

بسم الله الرحمن الرحيم

سونج (٥٨٧٠٤٣٢)



٧٧٦٦

الرقم : ١٥/١١

التاريخ : ٣٠ شعبان ١٤٣٥

الموافق : ١٠ حزيران ٢٠١٤

معالي / عطوفة / سعادة /

إجراءات تطبيق رمز الغرض والتغيف الآلي المباشر للتحويلات المالية

على كافة البنوك العاملة في المملكة الالتزام بالإجراءات المبينة أدناه لغايات تطبيق رمز الغرض للحوالات المالية وتطبيق التغيف الآلي المباشر والتي تم تحديدها استناداً لأحكام المادة (١٥) من تعليمات تطبيق الرقم الدولي للحساب البنكي رقم (٢٢) لسنة ٢٠١٣/٦/١٢ تاريخ ٢٠١٣/٦/١٢ وتنهية أسلوبها لهذه الغاية قبل بدء موعد التطبيق بتاريخ ٢٠١٥/٢/٢، وتعتبر هذه الإجراءات جزءاً لا يتجزأ من هذه التعليمات واجبة التطبيق:

أولاً: الغرض من التحويلات المالية Purpose Code

على السوق إتباع الإجراءات المبينة أدناه لغايات استخدام رموز موحدة للعرض من التحويلات المالية منممة بطول ٤ خانات رقمية:

أ- استخدام قائمة الرموز الموحدة المرفقة بهذه الإجراءات لغايات تحديد الغرض من التحويلات المالية الصادرة والواردة.

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

ج- التعميم على البنك المراسلة لها في الخارج بقائمة العرض من التحويل، وإعلامها بضرورة تدوينه على الرسائل الواردة من قائمهم.

د- التحقق من عرض الحالات الصادرة وتدوين رمز الغرض على رسالة السويفت الصادرة في الحقول المخصصة في الرسالة.

٦- 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 تقيير 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 لتقيير المخاطر بما في ذلك رفض الحوالة .

ثانياً: التنفيذ الآلي المباشر STP

تنفذ الحوالات بواسطة آلية التنفيذ الآلي المباشر شريطة التقييد بما يلى :

- ١- الالتزام التام بأحكام تعليمات مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (٢٠١٠/٥١) تاريخ ٢٣/١١/٢٠١٠ وأى تعديل يطرأ عليها وعلى وجه الخصوص المادتين (٦) و (٧) منها.
- ٢- تهيئة أنظمة البنك العاملة لاستقبال التحويلات الواردة إليه بشكل STP الذي لا تزيد قيمتها عن مبلغ (عشرة آلاف) دينار أردني أو ما يعادله بالعملات الأجنبية، ووضع هذا السقف ضمن متغير Parameter بحيث يكون متاحاً لدى البنك لتعديلها وفق متطلبات البنك المركزي.
- ٣- على البنك عند استقبال أي حوالات بشكل STP، وضع مؤشرات للتحقق بشكل إلى مما يلى :-
 - 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- إلا يكون المستفيد /أو طالب إصدار الحوالة من جراحت قوانين قرار مجلس الأمن.
 - ٥- أن يكون مبلغ التحويل ضمن السقف المحدد من قبل البنك المركزي لعموله بشكل إلى.
- ٤- في حال الانتهاء من كافة الإجراءات السابقة وتوافقها، لغایات قيد الحوالات فعلى البنك:
 - ١- في حال كان حساب المستفيد من الحوالة لدى البنك يتم تمرين الحوالة إليها من خلال أنظمة البنك والسير بالإجراءات الآلية لقولها وقيدها في حساب المستفيد .
 - ٢- في حال كان حساب المستفيد من الحوالة لدى بنك آخر يتم قبول الحوالة وقيدها على أنظمة البنك . ومن ثم يقوم البنك بإصدار حوالات للبنك المستفيد.

٥- في حال عدم التمكن من استكمال أي من الإجراءات المنصوص عليها في الفقرات والبنود المذكورة في ثانياً أعلاه، فيتم إيقاف التحويل آلياً ويقوم البنك باتخاذ الإجراءات اللازمة بشكل يدوي.

ثالثاً: تحريك الأنظمة العاملة لدى البنك

على البنك تهيئة الأنظمة العاملة لديها لتطبيق رمز الغرض من التحويلات المالية والتبييد الآلي المباشر والجاهزية بحد أقصى بتاريخ ٢٠١٥/١٠/٢ علماً بأنه سيتم إخضاع أنظمة البنك لفحص مشترك بالتنسيق مع البنك المركزي.



الحافظ
د. زياد فريز

المرفقات:

قائمة رموز الغرض من التحويلات.

قائمة حقول الغرض من التحويل وحقول الابيان الإيجارية والاحتياطية لكافة تصنيفات رسائل مويفت.

خطة العمل