

بسم الله الرحمن الرحيم



الرقم: 9/ ١٣٤٩٦
التاريخ: ١٧/ ١/ ١٤٤٤ هـ
الموافق: ٢٥/ ٨/ ٢٠٢٢ م

تعميم الى شركات الصرافة المرخصة
الموضوع : الية تسجيل وتصنيف الحوالات الصادرة والواردة

تحية وبعد،،،

استنادا لأحكام المادة (22/أ) من قانون اعمال الصرافة رقم (44) لسنة 2015 ولاحقا لتعاميمننا الصادرة بخصوص نماذج الكشوفات الإحصائية الدورية المزودة للبنك المركزي من قبل شركات الصرافة المرخصة و حرصا من البنك المركزي الأردني على دقة واعتمادية البيانات المعبأة من شركات الصرافة من جهة ، وبهدف تنظيم وتوحيد آلية تعبئة البيانات الخاصة بالحوالات الصادرة والواردة ضمن نموذج "حركة الحوالات الصادرة والواردة (بما فيها المنفذة من خلال سويفت) وفقا للتوزيع الجغرافي والغاية من الحوالة "من جهة أخرى وبما يشمل تغطية وسائل التحويل المختلفة المستخدمة في القطاع الصيرفي ونرفق لكم بطيه إرشادات حول آلية تسجيل وتصنيف الحوالات الصادرة والواردة ضمن النموذج أعلاه .

مشيرين الى ضرورة مراعاة الالتزام بتلك الارشادات وتوخي الدقة التامة لدى قيامكم بتعبئة وتصنيف تلك البيانات وتزويدنا بها دوريا في موعد أقصاه العاشر من نهاية كل شهر وفق تعاميمننا السابقة بالخصوص وذلك تحت طائلة اتخاذ الإجراءات القانونية المنصوص عليها في المادة (26) من القانون المذكور أعلاه.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

عماد
البنك المركزي الأردني

اللية تسجيل وتصنيف الحوالات الصادرة والواردة ضمن نموذج " حركة الحوالات الصادرة والواردة بما فيها المنفذة من خلال سويقت وفقا للتوزيع الجغرافي والغاية من الحوالة"

أولا : الحوالات الصادرة

#	البند	طبيعة الحوالات المالية	آلية التعامل	الجهة الواجب عليها التسجيل وآلية التسجيل	مكان التسجيل في النموذج
1	حوالات صادرة من شركة صرافة مرخصة الى جهة خارجية	حوالات عادية / غير الكترونية	وسائل تقليدية / [فاكس] / [إيميل] /...الخ	يجب على شركة الصرافة التي تتولى أمر اصدار الحوالة الى الخارج أن تسجلها كحوالة صادرة	البند الرئيسية ضمن النموذج وحسب التوزيع الجغرافي والغاية من التحويل
2	حوالات صادرة من شركة صرافة مرخصة الى جهة خارجية من خلال شركة صرافة مرخصة أخرى	حوالات عادية / غير الكترونية	وسائل تقليدية / [فاكس] / [إيميل] /...الخ	يجب على شركة الصرافة التي تولت أمر اصدار الحوالة الى الخارج أن تسجلها كحوالة صادرة في حين يجب على شركات الصرافة الأولى / منشئة الحوالة أن تسجلها كحوالة صادرة محلية ضمن البند التكميلي (بين صرافين)	شركة الصرافة المرخصة مصدرة الحوالة: البند الرئيسية ضمن النموذج حسب التوزيع الجغرافي والغاية من التحويل شركة الصرافة منشئة الحوالة: البند التكميلي ضمن النموذج / حوالات صادرة محلية

#	البند	طبيعة الحوالات المالية	آلية التعامل	الجهة الواجب عليها التسجيل وآلية التسجيل	مكان التسجيل في النموذج
3	*حوالات صادرة من شركة صرافة مرخصة الى جهة خارجية من خلال نظام دفع وتحويل الكتروني معتمد [ينطبق عليه تعريف نظام الدفع والتحويل الالكتروني العالمي]	حوالات الكترونية	نظام دفع وتحويل الكتروني عالمي وبحيث تعمل كل من شركة الصرافة المرخصة مصدرة الحوالة والجهة الخارجية كجهات مشاركة على ذلك النظام.	يجب على شركة الصرافة التي تولت أمر اصدار الحوالة الى الخارج أن تسجلها كحوالة صادرة سواء أكانت شركة الصرافة المرخصة وكيلاً رئيسياً أو وكيلاً فرعياً.	شركة الصرافة المرخصة مصدرة الحوالة (منشئة الحوالة): البنود الرئيسية ضمن النموذج وحسب التوزيع الجغرافي والغاية من التحويل
4	*حوالات صادرة من شركة صرافة مرخصة الى جهة خارجية من خلال نظام دفع وتحويل الكتروني مرخص	حوالات الكترونية	نظام دفع وتحويل الكتروني مرخص وبحيث تعمل كل من شركة الصرافة المرخصة مصدرة الحوالة والجهة الخارجية كجهات مشاركة على ذلك النظام.	يجب على شركة الصرافة (المشاركة على النظام) التي تولت أمر اصدار الحوالة الى الخارج أن تسجلها كحوالة صادرة. في حين يلتزم مدير نظام الدفع والتحويل الالكتروني المرخص بتسجيل التعاملات المنفذة من خلال نظامه وفقاً للكشوفات الاحصائية المعتمدة سنداتاً لنظام الدفع والتحويل الالكتروني للأموال النافذ.	شركة الصرافة المرخصة مصدرة الحوالة: البنود الرئيسية ضمن النموذج وحسب التوزيع الجغرافي والغاية من التحويل

* عندما تقوم شركات الصرافة المرخصة كمدراء ومشغلي أنظمة دفع وتحويل الكتروني للأموال بإنشاء حوالة أو استقبال حوالة من خلال النظام المرخص والمدار من قبلها بصفتها مشاركاً عليه، فإن عليها تسجيل تلك الحوالات وفقاً للآلية الموضحة أعلاه وذلك كأي شركة صرافة مرخصة أخرى مشاركة على النظام.

ثانياً : الحوالات الواردة

#	البند	طبيعة الحوالات المالية	آلية التعامل	الجهة الواجب عليها التسجيل وآلية التسجيل	مكان التسجيل في النموذج
1	حوالات واردة من جهة خارجية الى شركة صرافة مرخصة	حوالات عادية / غير الكترونية	وسائل تقليدية [فاكس] / إيميل...الخ	يجب على شركة الصرافة التي وردها أمر دفع حوالة من الخارج أن تسجلها كحوالة واردة	البند الرئيسية ضمن النموذج وحسب التوزيع الجغرافي والغاية من التحويل
2	حوالات واردة من جهة خارجية الى شركة صرافة مرخصة لتسلم من خلال شركة صرافة مرخصة أخرى	حوالات عادية / غير الكترونية	وسائل تقليدية [فاكس] / إيميل...الخ	يجب على شركة الصرافة التي وردها أمر دفع الحوالة من الخارج (المستقبل الأول للحوالة) أن تسجلها كحوالة واردة في حين يجب على شركات الصرافة الأخرى أن تسجلها كحوالة واردة محلية ضمن البند التكميلي (بين صرافين)	شركة الصرافة المرخصة مستقبل الحوالة: البند الرئيسية ضمن النموذج وحسب التوزيع الجغرافي والغاية من التحويل شركة الصرافة المرخصة الأخرى التي قامت بدفع الحوالة: البند التكميلي ضمن النموذج / حوالات واردة محلية

#	البند	طبيعة الحوالات المالية	آلية التعامل	الجهة الواجب عليها التسجيل وآلية التسجيل	مكان التسجيل في النموذج
3	*حوالات واردة من جهة خارجية إلى شركة صرافة مرخصة من خلال نظام دفع وتحويل الكتروني معتمد [ينطبق عليه تعريف نظام الدفع والتحويل الالكتروني العالمي]	حوالات الكترونية	نظام دفع وتحويل الكتروني معتمد وبحديث تعمل كل من شركة الصرافة المرخصة مستقبلية الحوالة والجهة الخارجية كجهات مشاركة على ذلك النظام.	يجب على شركة الصرافة التي وردها أمر دفع الحوالة من الخارج أن تسجلها كحوالة واردة سواء أكانت شركة الصرافة المرخصة وكيلًا رئيسيًا أو وكيلًا فرعياً.	شركة الصرافة المرخصة مستقبلية الحوالة : البنود الرئيسية ضمن النموذج وحسب التوزيع الجغرافي والغاية من التحويل
4	*حوالات واردة من جهة خارجية إلى شركة صرافة مرخصة من خلال نظام دفع وتحويل الكتروني مرخص	حوالات الكترونية	نظام دفع وتحويل الكتروني مرخص وبحيث تعمل كل من شركة الصرافة المرخصة مستقبلية الحوالة والجهة الخارجية كجهات مشاركة على ذلك النظام.	يجب على شركة الصرافة (المشاركة على النظام) التي وردها أمر دفع الحوالة من الخارج أن تسجلها كحوالة واردة. في حين يلتزم مدير نظام الدفع والتحويل الالكتروني المرخص بتسجيل التعاملات المنفذة من خلال نظامه وفقاً للكشوفات الاحصائية المعتمدة سنداً لنظام الدفع والتحويل الالكتروني للأموال النافذ.	شركة الصرافة المرخصة مستقبلية الحوالة: البنود الرئيسية ضمن النموذج وحسب التوزيع الجغرافي والغاية من التحويل

* عندما تقوم شركات الصرافة المرخصة كمدراء ومشغلي أنظمة دفع وتحويل الكتروني للأموال بإنشاء حوالة أو استقبال حوالة من خلال النظام المرخص والمدار من قبلها بصفتها مشاركاً عليه، فإن عليها تسجيل تلك الحوالات وفقاً للآلية الموضحة أعلاه وذلك كأي شركة صرافة مرخصة أخرى مشاركة على النظام.