



الرقم : ٥٢٩٦ / ١/٢٦
التاريخ : ١٤٤٥ هـ / ٢٩ / ١٢
الموافق : ١١ أيار ٢٠٢٤

تعميم الى شركات خدمات الدفع والتحويل الإلكتروني للأموال/ مقدمي خدمات الدفع بالهاتف النقال المحترمين

الموضوع: تحديد سقف لعدد وقيم الحركات المالية على المحافظ الإلكترونية

تحية طيبة وبعد،

حرصاً من البنك المركزي الأردني بالحفاظ على كفاءة وفعالية خدمات الدفع بالهاتف النقال وتحديد حسابات النقود الإلكترونية المرتبطة بأداة دفع مدفوعة مسبقاً (المحافظ الإلكترونية) وتجنباً لأي محاولات باستغلالها وعملاً بما جاء ضمن تشريعات البنك المركزي الأردني واستناداً لأحكام المادة (22/أ) من نظام الدفع والتحويل الإلكتروني للأموال رقم (111) لسنة 2017 والتي تقتضي ضمان إصدار أي من أدوات الدفع أو إدارتها أو اجراء التحويل الإلكتروني للأموال بشكل آمن وموثوق، فقد تقرر ضرورة الالتزام بالإجراءات التالية اعتباراً من 2024/6/1:

- 1) عدم تجاوز مجموع الحركات المالية الصادرة من محفظة العميل 3000 دينار أردني شهرياً.
- 2) ألا يتجاوز الحد الأعلى لعدد الحركات المالية الصادرة من محفظة العميل 15 حركة خلال اليوم.
- 3) قيام مقدم الخدمة بتقييم مخاطر العميل وسلوكه ودراسة المعززات اللازمة في حال رغبة العميل أو وجود حاجة لديه لرفع عدد ومجموع قيم الحركات الصادرة وذلك بعد انشاء العلاقة.
- 4) يسري ما ورد أعلاه على العملاء الافراد الحاليين لمقدم الخدمة مع التأكيد على ضرورة وضع خطة لتتصويب أوضاع للعملاء الحاليين لتنسجم مع الإجراءات أعلاه خلال مدة لا تتجاوز شهر من تاريخه.
- 5) التأكد من جاهزية الأنظمة الرقابية للقيام بمراقبة ومتابعة حسابات العملاء والعمليات بشكل مستمر وذلك من خلال استخدام أنظمة آلية متكاملة وقوية تمكّنها من مراقبة الحركات المالية، يبين الملحق رقم (1) اهم سمات وخصائص الأنظمة الفعالة لمراقبة العمليات غير المعتادة.

6) تطوير وتحديث السيناريوهات ومؤشرات الاشتباه المرتبطة بعمليات السحب والايدياع ومراقبة الحركات المالية بشكل دوري ومستمر بما يكفل رصد وكشف أي عمليات احتيال او غسل أموال او تمويل إرهاب مرتبطة بها، وبحيث يتم الاسترشاد بأمثلة السيناريوهات الواردة ضمن الملحق رقم (2) ضمن أنظمة الضبط والرقابة على الحركات المالية، مع مراعاة قيام الشركة بإبلاغ البنك المركزي واي أطراف ذات علاقة في حال وقوع حالات احتيال او اختراق.



المحافظ
د. عادل الشركس

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

سمات نظام مراقبة الحركات المالية الفعال

يجب على الشركات القيام بمراقبة ومتابعة حسابات العملاء والعمليات بشكل مستمر وذلك من خلال استخدام أنظمة آلية متكاملة وقوية تمكنها من مراقبة الحركات المالية ووفقاً لسيناريوهات معينة يتم برمجتها من قبل المختصين في هذا المجال مع العلم أن مستوى تطور النظام والسيناريوهات يجب أن يتلائم مع حجم الشركة وعدد عملائها وحركاتهم المالية بالإضافة إلى طبيعة ونوعية الخدمات والمنتجات المالية التي تقدمها الشركة ومدى تعقيدها.

وفيما يلي اهم سمات وخصائص الأنظمة الفعالة لمراقبة العمليات غير المعتادة:

أولاً: الرقابة الفعالة والحوكمة:

- أ. يجب أن يقوم مجلس إدارة الشركة والإدارة التنفيذية العليا فيها بدور فعال في الإشراف والرقابة على أداء النظام مثل: المعايير غير المناسبة للنظام، عدم كفاءة عمل النظام، مشاكل في الموارد البشرية، فشل أو تأخير في تنفيذ النظام، وجود تنبيهات عالقة لفترات طويلة.
- ب. يجب ان يكون هناك سياسات واضحة لمراقبة المعاملات غير القانونية أو المشتبه بها والكشف والإخطار عنها.
- ج. يقع على عاتق مجلس الإدارة أو اللجان المنبثقة عنه الموافقة على/ اعتماد إعداد ومراجعة سيناريوهات نظام مراقبة العمليات غير الاعتيادية وإجراء أي تعديلات (سواء إضافة، أو إلغاء، أو تعديل وغيرها) على هذه السيناريوهات، وتقييم مدى كفايتها وفعاليتها بشكل دوري.
- د. أن تضمن الإدارة العليا أن الموظفين الذين ينفذون مهام مراقبة المعاملات لديهم الخبرة الكافية وأنهم يتلقون تدريباً خاصاً وكافياً

ثانياً: سمات الفعالية في النظام الالي:

- أ. وجود دليل إجراءات عمل واضح يبيّن كافة خطوات التعامل مع التنبيهات الصادرة عن النظام والفترات الزمنية الخاصة بدورة حياة التنبيه منذ صدوره ولغاية إغلاقه أو رفع تقرير اشتباه بخصوصه.
- ب. قدرة النظام على استخراج تقارير رقابية حول فعالية عمل النظام والسيناريوهات المبنية عليه .
- ج. أن يتم فحص النظام من جهة تدقيق مستقلة لضمان تغطية جميع أنواع الخدمات والمخاطر التي تتعرض لها الشركة.
- د. يجب ان يدعم النظام خاصية بناء وتعديل السيناريوهات داخلياً من قبل الشركة -إن أمكن- بحيث تكون عملية متابعة أنماط الاشتباه المختلفة والمستجدة بشكل فوري.

هـ. ان يكون هناك درجة مخاطر للتنبيه، بحيث يعطي لموظفي التحقيقات مؤشر لأولوية دراسة التنبيهات (priority)، حيث يأخذ تصنيف درجة مخاطر التنبيه كل من العوامل التالية مجتمعةً (درجة مخاطر العميل، ودرجة مخاطر السيناريو (Risk Score)، حجم المبالغ المستخدمة، وتكرار صدور التنبيهات).

و. توظيف مبدأ الرقابة الثنائية في عملية دراسة التنبيهات وإغلاقها.

ز. ان تراعي السيناريوهات المبنية على النظام ما يلي:

- الاخذ بالاعتبار اختلاف فئات العملاء وأشكالهم القانونية (أفراد، شركات صغيرة، متوسطة، كبيرة، جمعيات...إلخ) عند وضع حدود للحركات المالية الخاصة بكل فئة على السيناريوهات.
- إصدار تنبيهات على أساس هيكل مخاطر العميل وسلوكه (Profiling/ Behavior) حسب (Risk Profile) لكل عميل، وبالتالي في حال تغير نمط نشاط العميل ينشأ تنبيه بذلك.
- تصنيف العملاء حسب درجة مخاطرهم (مرتفع/متوسط/منخفض)، ومع طبيعة وحجم العمليات المالية المتعلقة بكل من هذه الفئات على حدة، بالإضافة إلى طبيعة نشاطهم، حجم حركاتهم ودوريتها.

● التعديلات التي تتم على بيانات بعض بنود نماذج اعرف عميلك (KYC) مثل تغير مصدر الدخل، تعديل الهاتف أكثر من مرة وتعديل عنوان السكن وغيرها من البيانات.

ح. الأخذ بالاعتبار كافة الأنماط والمؤشرات الخاصة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب والاحتيال سواء تلك المعممة من السلطات الرقابية وسلطات إنفاذ القانون ووحدة مكافحة غسل الأموال وكذلك المنشورة ضمن أوراق العمل الصادرة عن المنظمات الدولية المعترف بها (FATF) بالإضافة الى مراعاة ما يلي:

1. كافة أنواع المخاطر التي تتعرض لها الشركة.
2. مؤشرات الاشتباه الخاصة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب وانتشار التسليح والمتعلقة بالخدمات والمنتجات المقدمة من الشركة.
3. مؤشرات خاصة لإمكانية استغلال الشخصيات الاعتبارية لعمليات غسل الأموال وإمكانية إخفاء المستفيد الحقيقي.
4. مؤشرات استغلال الحسابات الشخصية لممارسة أعمال تجارية.
5. مؤشرات خاصة بكشف عمليات الاحتيال.

الملحق رقم (2):

1	المدفوعات التي تزيد أو تساوي X دينار أردني تم إنشاؤها من موقع جغرافي معين خلال X يوم
2	المدفوعات التي تزيد أو تساوي X دينار أردني تم إنشاؤها من موقع جغرافي معين ضمن X شهر
3	الدفعات الأكبر من أو تساوي X دينار والتي تم إنشاؤها من قبل عميل غير مقيم خلال X يوم
4	الدفعات الأكبر من أو تساوي X دينار والتي تم إنشاؤها من قبل عميل غير مقيم خلال X شهر
5	تغيير أكثر من X% من سلوك العميل حيث يكون المبلغ أكبر من أو يساوي X والفترة هي 3 أشهر
6	تغيير أكثر من X% من سلوك العميل حيث يتجاوز إجمالي معاملات العميل X المعاملات خلال X أشهر
7	إذا تلقى المتعامل مجموع من العمليات ومن ثم يقوم بتنفيذ عمليات مدينة بنسبة معينة ولعدة محافظ أخرى خلال عد ايام
8	إذا تلقى المتعامل مجموع من العمليات ومن ثم يقوم بتنفيذ عمليات مدينة بنسبة معينة ولعدة محافظ أخرى خلال نفس اليوم
9	تنبيه لنقل الأموال السريعة عبر المحافظ بحيث يظهر تنبيه عند استلام مبلغ وتحويل أكثر من 90% من هذا المبلغ خلال أسبوع
10	عند تنفيذ حركة ايداع/استلام متبوعة بحركات تحويل او سحب خلال يوم واحد بقيمة 500 دينار او اكثر
11	عند تنفيذ حركات مالية عدد 10 او اكثر خلال اسبوع، للمحافظ التي تم افتتاحها خلال مدة شهر او اقل من تاريخ تنفيذ الحركات
12	عند تنفيذ حركات مالية بقيمة 5 الاف دينار او اكثر خلال اسبوع، للمحافظ التي تم افتتاحها خلال مدة شهر او اقل من تاريخ تنفيذ الحركات
13	سيناريو للحركات البطاقات التي تتم خارج الاردن
14	حركات مالية في اوقات غريبة مثل الاوقات المتأخرة من الليل او ساعات الفجر