



Date:

No:.....

قطاع الرقابة على البنوك

التاريخ : ٢٩/٦/٢٠٢٠م

الرقم:

المحترمون

الاخوة / شركات الصرافة المشغلة لشبكة حوالات

تحية طيبة وبعد،،،

لأغراض تقييم الأداء ومدى الالتزام بتعليمات البنك المركزي والتعهدات السابقة، يتم موافاتنا خلال أربعة أيام من تاريخه (حتى تاريخ ٢ يوليو) بتقرير على ورق رسمي للشركة (مع نسخة في فلاش) يتضمن الآتي :-

١- إجمالي الأرصدة المدينة وإجمالي الأرصدة الدائنة للوكلاء المحليين للشبكة كما هي في بداية الشهر وفي نهاية يوم ٣٠ الجاري وفق تفاصيل الجدول التالي:

[illegible]

مع إرفاق كشف تفصيلي بجميع الوكلاء المحليين للشبكة وأرصدة كل منهم (المدينة والدائنة) في بداية الشهر وفي نهاية يوم ٣٠ الجاري وفق تفاصيل الجدول السابق، مع توضيح عدد اليوزرات الممنوحة لكل منهم وعنوان المركز الرئيسي للوكيل.

٢- تأكيد من الشركة بأنه تم إلغاء صلاحية تنفيذ أي عملية شراء أو بيع أو إصدار حوالات من قبل الوكلاء المحليين دون وجود رصيد فعلي مودع لدى الشركة بنفس العملة الخاصة بكل عملية (منع التعامل بالمكشوف).

٣- تأكيد من الشركة بأنه تم إيقاف استخدام الوكلاء المحليين لخدمة الحوالات في عمليات البيع والشراء بين الوكلاء المحليين، وبينهم وبين شركات وشبكات الصرافة، والمضاربة بالعملات عبر الشبكة، وأنه تم إيقاف استخدام أي سند قيد يكون الغرض منه اخفاء أي عمليات من الظهور في الكشف المخصص لها.

٤- إجمالي الأرصدة المدينة وإجمالي الأرصدة الدائنة للوكلاء الخارجيين للشركة كما هي في بداية الشهر وفي نهاية يوم ٣٠ وفق تفاصيل الجدول التالي:

[illegible]

B. R.



Date:

No:.....

قطاع الرقابة على البنوك

التاريخ : ٢٠٢٠/٦/٢٩ م

الرقم :

أرصدة عملاء الشبكة															
الرصيد بالريال اليمني				الرصيد بالدولار				الرصيد بالسعودي				الرصيد بالدرهم الإماراتي			
أرصدة بقية العملات بالمعادل بالريال				الرصيد باليورو				الرصيد باليورو				الرصيد باليورو			
رصيد ٣٠ يونيو	رصيد ١ يونيو	رصيد ٣٠ يونيو	رصيد ١ يونيو	رصيد ٣٠ يونيو	رصيد ١ يونيو	رصيد ٣٠ يونيو	رصيد ١ يونيو	رصيد ٣٠ يونيو	رصيد ١ يونيو	رصيد ٣٠ يونيو	رصيد ١ يونيو	رصيد ٣٠ يونيو	رصيد ١ يونيو	رصيد ٣٠ يونيو	رصيد ١ يونيو
٤	٤	٤	٤	٤	٤	٤	٤	٤	٤	٤	٤	٤	٤	٤	٤

مع إرفاق كشف تفصيلي بجميع عملاء الشركة وأرصدة كل منهم (المدينة والداننة) بداية الشهر وفي نهاية يوم ٣٠ الجاري وفق تفاصيل الجدول السابق، مع توضيح عدد اليوزرات الممنوحة لكل منهم وطبيعة نشاط كل عميل وعنوان المركز الرئيسي للعميل.

٨- عمليات البيع والشراء للعملات الأجنبية المنفذة من قبل الشركة مع منشآت الصرافة :-

أ- إجمالي قيمة عمليات البيع والشراء للعملات الأجنبية المنفذة من قبل الشركة مع منشآت الصرافة مقابل نقد أو شيكات نقدية بالريال اليمني خلال الفترة ١-٣٠ يونيو الجاري وفق تفاصيل الجدول التالي :-

أ- قيمة عمليات البيع والشراء للعملات الأجنبية المنفذة من قبل الشركة مع منشآت الصرافة مقابل نقد أو شيكات نقدية بالريال اليمني									
بيان		قيمة عمليات الدولار		قيمة عمليات السعودي		قيمة عمليات الدرهم الإماراتي		قيمة عمليات اليورو	
شراء من	بيع من	شراء من	بيع من	شراء من	بيع من	شراء من	بيع من	شراء من	بيع من
منشآت	منشآت	منشآت	منشآت	منشآت	منشآت	منشآت	منشآت	منشآت	منشآت
الصرافة	الصرافة	الصرافة	الصرافة	الصرافة	الصرافة	الصرافة	الصرافة	الصرافة	الصرافة

مع إرفاق كشف تفصيلي يوضح إجمالي قيمة عمليات البيع والشراء للعملات الأجنبية المنفذة من قبل الشركة على مستوى كل منشأة صرافة خلال شهر يونيو الجاري مقابل نقد أو شيكات نقدية بالريال اليمني وفق تفاصيل الجدول السابق.

ب- إجمالي قيمة عمليات البيع والشراء للعملات الأجنبية المنفذة من قبل الشركة مع منشآت الصرافة مقابل شيكات غير نقدية بالريال اليمني (أرصدة حسابية) خلال الفترة ١-٣٠ يونيو الجاري وفق تفاصيل الجدول التالي :-

ب- قيمة عمليات البيع والشراء للعملات الأجنبية المنفذة من قبل الشركة مع منشآت الصرافة مقابل شيكات غير نقدية بالريال اليمني (أرصدة حسابية)									
بيان		قيمة عمليات الدولار		قيمة عمليات السعودي		قيمة عمليات الدرهم الإماراتي		قيمة عمليات اليورو	
شراء من	بيع من	شراء من	بيع من	شراء من	بيع من	شراء من	بيع من	شراء من	بيع من
منشآت	منشآت	منشآت	منشآت	منشآت	منشآت	منشآت	منشآت	منشآت	منشآت
الصرافة	الصرافة	الصرافة	الصرافة	الصرافة	الصرافة	الصرافة	الصرافة	الصرافة	الصرافة

مع إرفاق كشف تفصيلي يوضح إجمالي قيمة عمليات البيع والشراء للعملات الأجنبية المنفذة من قبل الشركة على مستوى كل منشأة صرافة خلال شهر يونيو الجاري مقابل شيكات غير نقدية بالريال اليمني (أرصدة حسابية) وفق تفاصيل الجدول السابق.

Handwritten signature



Date:

No:.....

قطاع الرقابة على البنوك

٩- عمليات البيع والشراء للعملات الأجنبية المنفذة من قبل الشركة مع شركات الصرافة (وتشمل شركات الشبكات):-

أ- إجمالي قيمة عمليات البيع والشراء للعملات الأجنبية المنفذة من قبل الشركة مع شركات الصرافة مقابل نقد أو شيكات نقدية بالريال اليمني خلال الفترة ١-٣٠ يونيو الجاري وفق تفاصيل الجدول التالي :-

أ- قيمة عمليات البيع والشراء للعملات الأجنبية المنفذة من قبل الشركة مع شركات الصرافة مقابل نقد أو شيكات نقدية بالريال اليمني									
بيان	قيمة عمليات الدولار		قيمة عمليات السعودي		قيمة عمليات الدرهم الإماراتي		قيمة عمليات اليورو		قيمة عمليات بقية العملات بالمعادل بالريال
	شراء من شركات الصرافة	بيع من شركات الصرافة	شراء من شركات الصرافة	بيع من شركات الصرافة	شراء من شركات الصرافة	بيع من شركات الصرافة	شراء من شركات الصرافة	بيع من شركات الصرافة	بيع من شركات الصرافة
إجمالي عمليات بيع وشراء العملات الأجنبية مع شركات الصرافة									

مع إرفاق كشف تفصيلي يوضح إجمالي قيمة عمليات البيع والشراء للعملات الأجنبية المنفذة من قبل الشركة على مستوى كل شركة صرافة خلال شهر يونيو الجاري مقابل نقد أو شيكات نقدية بالريال اليمني وفق تفاصيل الجدول السابق.

ب- إجمالي قيمة عمليات البيع والشراء للعملات الأجنبية المنفذة من قبل الشركة مع شركات الصرافة مقابل شيكات غير نقدية بالريال اليمني (أرصدة حسابية) خلال الفترة ١-٣٠ يونيو الجاري وفق تفاصيل الجدول التالي :-

ب- قيمة عمليات البيع والشراء للعملات الأجنبية المنفذة من قبل الشركة مع شركات الصرافة مقابل شيكات غير نقدية بالريال اليمني (أرصدة حسابية)									
بيان	قيمة عمليات الدولار		قيمة عمليات السعودي		قيمة عمليات الدرهم الإماراتي		قيمة عمليات اليورو		قيمة عمليات بقية العملات بالمعادل بالريال
	شراء من شركات الصرافة	بيع من شركات الصرافة	شراء من شركات الصرافة	بيع من شركات الصرافة	شراء من شركات الصرافة	بيع من شركات الصرافة	شراء من شركات الصرافة	بيع من شركات الصرافة	بيع من شركات الصرافة
إجمالي عمليات بيع وشراء العملات الأجنبية مع شركات الصرافة									

مع إرفاق كشف تفصيلي يوضح إجمالي قيمة عمليات البيع والشراء للعملات الأجنبية المنفذة من قبل الشركة على مستوى كل شركة صرافة خلال شهر يونيو الجاري مقابل شيكات غير نقدية بالريال اليمني (أرصدة حسابية) وفق تفاصيل الجدول السابق.

١٠- عمليات البيع والشراء للعملات الأجنبية المنفذة من قبل الشركة مع العملاء:-

أ- إجمالي قيمة عمليات البيع والشراء للعملات الأجنبية المنفذة من قبل الشركة مع العملاء عبر لجنة المدفوعات مقابل نقد أو شيكات نقدية بالريال اليمني خلال الفترة ١-٣٠ يونيو الجاري وفق تفاصيل الجدول التالي :-

أ- قيمة عمليات البيع والشراء للعملات الأجنبية المنفذة من قبل الشركة مع العملاء عبر لجنة المدفوعات مقابل نقد أو شيكات نقدية بالريال اليمني									
بيان	قيمة عمليات الدولار		قيمة عمليات السعودي		قيمة عمليات الدرهم الإماراتي		قيمة عمليات اليورو		قيمة عمليات بقية العملات بالمعادل بالريال
	شراء من العملاء	بيع من العملاء	شراء من العملاء	بيع من العملاء	شراء من العملاء	بيع من العملاء	شراء من العملاء	بيع من العملاء	بيع من العملاء
إجمالي عمليات بيع وشراء العملات الأجنبية مع العملاء									

مع إرفاق كشف تفصيلي يوضح إجمالي قيمة عمليات البيع والشراء للعملات الأجنبية المنفذة من قبل الشركة على مستوى كل عميل خلال شهر يونيو الجاري عبر لجنة المدفوعات مقابل نقد أو شيكات نقدية بالريال اليمني وفق تفاصيل الجدول السابق.

٥٧



Date:

No:

قطاع الرقابة على البنوك

التاريخ : ٢٠٢٠/٦/٢٩ م

الرقم :

ب- إجمالي قيمة عمليات البيع والشراء للعملة الأجنبية المنفذة من قبل الشركة مع العملاء مقابل نقد أو شيكات نقدية بالريال اليمني وليست عبر لجنة المدفوعات، وذلك خلال الفترة ١-٣٠ يونيو الجاري وفق تفاصيل الجدول التالي :-

ب- قيمة عمليات البيع والشراء للعملة الأجنبية المنفذة من قبل الشركة مع العملاء وليست عبر لجنة المدفوعات مقابل نقد أو شيكات نقدية بالريال اليمني									
بيان	قيمة عمليات الدولار		قيمة عمليات السعودي		قيمة عمليات الدرهم الإماراتي		قيمة عمليات اليورو		قيمة عمليات بقية العملات بالمعادل بالريال
	شراء من العملاء	بيع من العملاء	شراء من العملاء	بيع من العملاء	شراء من العملاء	بيع من العملاء	شراء من العملاء	بيع من العملاء	بيع من العملاء
إجمالي عمليات بيع وشراء العملات الأجنبية مع العملاء									

مع إرفاق كشف تفصيلي يوضح إجمالي قيمة عمليات البيع والشراء للعملة الأجنبية المنفذة من قبل الشركة على مستوى كل عميل خلال شهر يونيو الجاري مقابل نقد أو شيكات نقدية بالريال اليمني وليست عبر لجنة المدفوعات وفق تفاصيل الجدول السابق.

ج- إجمالي قيمة عمليات البيع والشراء للعملة الأجنبية المنفذة من قبل الشركة مع العملاء مقابل شيكات غير نقدية بالريال اليمني (أرصدة حسابية) خلال الفترة ١-٣٠ يونيو الجاري وفق تفاصيل الجدول التالي :-

ج- قيمة عمليات البيع والشراء للعملة الأجنبية المنفذة من قبل الشركة مع العملاء مقابل شيكات غير نقدية بالريال اليمني (أرصدة حسابية)									
بيان	قيمة عمليات الدولار		قيمة عمليات السعودي		قيمة عمليات الدرهم الإماراتي		قيمة عمليات اليورو		قيمة عمليات بقية العملات بالمعادل بالريال
	شراء من العملاء	بيع من العملاء	شراء من العملاء	بيع من العملاء	شراء من العملاء	بيع من العملاء	شراء من العملاء	بيع من العملاء	بيع من العملاء
إجمالي عمليات بيع وشراء العملات الأجنبية مع العملاء									

مع إرفاق كشف تفصيلي يوضح إجمالي قيمة عمليات البيع والشراء للعملة الأجنبية المنفذة من قبل الشركة على مستوى كل عميل خلال شهر يونيو الجاري مقابل شيكات غير نقدية بالريال اليمني (أرصدة حسابية) وفق تفاصيل الجدول السابق.

١١- عمليات البيع والشراء للعملة الأجنبية المنفذة من قبل الشركة مع البنوك المحلية :-

أ- إجمالي قيمة عمليات البيع والشراء للعملة الأجنبية المنفذة من قبل الشركة مع البنوك المحلية عبر لجنة المدفوعات مقابل نقد أو شيكات نقدية بالريال اليمني خلال الفترة ١-٣٠ يونيو الجاري وفق تفاصيل الجدول التالي :-

أ- قيمة عمليات البيع والشراء للعملة الأجنبية المنفذة من قبل الشركة مع بنوك محلية عبر لجنة المدفوعات مقابل نقد أو شيكات نقدية بالريال اليمني									
بيان	عمليات بالدولار		عمليات بالسعودي		عمليات بالدرهم الإماراتي		عمليات باليورو		عمليات ببقية العملات بالمعادل بالريال
	شراء من البنوك	بيع من البنوك	شراء من البنوك	بيع من البنوك	شراء من البنوك	بيع من البنوك	شراء من البنوك	بيع من البنوك	بيع من البنوك
إجمالي عمليات بيع وشراء العملات الأجنبية مع البنوك									

مع إرفاق كشف تفصيلي يوضح إجمالي قيمة عمليات البيع والشراء للعملة الأجنبية المنفذة من قبل الشركة على مستوى كل بنك خلال شهر يونيو الجاري عبر لجنة المدفوعات مقابل نقد أو شيكات نقدية بالريال اليمني وفق تفاصيل الجدول السابق.

ب- إجمالي قيمة عمليات البيع والشراء للعملة الأجنبية المنفذة من قبل الشركة مع البنوك المحلية مقابل نقد أو شيكات نقدية بالريال اليمني وليست عبر لجنة المدفوعات، وذلك خلال الفترة ١-٣٠ يونيو الجاري وفق تفاصيل الجدول التالي :-

٥٩



Date:

No:.....

قطاع الرقابة على البنوك

التاريخ : ٢٠٢٠/٦/٢٩ م

الرقم:

ب- قيمة عمليات البيع والشراء للعملة الأجنبية المنفذة من قبل الشركة مع بنوك محلية وليست عبر لجنة المدفوعات مقابل نقد أو شيكات نقدية بالريال اليمني									
بيان		قيمة عمليات الدولار		قيمة عمليات السعودي		قيمة عمليات الدرهم الإماراتي		قيمة عمليات اليورو	
شراء من العملاء	بيع من العملاء	شراء من العملاء	بيع من العملاء	شراء من العملاء	بيع من العملاء	شراء من العملاء	بيع من العملاء	شراء من العملاء	بيع من العملاء
إجمالي عمليات بيع وشراء العملات الأجنبية مع البنوك									

مع إرفاق كشف تفصيلي يوضح إجمالي قيمة عمليات البيع والشراء للعملة الأجنبية المنفذة من قبل الشركة على مستوى كل بنك خلال شهر يونيو الجاري مقابل نقد أو شيكات نقدية بالريال اليمني وليست عبر لجنة المدفوعات وفق تفاصيل الجدول السابق.

ج- إجمالي قيمة عمليات البيع والشراء للعملة الأجنبية المنفذة من قبل الشركة مع البنوك المحلية مقابل شيكات غير نقدية بالريال اليمني (أرصدة حسابية) خلال الفترة ١-٣٠ يونيو الجاري وفق تفاصيل الجدول التالي :-

ج- قيمة عمليات البيع والشراء للعملة الأجنبية المنفذة من قبل الشركة مع بنوك محلية مقابل شيكات غير نقدية بالريال اليمني (أرصدة حسابية)									
بيان		عمليات بالدولار		عمليات بالسعودي		عمليات بالدرهم الإماراتي		عمليات باليورو	
شراء من البنوك	بيع من البنوك	شراء من البنوك	بيع من البنوك	شراء من البنوك	بيع من البنوك	شراء من البنوك	بيع من البنوك	شراء من البنوك	بيع من البنوك
إجمالي عمليات بيع وشراء العملات الأجنبية مع البنوك									

مع إرفاق كشف تفصيلي يوضح إجمالي قيمة عمليات البيع والشراء للعملة الأجنبية المنفذة من قبل الشركة على مستوى كل بنك خلال شهر يونيو الجاري مقابل شيكات غير نقدية بالريال اليمني (أرصدة حسابية) وفق تفاصيل الجدول السابق.

١٢- إجمالي أرصدة الحوالات غير المسلمة حتى نهاية يوم ٣٠ يونيو الجاري التي مضى عليها فترة شهرين من تاريخ إرسالها وذلك وفق الجدول التالي مع توضيح البنوك المودعة بها تلك الأرصدة على مستوى الريال اليمني والعملة الخاصة بتلك الحوالات:

الحوالات غير المسلمة التي مضى عليها فترة شهرين						
اسم البنك المودع فيه الحوالات غير المسلمة	رصيد الحوالات التي بالريال اليمني	رصيد الحوالات التي بالدولار	رصيد الحوالات التي بالسعودي	رصيد الحوالات التي بالدرهم الإماراتي	رصيد الحوالات التي باليورو	رصيد الحوالات التي بالعملة الأخرى بالمعادل بالريال
بنك						
بنك						
بنك						
١- إجمالي المودع في البنوك						
٢- قيمة الحوالات غير المسلمة التي مضى عليها فترة شهرين من واقع سجلات الشركة						
٣- الفارق بين الأرصدة المودعة في البنوك وبين الأرصدة في سجلات الشركة = ١-٢						

١٢



Date:

No:.....

التاريخ : ٢٩/٦/٢٠٢٠م

الرقم:

قطاع الرقابة على البنوك

١٣- إجمالي أرصدة النقدية في خزائن الشركة وفروعها كما هي في نهاية يوم ٣٠ يونيو الجاري وفق تفاصيل الجدول التالي :-

[illegible]

مع إرفاق كشف تفصيلي بالأرصدة النقدية للخزائن في بداية الشهر وفي نهاية يوم ٣٠ الجاري على مستوى كل فرع للشركة بالريال اليمني وكل عملة أجنبية وفق تفاصيل الجدول السابق.

١٤- إجمالي أرصدة الشركة لدى البنوك المحلية كما هي في بداية الشهر وفي نهاية يوم ٣٠ الجاري وفق تفاصيل الجدول التالي (لايشمل هذا أرصدة الحوالات غير المسلمة التي مضى على إرسالها شهرين والمودعة في حسابات الشركة بالبنوك):-

أرصدة الشركة لدى البنوك المحلية						
اسم البنك	رصيد الريال اليمني	رصيد الدولار	رصيد السعودي	رصيد الدرهم الإماراتي	رصيد اليورو	رصيد بقية العملات الأخرى بالمعادل بالريال
بنك						
بنك						
بنك						
بنك						
بنك						
بنك						
بنك						
الإجمالي						

١٥- إجمالي قيمة الحوالات الخارجية الواردة والصادرة خلال فترة عام على مستوى كل شهر وفق تفاصيل الجدول التالي:-

[illegible]

34



Date:

No:

قطاع الرقابة على البنوك

التاريخ : ٢٠٢٠/٦/٢٩ م

الرقم:

١٦- إجمالي أرصدة العملات الأجنبية في تاريخ ٣٠ يونيو التي لدى الشركة بالزيادة عن أرصدة العملات الأجنبية النقدية الخاصة بالوكلاء والشبكات والعملاء.

١٧- التأكيد من عدمه لوجود تطبيق هاتف محمول للشركة يسمح لمستخدميه بإرسال حوالات مالية و/أو تنفيذ تحويلات مالية بالريال اليمني و/أو بعملات أجنبية من وإلى حسابات لدى الشركة/الشبكة.

١٨- إرفاق ميزان مراجعة تفصيلي للفترة ١-٣٠ يونيو الجاري.

أملين موافاتنا بالتقرير والبيانات والكشوف المطلوبة خلال الموعد المحدد وتحري الدقة عند إعدادها مع وجوب التوقيع من قبل مدير الشركة والختم على كل ورقة من التقرير المطلوب وكذلك على كل ورقة وكشف من مرفقاته وعلى ميزان المراجعة.

ونقبلوا خالص تحياتنا ،،،

سامي علي السياغي

القائم بأعمال وكيل قطاع الرقابة على البنوك

٢٩/٦/٢٠٢٠