

سورة: (١١٧، ١١٨، ١١٩)



الترقيم : ١٥/١/١

الموافق: ٠١ حزيران ٢٠١٤

إجراءات تطبيق رمز الغرض والتنفيذ الآلي المباشر للتحويلات المالية

أولاً: الغرض من التحويلات المالية Purpose Code

ب- تهينة الأنظمة العاملة لديها وإدخال القائمة الموحدة وتعريفها على الأنظمة.

د- التحقق من عرض الحوالات الصادرة وتدوين رمز الغرض على رسالة الموبيت الصادرة في الحفول المخصصة في الرسالة.

هـ - التحقق من أن رمز الغرض للحوالات الواردة مطابق للقائمة المعتمدة في المملكة، وفي حال عدم وجوده أو عدم مطابقته للقائمة على البنك تبني إجراءات فعالة بالاعتماد على تقدير درجة المخاطر في التعامل مع هذه الحوالات ومن هذه الإجراءات طلب رمز الغرض من التحويل من البنك المرسل وفي حال عدم الحصول عليه على البنك اتخاذ الإجراءات استناداً لتقدير المخاطر بما في ذلك رفض الحوالة .

ثانياً: التنفيذ الآلي المباشر STP

تنفذ الحوالات بواسطة آلية التنفيذ الآلي المباشر شريطة التقيد بما يلي :

- أ- الالتزام التام بأحكام تعليمات مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (٢٠١٠/٥١) تاريخ ٢٠١٠/١١/٢٣ وأي تعديل يطرأ عليها وعلى وجه الخصوص المادتين (٦) و (٧) منها.
- ب- تهيئة أنظمة البنك العاملة لاستقبال التحويلات الواردة إليه بشكل STP التي لا تزيد قيمتها عن مبلغ (عشرة آلاف) دينار أردني أو ما يعاينه بالعملة الأجنبية، ووضع هذا سقف ضمن متغير Parameter بحيث يكون متاحاً لدى البنك لتعديله وفق متطلبات البنك المركزي.
- ج- على البنك عند استقبال أي حوالة بشكل STP، وضع مؤشرات للتحقق بشكل آلي مما يلي :-
 - ١- أن يحتوي طلب التحويل على كامل معلومات طالب إصدار الحوالة.
 - ٢- أن يكون الغرض من التحويل حسب ما هو في القائمة المعتمدة في المملكة.
 - ٣- صحة الرقم الدولي للحساب البنكي للمستفيد.
 - ٤- ألا يكون المستفيد و/أو طالب إصدار الحوالة مدرجا ضمن قوائم قرارات مجلس الأمن.
 - ٥- أن يكون مبلغ التحويل ضمن السقف المحدد من قبل البنك المركزي لقبوله بشكل آلي.
- د- في حال الانتهاء من كافة الإجراءات السابقة وتوافقها، ولغايات قيد الحوالات فعلى البنك:
 - ١- في حال كان حساب المستفيد من الحوالة لدى البنك يتم تمرير الحوالة إليها من خلال أنظمة البنك والسير بالإجراءات الآلية لقبولها وفيدها في حساب المستفيد .
 - ٢- في حال كان حساب المستفيد من الحوالة لدى بنك آخر يتم قبول الحوالة وفيدها على أنظمة البنك . ومن ثم يقوم البنك بإصدار حوالة للبنك المستفيد.

هـ - في حال عدم التمكن من استكمال أي من الإجراءات المنصوص عليها في الفقرات والبنود المذكورة في ثانيا أعلاه، فيتم إيقاف التحويل أليا ويفوم البنك باتخاذ الإجراءات اللازمة بشكل يدوي.

ثالثاً: تجربة الأنظمة العاملة لدى البنوك

على البنوك تهيئة الأنظمة العاملة لديها لتطبيق رمز الغرض من التحويلات المالية والتفويض الآلي المباشر والجاهزية بحد أقصى بتاريخ ٢٠١٥/٠١/٠٢ علماً بأنه سيتم إخضاع أنظمة البنوك لفحص مشترك بالتسيق مع البنك المركزي.


المحافظ
د. زياد فريز

المرفقات:

قائمة رموز الغرض من التحويلات.

قائمة حقوق الغرض من التحويل وحقول الأيبان الإجبارية والاختيارية لكافة تصنيفات رسائل سويقت.

خطة العمل

