1	المبلغ	✓	✓	-
2	العملة	✓	✓	-
3	سعر الصرف المطبق	-	-	-
4	الرسوم	✓	✓	إذا سحب المبلغ بعملة أجنبية

إيداع شيكات (مقاصة-خارجية) (1/3)

م	معايير المعلومات	عربي	إنجليزي	ملاحظات
1	إنشاء قناة تقديم الخدمة			
1	اسم/رمز قناة تقديم الخدمة (اسم البنك والفرع/الإدارة التي تجري العملية)	✓	✓	-
2	موقع قناة تقديم الخدمة (اسم المدينة حيث يقع الفرع/القسم)	✓	✓	-
3	الرقم المرجع للعملية (الذي أنشأه النظام)	✓	✓	-
4	نوع العملية (مقاصة شيك)	✓	✓	-
5	تاريخ بدء العملية	✓	✓	-
6	وقت بدء العملية	✓	✓	-
7	تاريخ الاستحقاق (دائن)	✓	✓	-
ب	معلومات القيود الدائنة			
1	المبلغ	✓	✓	-
2	العملة	✓	✓	-
3	رقم الشيك	✓	✓	-
4	مسحوب على اسم البنك	-	-	-
5	اسم المودع	-	-	إذا كان غير صاحب الحساب
6	رقم هوية المودع	-	-	يدون على نموذج إيداع الشيكات
7	اسم الساحب	-	-	-
8	الدولة مقر البنك مصدر الشيك	-	-	-

إيداع شيكات (تحصيل) - (2/3)

م	معايير المعلومات	عربي	إنجليزي	ملاحظات
أ	إنشاء قناة تقديم الخدمة			
1	اسم/رمز قناة تقديم الخدمة (اسم البنك والفرع/الإدارة التي تجري العملية فيها)	✓	✓	معلومات الجهاز الآلي في حال تم إيداع الشيك أياً
2	موقع قناة تقديم الخدمة (اسم المدينة حيث يقع الفرع/ القسم)	✓	✓	-
3	الرقم المرجعي للعملية (ينشأ النظام)	✓	✓	-
4	نوع العملية (تحصيل شيك)	✓	✓	-
5	تاريخ بدء العملية	✓	✓	-
6	وقت بدء العملية	✓	✓	-
7	(دائن) تاريخ الاستحقاق	✓	✓	-
8	(مدين) تاريخ الاستحقاق	✓	✓	-
ب	معلومات القيود المدينة			
1	المبلغ	✓	✓	رسوم التحصيل
2	العملة	✓	✓	-
3	سعر الصرف المطبق	-	-	-
4	رقم الشيك	✓	✓	-
5	مسحوب على اسم البنك والمدينة	-	-	-
6	الرسوم (رسوم التحصيل + البنوك المراسلة)	-	-	-
ج	معلومات القيود الدائنة			
1	المبلغ	✓	✓	-
2	العملة	✓	✓	-
3	سعر الصرف المطبق	-	-	-
4	رقم الشيك	✓	✓	-
5	مسحوب على اسم البنك والمدينة	-	-	-
6	اسم المودع	-	-	إذا كان غير صاحب الحساب
7	رقم هوية المودع	-	-	ويدون على نموذج إيداع الشيكات
8	اسم الساحب	-	-	-

إيداع شيكات (نفس البنك - داخلي) (3/3)

م	معايير المعلومات	عربي	إنجليزي	ملاحظات
1	إنشاء قناة تقديم الخدمة			
1	اسم/رمز قناة تقديم الخدمة (اسم البنك والفرع/الإدارة التي تجري العملية فيها)	✓	✓	معلومات الجهاز الآلي في حال تم إيداع الشيك آلياً
2	موقع قناة تقديم الخدمة (اسم المدينة حيث يقع الفرع/القسم)	✓	✓	-
3	الرقم المرجع للعملية (الذي أنشأه النظام)	✓	✓	-
4	نوع العملية (إيداع شيك داخلي)	✓	✓	-
5	تاريخ بدء العملية	✓	✓	-
6	وقت بدء العملية	✓	✓	-
7	تاريخ الاستحقاق (مدين)	✓	✓	-
8	تاريخ الاستحقاق (دائن)	✓	✓	-
ب	معلومات القيد المدينة			
1	المبلغ	✓	✓	-
2	العملة	✓	✓	-
3	سعر الصرف المطبق	-	-	-
4	رقم الشيك	✓	✓	-
5	اسم المستفيد	✓	✓	-
ج	معلومات القيد الدائنة			
1	المبلغ	✓	✓	-
2	العملة	✓	✓	-
3	سعر الصرف المطبق	-	-	-
4	رقم الشيك	✓	✓	-
5	مسحوب على اسم البنك	-	-	-
6	اسم المودع	-	-	إذا كان غير صاحب الحساب
7	رقم هوية المودع	-	-	ويدون على نموذج إيداع الشيكات
8	اسم مُصدر الشيك	-	-	ويدون على نموذج إيداع الشيكات
9	رقم هوية مصدر الشيك	-	-	ويدون على نموذج إيداع الشيكات

صرف شيك (مقاصة - تحصيل داخلي) (4)

م	معايير المعلومات	عربي	إنجليزي	ملاحظات
أ	إنشاء قناة تقديم الخدمة			
1	اسم/رمز قناة تقديم الخدمة (اسم البنك والفرع/الإدارة التي تجري العملية فيها)	√	√	-
2	موقع قناة تقديم الخدمة (اسم المدينة حيث يقع الفرع/القسم)	√	√	-
3	الرقم المرجعي للعملية (الذي أنشأه النظام)	√	√	-
4	نوع العملية (مقاصة / تحصيل داخلي)	√	√	-
5	تاريخ بدء العملية	√	√	-
6	وقت بدء العملية	√	√	-
7	تاريخ الاستحقاق (مدين)	-	-	-
8	تاريخ الاستحقاق (دائن)	-	-	-
ب	معلومات القيد المدينة			
1	المبلغ	√	√	-
2	العملة	√	√	-
3	سعر الصرف المطبق	-	-	-
4	رقم الشيك	√	√	-
5	اسم المستفيد	-	-	-
6	رقم هوية المستفيد	-	-	-
7	اسم البنك المقدم/ البنك المحصل	-	-	-

تحويل صادر للأموال (نظام سريع) - (1/5)

م	معايير المعلومات	عربي	إنجليزي	ملاحظات
1	إنشاء قناة تقديم الخدمة			
1	اسم/رمز قناة تقديم الخدمة (اسم المصرف والفرع الذي تجري فيه العملية)	✓	✓	-
2	موقع قناة تقديم الخدمة (اسم مدينة الفرع)	✓	✓	-
3	الرقم المرجعي للعملية (رقم التحويل الصادر المنشأ بالنظام) + رقم معرف العملية الخاص لعملية النظام المحلي	✓	✓	رقم معرف العملية الخاص لعملية النظام المحلي
4	نوع العملية (تحويل صادر - نظام محلي)	✓	✓	-
5	تاريخ بدء العملية	✓	✓	-
6	وقت بدء العملية (الزمني لعملية أجهزة الصرف الآلي / المصرفية الإلكترونية، اختياري للعمليات العادية الأخرى)	✓	✓	إلزامي لعملية أجهزة الصرف الآلي/المصرفية الإلكترونية
7	تاريخ الاستحقاق (مدين)	✓	✓	-
ب	معلومات القيود المدينة			
1	المبلغ	✓	✓	-
2	العملة	✓	✓	-
3	سعر الصرف المطبق	-	-	-
4	الرسوم	✓	✓	-
5	اسم المستفيد	-	-	-
6	اسم / رمز مصرف المستفيد	-	-	-
7	رقم حساب المستفيد	-	-	رقم البطاقة الائتمانية إذا كان إلى حساب البطاقة الائتمانية
8	عنوان المستفيد	-	-	ويدون على النموذج
9	غرض / تفاصيل العملية	-	-	ويدون على النموذج
10	رقم وتاريخ المرجع لدى البنك المركزي / القرار القضائي في حال كان بأمر من البنك المركزي	-	-	-

تحويل صادر للأموال (سويفت) - (2/5)

م	معايير المعلومات	عربي	إنجليزي	ملاحظات
أ	إنشاء قناة تقديم الخدمة			
1	اسم / رمز قناة تقديم الخدمة (اسم المصرف والفرع الذي تجري فيه العملية)	✓	✓	-
2	موقع قناة تقديم الخدمة (اسم مدينة الفرع الذي تجري فيه العملية)	✓	✓	-
3	الرقم المرجعي للعملية (رقم التحويل الصادر المنشأ بالنظام)	✓	✓	-
4	نوع العملية (التحويل الصادر للخارج - سويفت)	✓	✓	-
5	تاريخ بدء العملية	✓	✓	-
6	وقت بدء العملية (الزامي لعمليات أجهزة الصرف الآلي / المصرفية الإلكترونية، اختياري للعمليات العادية الأخرى)	✓	✓	إلزامي لعمليات أجهزة الصرف الآلي / المصرفية الإلكترونية
7	تاريخ الاستحقاق (مدين)	✓	✓	-
ب	معلومات القبول المدينة			
1	المبلغ	✓	✓	-
2	العملة	✓	✓	-
3	سعر الصرف المطبق	-	-	-
4	الرسوم	✓	✓	رسوم سويفت
5	العمولة	✓	✓	العمولة على التحويل
6	اسم المستفيد	-	-	-
7	اسم مصرف المستفيد	-	-	-
8	رقم حساب المستفيد	-	-	-
9	عنوان المستفيد	-	-	ويدون على النموذج
10	الدولة المحول لها	-	-	-
11	غرض / تفاصيل العملية	-	-	ويدون على النموذج

تحويل صادر (الرواتب) - (3/5)

م	معايير المعلومات	عربي	إنجليزي	ملاحظات
أ	إنشاء قناة تقديم الخدمة			
1	اسم/رمز قناة تقديم الخدمة (اسم المصرف والفرع الذي تجري فيه العملية)	✓	✓	-
2	موقع قناة تقديم الخدمة (اسم مدينة الفرع)	✓	✓	-
3	الرقم المرجعي للعملية (MT 102 - رقم التحويل الصادر المنشأ بالنظام) + رقم معرف العملية الخاص لعملية النظام المحلي	✓	✓	رقم معرف العملية الخاص لعملية النظام المحلي
4	نوع العملية (الرواتب - إجمالي مدفوعات العملاء)	✓	✓	-
5	تاريخ بدء العملية	✓	✓	-
6	وقت بدء العملية (الزمني لعملية أجهزة الصرف الآلي / المصرفية الإلكترونية، اختياري للعملية العادية الأخرى)	✓	✓	إلزامي لعملية أجهزة الصرف الآلي / المصرفية الإلكترونية
7	تاريخ الاستحقاق (القيود المدينة)	✓	✓	-
ب	معلومات القيود المدينة			
1	المبلغ	✓	✓	المبلغ الإجمالي
2	العملة	✓	✓	-
3	سعر الصرف المطبق	-	-	-
4	الرسوم	✓	✓	الرسوم على إجمالي المدفوعات
5	تفاصيل الدفع (الرواتب)	✓	✓	-

تحويل صادر (حصة الأرباح) - (4/5)

م	معايير المعلومات	عربي	إنجليزي	ملاحظات
1	إنشاء قناة تقديم الخدمة			
1	اسم / رمز قناة تقديم الخدمة (اسم المصرف والفرع الذي تجري فيه العملية)	✓	✓	-
2	موقع قناة تقديم الخدمة (اسم مدينة الفرع)	✓	✓	-
3	الرقم المرجعي للعملية (MT 102 - رقم التحويل الصادر المنشأ بالنظام) + رقم معرف العملية الخاص لعملية النظام المحلي	✓	✓	رقم معرف العملية الخاص لعمليات النظام المحلي
4	نوع العملية (حصة الأرباح - إجمالي مدفوعات العملاء)	✓	✓	-
5	تاريخ بدء العملية	✓	✓	-
6	وقت بدء العملية	✓	✓	-
7	تاريخ الاستحقاق (مدين)	✓	✓	-
ب	معلومات القهود المدينة			
1	المبلغ	✓	✓	المبلغ الإجمالي
2	العملة	✓	✓	-
3	سعر الصرف المطبق	-	-	-
4	الرسوم	✓	✓	رسالة مدفوعات العملاء الإجمالية
5	حقل 70: تفاصيل الدفع (حصة الأرباح + الفترة) مثال / حصة الأرباح / النصف الأول من عام 2010 م	✓	✓	-

تحويل وارد (نظام سريع) - (1/6)

م	معايير المعلومات	عربي	إنجليزي	ملاحظات
أ	إنشاء قناة تقديم الخدمة			
1	اسم / رمز قناة تقديم الخدمة (اسم المصرف والفرع / القسم الذي تجري فيه العملية)	✓	✓	-
2	موقع قناة تقديم الخدمة (اسم المدينة التي يقع فيها الفرع / القسم)	✓	✓	-
3	الرقم المرجعي للعملية (رقم التحويل الوارد) + رقم معرف العملية الخاص لعملية النظام المحلي	✓	✓	رقم معرف العملية الخاص لعمليات النظام المحلي
4	نوع العملية (تحويل وارد - نظام محلي)	✓	✓	-
5	تاريخ بدء العملية	✓	✓	-
6	وقت بدء العملية (الزمني لعمليات أجهزة الصرف الآلي / المصرفية الإلكترونية، اختياري للعمليات العادية الأخرى)	✓	✓	-
7	تاريخ الاستحقاق (دائن)	✓	✓	-
ب	معلومات القيود الدائنة			
1	المبلغ	✓	✓	-
2	العملة	✓	✓	-
3	اسم المحول	-	-	-
4	رقم حساب المحول	-	-	رقم البطاقة الائتمانية إذا كان من حساب البطاقة الائتمانية
5	اسم مدينة المحول	-	-	-
6	اسم / رمز مصرف التحويل	✓	✓	-
7	غرض / تفاصيل الدفع	-	-	-
8	رقم وتاريخ المرجع لدى البنك المركزي / القرار القضائي في حال كان بأمر من البنك المركزي	-	-	-

تحويل وارد (نظام سويفت) - (2/6)

م	معايير المعلومات	عربي	إنجليزي	ملاحظات
أ	إنشاء قناة تقديم الخدمة			
1	اسم / رمز قناة تقديم الخدمة (اسم المصرف والفرع / القسم الذي تجري فيه العملية)	✓	✓	-
2	موقع قناة تقديم الخدمة (اسم المدينة التي يقع فيها الفرع / القسم)	✓	✓	-
3	الرقم المرجعي للعملية (رقم التحويل الوارد)	✓	✓	-
4	نوع العملية (تحويل وارد - نظام سويفت)	✓	✓	-
5	تاريخ بدء العملية	✓	✓	-
6	وقت بدء العملية	✓	✓	-
7	تاريخ الاستحقاق (دائن)	✓	✓	-
ب	معلومات القيود الدائنة			
1	المبلغ	✓	✓	-
2	العملة	✓	✓	-
3	سعر الصرف المطبق	-	-	-
4	اسم المحول	-	-	-
5	رقم حساب المحول	-	-	-
6	اسم دولة المحول	-	-	-
7	اسم مصرف التحويل	-	-	-
8	غرض / تفاصيل الدفع	-	-	-

تحويل وارد (الرواتب) - (3/6)

م	معايير المعلومات	عربي	إنجليزي	ملاحظات
1	إنشاء قناة تقديم الخدمة			
1	اسم / رمز قناة تقديم الخدمة (اسم المصرف والفرع / القسم الذي تجري فيه العملية)	✓	✓	-
2	موقع قناة تقديم الخدمة (اسم المدينة التي يقع فيها الفرع / القسم)	✓	✓	-
3	الرقم المرجعي للعملية (MT 102 - رقم التحويل الوارد) + رقم معرف العملية الخاص لعملية النظام المحلي	✓	✓	رقم معرف العملية الخاص لعملية النظام المحلي
4	نوع العملية (MT 102 - تحويل وارد محلي - رواتب)	✓	✓	-
5	تاريخ بدء العملية	✓	✓	-
6	وقت بدء العملية (الزمني لعملية أجهزة الصرف الآلي / المصرفية الإلكترونية، اختياري للعملية العادية الأخرى)	✓	✓	إلزامي لعملية أجهزة الصرف الآلي / المصرفية الإلكترونية
7	تاريخ الاستحقاق (القيود الدائنة)	✓	✓	-
ب	معلومات القيود الدائنة			
1	المبلغ	✓	✓	-
2	العملة	✓	✓	-
3	اسم العميل الأمر (المحول)	✓	✓	-
4	اسم / رمز مصرف التحويل	✓	✓	-
5	غرض / تفاصيل الدفع (الرواتب)	-	-	-

تحويل وارد (حصة الأرباح) - (4\6)

م	معايير المعلومات	عربي	إنجليزي	ملاحظات
أ	إنشاء قناة تقديم الخدمة			
1	اسم / رمز قناة تقديم الخدمة (اسم المصرف والفرع \ القسم الذي تجري فيه العملية)	✓	✓	-
2	موقع قناة تقديم الخدمة (اسم المدينة التي يقع فيها الفرع / القسم)	✓	✓	-
3	الرقم المرجعي للعملية (MT 102 - رقم التحويل الوارد) + رقم معرف العملية الخاص لعملية النظام المحلي	✓	✓	رقم معرف العملية الخاص لعمليات النظام المحلي
4	نوع العملية (حصة الأرباح)	✓	✓	-
5	تاريخ بدء العملية	✓	✓	-
6	وقت بدء العملية	✓	✓	-
7	تاريخ الاستحقاق (القيود الدائنة)	✓	✓	-
ب	معلومات القيود الدائنة			
1	المبلغ	✓	✓	-
2	العملة	✓	✓	-
3	حقل 50: اسم العميل الأمر (المحول) مثال: شركة الاتصالات السعودية، سابق، وغيرها	✓	✓	الشركة التي أعلنت حصة الأرباح
4	اسم \ رمز مصرف التحويل	-	-	-
5	اسم الجهة / الشركة	-	-	-
6	رقم حساب الجهة / الشركة	-	-	-
7	اسم البنك المحول	-	-	-
8	حقل 70: غرض / تفاصيل الدفع (حصة الأرباح + المدة) مثال / حصة الأرباح / النصف الأول 2010	-	-	-
ج	معلومات القيود المدينة			
1	المبلغ	✓	✓	-
2	العملة	✓	✓	-
3	حقل 50: اسم العميل الأمر (المحول) مثال: شركة الاتصالات السعودية، سابق، وغيرها	✓	✓	الشركة التي أعلنت حصة الأرباح
4	اسم \ رمز مصرف التحويل	-	-	-
5	اسم المستفيد	-	-	-
6	رقم حساب المستفيد	-	-	-
7	بنك المستفيد	-	-	-
8	حقل 70: غرض / تفاصيل الدفع (حصة الأرباح + المدة) مثال / حصة الأرباح / النصف الأول 2010	-	-	-

تحويل داخلي (من حساب إلى حساب - نفس المصرف) - (7)

م	معايير المعلومات	عربي	إنجليزي	ملاحظات
أ	إنشاء قناة تقديم الخدمة			
1	اسم/رمز قناة تقديم الخدمة (اسم المصرف والفرع الذي تجري فيه العملية)	✓	✓	-
2	موقع قناة تقديم الخدمة (اسم مدينة الفرع)	✓	✓	-
3	الرقم المرجعي للعملية (المنشأ بالنظام)	✓	✓	-
4	نوع العملية (تحويل من حساب إلى حساب)	✓	✓	-
5	تاريخ بدء العملية	✓	✓	-
6	وقت بدء العملية	✓	✓	-
7	تاريخ الاستحقاق (دائن)	✓	✓	-
8	تاريخ الاستحقاق (دائن)	✓	✓	-
ب	معلومات القهود المدينة			
1	المبلغ	✓	✓	-
2	العملة	✓	✓	-
3	سعر الصرف المطبق	-	-	-
4	اسم المستفيد	-	-	-
5	رقم هوية المستفيد	-	-	-
6	رقم حساب المستفيد	-	-	-
7	الغرض من الحوالة	-	-	-
8	رقم وتاريخ المرجع لدى البنك المركزي / القرار القضائي في حال كان بأمر من البنك المركزي	-	-	-
ج	معلومات القيود الدائنة			
1	المبلغ	✓	✓	-
2	العملة	✓	✓	-
3	سعر الصرف المطبق	-	-	-
4	اسم المحول	-	-	-
5	رقم الهوية	-	-	-
6	رقم الحساب	-	-	-
7	غرض / تفاصيل الدفع	-	-	-
8	رقم وتاريخ المرجع لدى البنك المركزي / القرار القضائي في حال كان بأمر من البنك المركزي	-	-	-

طلب أمين الصندوق (بالريال السعودي) – الإصدار (8)

م	معايير المعلومات	عربي	إنجليزي	ملاحظات
أ	إنشاء قناة تقديم الخدمة			
1	اسم/رمز قناة تقديم الخدمة (اسم المصرف والفرع الذي تجري فيه العملية)	✓	✓	-
2	موقع قناة تقديم الخدمة (اسم مدينة الفرع)	✓	✓	-
3	الرقم المرجعي للعملية (المنشأ بالنظام)	✓	✓	-
4	نوع العملية (طلب أمين الصندوق)	✓	✓	-
5	تاريخ بدء العملية	✓	✓	-
6	وقت بدء العملية	✓	✓	-
7	تاريخ الاستحقاق (دائن)	✓	✓	-
ب	معلومات القهود المدينة			
1	المبلغ	✓	✓	-
2	العملة	✓	✓	-
3	سعر الصرف المطبق	-	-	-
4	العمولة	✓	✓	-
5	رقم الطلب المصرفي	-	-	-
6	اسم المستفيد	-	-	-

كمبيالة تحت الطلب (فيد التحصيل) - الإصدار - (9)

م	معايير المعلومات	عربي	إنجليزي	ملاحظات
1	إنشاء قناة تقديم الخدمة			
1	اسم / رمز قناة تقديم الخدمة (اسم المصرف الذي تجري فيه العملية)	✓	✓	-
2	موقع قناة تقديم الخدمة (اسم المدينة التي يقع فيها الفرع)	✓	✓	-
3	الرقم المرجعي للعملية (ينشأ بواسطة النظام)	✓	✓	-
4	نوع العملية (كمبيالة تحت الطلب)	✓	✓	-
5	تاريخ بدء العملية	✓	✓	-
6	وقت بدء العملية	✓	✓	-
7	تاريخ الاستحقاق (مدين)	✓	✓	-
ب	معلومات القيود المدينة			
1	المبلغ	✓	✓	-
2	العملة	✓	✓	-
3	سعر الصرف المطبق	-	-	-
4	العمولة	✓	✓	-
5	رقم الكمبيالة تحت الطلب	-	-	-
6	اسم المستفيد	-	-	-

مدفوعات نظام سداد - (10)

م	معايير المعلومات	عربي	إنجليزي	ملاحظات
أ	إنشاء قناة تقديم الخدمة			
1	إسم قناة تقديم الخدمة (إسم المصرف والفرع/ الإدارة/ القناة المصرفية الإلكترونية التي تجري من خلالها العملية)	✓	✓	-
2	موقع قناة تقديم الخدمة (إسم المدينة التي يقع فيها الفرع/ الإدارة/ القناة المصرفية الإلكترونية)	✓	✓	-
3	الرقم المرجعي للعملية (ينشأ بواسطة نظام سداد) وهو مكون من 9 أرقام	✓	✓	-
4	نوع العملية (مدفوعات سداد)	✓	✓	-
5	تاريخ بدء العملية	✓	✓	-
6	وقت بدء العملية (إلزامي لعمليات مكانن الصرف الآلي. واختياري للعمليات العادية)	✓	✓	إلزامي لعمليات أجهزة الصرف الآلي واختياري للعمليات العادية
7	تاريخ الاستحقاق (مدين)	✓	✓	-
ب	معلومات القيود المدينة			
1	المبلغ	✓	✓	-
2	العملة	✓	✓	-
3	إسم المفوتر (إسم الشركة) مثال: شركة الاتصالات السعودية، والشركة السعودية للكهرباء، موبيلي، وزارة الداخلية - المخالفات المرورية، وزارة الداخلية - رخصة القيادة، وزارة الداخلية - المركبات، وزارة الداخلية - الجوازات السعودية وغيرها	-	-	-
4	رقم الفاتورة أو رقم اشتراك المفوتر (بالنسبة لشركة الاتصالات السعودية والشركة السعودية للكهرباء) /أو رقم هوية المستفيد (بالنسبة لوزارة الداخلية)	-	-	-
ج	معلومات القيود الدائنة			
1	المبلغ	✓	✓	-
2	العملة	✓	✓	-
3	إسم المفوتر (إسم الشركة) مثال: شركة الاتصالات السعودية، والشركة السعودية للكهرباء، موبيلي، وزارة الداخلية - المخالفات المرورية، وزارة الداخلية - رخصة القيادة، وزارة الداخلية - المركبات، وزارة الداخلية - الجوازات السعودية وغيرها	-	-	-
4	رقم الفاتورة أو رقم اشتراك المفوتر (بالنسبة لشركة الاتصالات السعودية والشركة السعودية للكهرباء) /أو رقم هوية المستفيد (بالنسبة لوزارة الداخلية)	-	-	-

مدفوعات قيد المدين المباشر - (11)

م	معايير المعلومات	عربي	إنجليزي	ملاحظات
أ	إنشاء قناة تقديم الخدمة			
1	إسم قناة تقديم الخدمة (اسم المصرف والفرع/ الإدارة/ التي تجري من خلالها العملية)	✓	✓	-
2	موقع قناة تقديم الخدمة (إسم المدينة التي يقع فيها الفرع/ الإدارة)	✓	✓	-
3	رقم المرجعي للعملية (الرقم المرجعي الخاص الذي ينشأ بواسطة النظام) + رقم معرف العملية الخاص لعمليات النظام المح	✓	✓	رقم معرف العملية الخاص لعمليات النظام المحلي
4	نوع العملية (مدفوعات قيد المدين المباشر)	✓	✓	-
5	تاريخ بدء العملية	✓	✓	-
6	وقت بدء العملية	✓	✓	-
7	تاريخ الاستحقاق (مدين)	✓	✓	-
ب	معلومات القيد المدينة			
1	المبلغ	✓	✓	-
2	العملة	✓	✓	-
3	سعر الصرف المطبق	-	-	-
4	إسم المستفيد (اسم المنشئ)	-	-	-
5	المصرف المستفيد (اسم المصرف الضامن)	-	-	-
6	رقم تفويض قيد المدين المباشر	-	-	-

شراء عملة أجنبية (أوراق نقدية) - (12)

م	معايير المعلومات	عربي	إنجليزي	ملاحظات
1	إنشاء قناة تقديم الخدمة			
1	اسم قناة تقديم الخدمة (اسم المصرف والفرع الذي تجري من خلاله العملية)	✓	✓	-
2	موقع قناة تقديم الخدمة (اسم المدينة التي يقع فيها الفرع)	✓	✓	-
3	الرقم المرجعي للعملية (الرقم المرجعي الخاص الذي ينشأ بواسطة النظام)	✓	✓	-
4	نوع العملية (بيع عملة أجنبية)	✓	✓	-
5	تاريخ بدء العملية	✓	✓	-
6	وقت بدء العملية	✓	✓	-
7	تاريخ الاستحقاق (دائن)	✓	✓	-
ب	معلومات قيود دائنة			
1	المبلغ	✓	✓	-
2	العملة	✓	✓	-
3	سعر الصرف المطبق	-	-	-
4	العملة المشتراة من العميل	-	-	دولار أمريكي، يورو، درهم إماراتي + المبلغ

بيع عملة أجنبية (أوراق نقدية) - (13)

م	معايير المعلومات	عربي	إنجليزي	ملاحظات
أ	إنشاء قناة تقديم الخدمة			
1	إسم قناة تقديم الخدمة (إسم المصرف والفرع الذي يجري من خلاله العملية)	✓	✓	-
2	موقع قناة تقديم الخدمة (إسم المدينة التي يقع فيها الفرع)	✓	✓	-
3	الرقم المرجعي للعملية # (الرقم المرجعي الخاص الذي ينشأ بواسطة النظام)	✓	✓	-
4	نوع العملية (شراء عملة أجنبية)	✓	✓	-
5	تاريخ بدء العملية	✓	✓	-
6	وقت بدء العملية	✓	✓	-
7	تاريخ الاستحقاق (مدين)	✓	✓	-
ب	معلومات القيود المدينة			
1	المبلغ	✓	✓	-
2	العملة	✓	✓	-
3	سعر الصرف المطبق	-	-	-
4	التكاليف	-	-	-
5	العمولات	✓	✓	-
6	العملة المباعة	-	-	دولار أمريكي، يورو، درهم إماراتي + المبلغ
7	اسم المودع	-	-	-
8	رقم هوية المودع	-	-	-
9	مصادر الأموال	-	-	-
10	القرض من الإيداع	-	-	-

نسوية البطاقات الائتمانية – العمليات – (14)

ملاحظات	عربي	إنجليزي	معايير المعلومات	د
			إنشاء قناة تقديم الخدمة	أ
-	✓	✓	إسم قناة تقديم الخدمة (إسم المصرف والفرع/ الإدارة التي تجري فيها التسوية)	1
-	✓	✓	موقع قناة تقديم الخدمة (إسم المدينة التي يقع فيها الفرع/ الإدارة)	2
-	✓	✓	الرقم المرجعي للعملية (الرقم المرجعي الخاص الذي ينشأ بواسطة النظام)	3
-	✓	✓	نوع العملية (نسوية بطاقة ائتمانية)	4
-	✓	✓	تاريخ بدء العملية	5
إلزامي لعمليات أجهزة الصرف الآلي/ المصرفية الإلكترونية.	✓	✓	وقت بدء العملية (إلزامي لعمليات مكائن الصرف الآلي/ المصرفية الإلكترونية. واختياري للعمليات العادية الأخرى)	6
-	✓	✓	تاريخ الاستحقاق (مدين)	7
-	-	-	تاريخ الاستحقاق (دائن)	8
			معلومات القيود المدينة (ل قيد وديعة تحت الطلب لحساب العميل الجاري) تنفذ تسويات رصيد بطاقة الائتمان المستحق لسقف حساب بطاقة فيزا الائتمانية (سقف بطاقة فيزا الائتمانية) بداية أو نهاية كل شهر حسب الترتيبات المتفق عليها مع العميل	ب
-	✓	✓	المبلغ	1
-	✓	✓	العملة	2
-	-	-	سعر الصرف المطبق	3
-	-	-	رقم حساب (بطاقة الائتمان) المستفيد الدائن	4

عمليات نقاط البيع - مكائن الصرف الآلي / بطاقة فيزا - (15)

م	معايير المعلومات	عربي	إنجليزي	ملاحظات
إشياء قناة تقديم الخدمة				
1	إسم قناة تقديم الخدمة (رقم نقطة البيع + إسم المصرف الخاص بنقطة البيع + اسم المتجر الذي تجري فيه العملية)	✓	✓	-
2	موقع قناة تقديم الخدمة (إسم الدولة والمدينة التي يقع فيها جهاز نقطة البيع)	✓	✓	-
3	الرقم المرجعي للعملية (رقم مكينة الصرف الآلي / بطاقة فيزا + اسم المصرف)	✓	✓	-
4	نوع العملية (عملية شراء بواسطة نقاط البيع / بطاقة فيزا / بطاقة مدى / Apple pay / Mada pay)	✓	✓	-
5	شركة بطاقة الانتماء	✓	✓	-
6	وقت بدء العملية (إلزامي لعمليات مكائن الصرف الآلي / المصرفية الإلكترونية واختياري للعمليات العادية الأخرى)	✓	✓	إلزامي لعمليات أجهزة الصرف الآلي / المصرفية الإلكترونية. واختياري للعمليات العادية.
7	تاريخ الاستحقاق (مدين)	-	-	-
8	تاريخ الاستحقاق (دائن)	-	-	-
معلومات القهود المدينة				
1	المبلغ	✓	✓	-
2	العملة	✓	✓	-
3	سعر الصرف المطبق	-	-	-
4	الرسوم	✓	✓	عملية شراء بواسطة بطاقة فيزا / سحب نقدي
معلومات القهود الدائنة				
1	رقم نقطة البيع	✓	✓	-
2	اسم المصرف الخاص بنقطة البيع	✓	✓	-
3	اسم المتجر الذي تجري فيه العملية	✓	✓	-
4	موقع قناة تقديم الخدمة (إسم المدينة التي يقع فيها جهاز نقطة البيع)	✓	✓	-
5	اسم الدولة	✓	✓	-
6	اسم المصرف المصدر للبطاقة	✓	✓	-
7	نوع العملية (عملية شراء بواسطة نقاط البيع / بطاقة انتمانية / بطاقة مدى / Apple pay / Mada pay)	✓	✓	-
8	شركة بطاقة الانتماء (فيزا، ماستر كارد، امريكان أكسبريس)	✓	✓	-

طرح مبدئي عام للأسهم - الاكتتاب - (16)

م	معايير المعلومات	عربي	إنجليزي	ملاحظات
أ	إنشاء قناة تقديم الخدمة			
1	إسم / رمز قناة التسليم (إسم المصرف + الفرع حيث يتم تنفيذ العملية)	✓	✓	-
2	موقع قناة التسليم (إسم المدينة التي يوجد بها الفرع)	✓	✓	-
3	الرقم المرجعي للعملية (يقوم بإنشائه النظام)	✓	✓	-
4	نوع العملية (طرح مبدئي عام للأسهم - اكتتاب)	✓	✓	-
5	تاريخ بدء العملية	✓	✓	-
6	وقت بدء العملية	✓	✓	إلزامي لأجهزة الصرف الآلي / عمليات المصرفية الإلكترونية
7	تاريخ الاستحقاق (مدين)	✓	✓	-
ب	معلومات القهود المدينة			
1	المبلغ	✓	✓	-
2	العملة	✓	✓	-
3	سعر الصرف المطبق	-	-	-
4	رقم طلب الطرح المبدئي العام للأسهم	-	-	-
5	اسم الجهة / الشركة	-	-	-
6	رقم حساب الجهة / الشركة	-	-	-
ج	معلومات القهود الدائنة			
1	المبلغ	✓	✓	-
2	العملة	✓	✓	-
3	سعر الصرف المطبق	-	-	-
4	رقم طلب الطرح المبدئي العام للأسهم	-	-	-
5	عدد الأسهم المكتتبه	-	-	-
6	اسم الجهة / الشركة	-	-	-
7	رقم حساب الجهة / الشركة	-	-	-
8	اسم البنك المحول	-	-	-

الأوامر القائمة - (17)

م	معايير المعلومات	عربي	إنجليزي	ملاحظات
أ	إنشاء قناة تقديم الخدمة			
1	إسم / رمز قناة تقديم الخدمة (إسم إدارة / فرع المصرف حيث يتم تنفيذ العملية)	✓	✓	-
2	موقع قناة تقديم الخدمة (إسم المدينة التي يوجد بها الفرع الذي يتم فيه تنفيذ العملية)	✓	✓	-
3	الرقم المرجعي للعملية (يقوم النظام بإنشاء رقم مرجع العملية) + رقم المعرف الخاص للعملية فيما يخص عمليات النظام المحلي	✓	✓	رقم المعرف الخاص للعملية فيما يخص عمليات النظام المحلي
4	نوع العملية (أمر قائم)	✓	✓	-
5	تاريخ بدء العملية	✓	✓	-
6	وقت بدء العملية	✓	✓	-
7	تاريخ الاستحقاق (مدين)	✓	✓	-
ب	معلومات القهود المدينة			
1	المبلغ	✓	✓	-
2	العملة	✓	✓	-
3	سعر الصرف المطبق	-	-	-
4	الرسوم	✓	✓	-
5	العمولة (أمر قائم)	✓	✓	-
6	إسم المستفيد	-	-	-
7	رقم حساب المستفيد	-	-	-
8	عنوان المستفيد	-	-	-
9	إسم مصرف المستفيد	-	-	-
10	تفاصيل العملية (نوع الأمر القائم ورقم مرجعه)	-	-	-
ج	معلومات القهود الدائنة			
1	المبلغ	✓	✓	-
2	العملة	✓	✓	-
3	سعر الصرف المطبق	-	-	-
4	الرسوم	✓	✓	-
5	العمولة (أمر قائم)	✓	✓	-
6	إسم المحول	-	-	-
7	رقم الحساب	-	-	-
8	إسم بنك المحول	-	-	-
9	الغرض من الحوالة	-	-	-
10	تفاصيل العملية (نوع الأمر القائم ورقم مرجعه)	-	-	-

التكاليف / الرسوم - العمليات - (18)

م	معايير المعلومات	عربي	إنجليزي	ملاحظات
1	إنشاء قناة تقديم الخدمة			
1	إسم / رمز قناة تقديم الخدمة (إسم إدارة / فرع المصرف حيث يتم تنفيذ العملية)	✓	✓	-
2	موقع قناة تقديم الخدمة (إسم المدينة التي يوجد بها الفرع الذي يتم فيه تنفيذ العملية)	✓	✓	-
3	الرقم المرجعي للعملية (يقوم النظام بإنشاء رقم مرجع العملية)	✓	✓	-
4	نوع العملية (تكاليف / رسوم)	✓	✓	-
5	تاريخ بدء العملية	✓	✓	-
6	وقت بدء العملية	✓	✓	-
7	تاريخ الاستحقاق (مدين)	✓	✓	-
ب	معلومات القيود المدينة			
1	المبلغ	✓	✓	-
2	العملة	✓	✓	-
3	سعر الصرف المطبق	-	-	-
4	تفاصيل العملية (تفاصيل التكاليف / الرسوم)	-	-	-
5	اسم الجهة / الشركة	-	-	-
ج	معلومات القيود الدائنة			
1	المبلغ	✓	✓	-
2	العملة	✓	✓	-
3	سعر الصرف المطبق	-	-	-
4	تفاصيل العملية (تفاصيل التكاليف / الرسوم)	-	-	-
5	اسم الجهة / الشركة	-	-	-

الودائع الآجلة - (19)

م	معايير المعلومات	عربي	إنجليزي	ملاحظات
أ	إنشاء قناة تقديم الخدمة			
1	إسم قناة تقديم الخدمة (إسم إدارة / فرع المصرف حيث يتم تنفيذ العملية)	✓	✓	-
2	موقع قناة تقديم الخدمة (إسم المدينة التي يوجد بها الفرع / الإدارة حيث يتم تنفيذ العملية)	✓	✓	-
3	الرقم المرجع للعملية (رقم العملية)	✓	✓	-
4	نوع العملية (وديعة آجلة)	✓	✓	-
5	تاريخ بدء العملية	✓	✓	-
6	وقت بدء العملية	✓	✓	-
7	تاريخ الاستحقاق (مدين)	✓	✓	-
8	تاريخ الاستحقاق (دائن)	✓	✓	-
9	نوع / تفاصيل الوديعة	-	-	-
ب	معلومات القيود المدينة (يتم إيداع الأموال كودائع آجلة ويتم إصدار تأكيدات ودائع آجلة للعميل)			
1	المبلغ	✓	✓	-
2	العملة	✓	✓	-
3	سعر الصرف المطبق	-	-	-
ج	معلومات القيود الدائنة (عند الاستحقاق، يتم إيداع رأس المال + الفائدة كما هو مذكور في تأكيد الودائع الآجلة الذي تم إرساله للعميل)			
1	المبلغ	✓	✓	-
2	العملة	✓	✓	-
3	سعر الصرف المطبق	-	-	-

عمليات القروض الآجلة - (20)

م	معايير المعلومات	عربي	إنجليزي	ملاحظات
1	إنشاء قناة تقديم الخدمة			
1	إسم / رمز قناة تقديم الخدمة (إسم إدارة / فرع المصرف حيث تم تنفيذ العملية)	√	√	-
2	موقع قناة تقديم الخدمة (إسم المدينة التي يوجد بها الفرع / الإدارة حيث تم تنفيذ العملية)	√	√	-
3	الرقم المرجعي للعملية (رقم العملية)	√	√	-
4	نوع العملية (قرض آجل)	√	√	-
5	تاريخ بدء العملية	√	√	-
6	وقت بد العملية	√	√	-
7	تاريخ الاستحقاق (مدين)	√	√	-
8	تاريخ الاستحقاق (دائن)	√	√	-
ب	معلومات القيود المدينة (تسديد قسط قرض) (جدول الأقساط حسب الاتفاقية التي وقعها العميل)			
1	المبلغ	√	√	-
2	العملة	√	√	-
3	سعر الصرف المطبق	-	-	-
4	نوع التمويل	-	-	-
5	تفاصيل الدفعة	-	-	-
ج	معلومات القيود الدائنة (دفع القرض) (يتم إرسال تأكيد للقرض بذكر فيه تفاصيل القرض إلى العميل)			
1	المبلغ	√	√	-
2	العملة	√	√	-
3	سعر الصرف المطبق	-	-	-
4	نوع التمويل	-	-	-
5	تفاصيل التمويل	-	-	-

ودائع المراجعة - (21)

م	معايير المعلومات	عربي	إنجليزي	ملاحظات
1	إنشاء قناة تقديم الخدمة			
1	إسم قناة تقديم الخدمة (إسم إدارة / فرع المصرف حيث يتم إيداع وديعة المراجعة)	✓	✓	-
2	موقع قناة تقديم الخدمة (إسم المدينة التي يوجد بها الفرع / الإدارة حيث يتم تنفيذ العملية)	✓	✓	-
3	الرقم المرجعي للعملية (رقم العملية)	✓	✓	-
4	نوع العملية (وديعة مراجعة)	✓	✓	-
5	تاريخ بدء العملية	✓	✓	-
6	وقت بدء العملية	✓	✓	-
7	تاريخ الاستحقاق (مدين)	✓	✓	-
8	تاريخ الاستحقاق (دائن)	✓	✓	-
ب	معلومات القيود المدينة (دفع) (يتم إرسال تأكيد استثمار بالمراجعة يحوي تفاصيل الاستثمار إلى العميل)			
1	المبلغ	✓	✓	-
2	العملة	✓	✓	-
3	سعر الصرف المطبق	-	-	-
ج	معلومات القيود الدائنة (في تاريخ الدفع) (يتم إجراء قيد دائن لسعر البيع شاملاً مبلغ الشراء والربح المذكور في تأكيد الاستثمار بالمراجعة)			
1	المبلغ	✓	✓	-
2	العملة	✓	✓	-
3	سعر الصرف المطبق	-	-	-

التمويل بالتورق - (22)

م	معايير المعلومات	عربي	إنجليزي	ملاحظات
أ	إشياء قناة تقديم الخدمة			
1	إسم قناة تقديم الخدمة (إسم إدارة / فرع المصرف حيث تتم العملية)	✓	✓	-
2	موقع قناة تقديم الخدمة (إسم المدينة التي يوجد بها الفرع / الإدارة)	✓	✓	-
3	الرقم المرجعي للعملية (رقم عملية التورق)	✓	✓	-
4	نوع العملية (تمويل بالتورق)	✓	✓	-
5	تاريخ بدء العملية	✓	✓	-
6	وقت بدء العملية	✓	✓	-
7	تاريخ الاستحقاق (مدين)	✓	✓	-
8	تاريخ الاستحقاق (دائن)	✓	✓	-
ب	معلومات القيود المدينة (دفع قسط) (يتم إرسال تأكيد بتمويل التورق يحتوي رقم العملية وتفاصيل شراء السلعة والبيع إلى العميل)			
1	المبلغ	✓	✓	-
2	العملة	✓	✓	-
3	سعر الصرف المطبق	-	-	-
ج	معلومات القيود الدائنة (تسديد التورق) (يتم إرسال تأكيد التورق يحتوي رقم العملية وتفاصيل شراء السلعة والبيع إلى العميل)			
1	المبلغ	✓	✓	-
2	العملة	✓	✓	-
3	سعر الصرف المطبق	-	-	-

أوامر البنك المركزي - (2.3)

م	معايير المعلومات	عربي	إنجليزي	ملاحظات
أ	إنشاء قناة تقديم الخدمة			
1	إسم / رمز قناة تقديم الخدمة (إسم إدارة / فرع المصرف حيث يتم تنفيذ العملية)	√	√	-
2	موقع قناة تقديم الخدمة (إسم المدينة التي يوجد بها الفرع الذي يتم فيه تنفيذ العملية)	√	√	-
3	الرقم المرجعي للعملية (يقوم النظام بإنشاء رقم مرجع العملية) + رقم المعرف الخاص للعملية فيما يخص عمليات نظام سربع	√	√	رقم المعرف الخاص للعملية فيما يخص عمليات نظام سربع
4	نوع العملية (أمر قائم)	√	√	-
5	تاريخ بدء العملية	√	√	-
6	وقت بدء العملية	√	√	-
7	تاريخ الاستحقاق (مدين)	√	√	-
ب	معلومات القيود المدينة			
1	المبلغ	√	√	-
2	العملة	√	√	-
3	سعر الصرف المطبق	-	-	-
4	الرسوم	√	√	-
5	العمولة (أمر قائم)	√	√	-
6	إسم المستفيد	-	-	-
7	رقم حساب المستفيد	-	-	-
8	عنوان المستفيد	-	-	-
9	إسم / رمز مصرف المستفيد	-	-	-
10	رقم المرجع في البنك المركزي	-	-	-
11	الغرض من الحوالة في حال تم توضيحه في أمر البنك المركزي	-	-	-
12	تفاصيل العملية (نوع الأمر القائم ورقم مرجعه)	-	-	-
ج	معلومات القيود الدائنة			
1	المبلغ	√	√	-
2	العملة	√	√	-
3	سعر الصرف المطبق	-	-	-
4	الرسوم	√	√	-
5	العمولة (أمر قائم)	√	√	-
6	إسم المحول	-	-	-
7	رقم الحساب	-	-	-
8	اسم بنك المحول	-	-	-
9	الغرض من الحوالة في حال تم توضيحه في أمر البنك المركزي	-	-	-
11	تفاصيل العملية (نوع الأمر القائم ورقم مرجعه)	-	-	-

إصدار شيك مصرفي - (24)

م	معايير المعلومات	عربي	إنجليزي	ملاحظات
1	إنشاء قناة تقديم الخدمة			
1	اسم/رمز قناة تقديم الخدمة (اسم البنك والفرع/الإدارة التي تجري العملية فيها)	✓	✓	-
2	موقع قناة تقديم الخدمة (اسم المدينة حيث يقع الفرع/القسم)	✓	✓	-
3	الرقم المرجعي للعملية (الذي أنشأه النظام)	✓	✓	-
4	نوع العملية (إصدار شيك مصرفي)	✓	✓	-
5	تاريخ بدء العملية	✓	✓	-
6	وقت بدء العملية	✓	✓	-
7	تاريخ الاستحقاق (مدين)	-	-	-
8	تاريخ الاستحقاق (دائن)	-	-	-
ب	معلومات القيود المدينة			
1	المبلغ	✓	✓	-
2	العملة	✓	✓	-
3	سعر الصرف المطبق	-	-	-
4	رقم الشيك	✓	✓	-
5	اسم المستفيد - لأمر	-	-	-
6	اسم المستفيد	-	-	-