



الرقم : 4/26 / ٥٩١
التاريخ : 4 شوال، 1441 هـ
الموافق : 27 أيار، 2020

تعميم الى شركات الدفع والتحويل الالكتروني للأموال. الموضوع: البيانات الخاصة بأنظمة وقنوات وأدوات الدفع الالكتروني

تحية طيبة وبعد،

في ضوء سعي البنك المركزي الأردني الى بناء قاعدة بيانات مركزية متكاملة ودقيقة تتيح القدرة على معرفة أدوات وقنوات وأنظمة الدفع الالكترونية المستخدمة في تنفيذ المعاملات المالية وصولاً الى تصور كامل حول مكونات نظام المدفوعات الوطني في المملكة وترابطها مع الاقتصاد، واستناداً لأحكام المادة (31/ج) من نظام الدفع والتحويل الالكتروني للأموال رقم (111) لسنة (2017)، أرجو الإيعاز لمن يلزم لديكم للعمل على تعبئة نماذج البيانات الخاصة بأدوات وقنوات الدفع وذلك حسب الترخيص الممنوح لكم من البنك المركزي وتزويدنا بها وفق الشروط المبينة أدناه:

- 1- الالتزام بنماذج البيانات المعتمدة من قبل البنك المركزي والمنشورة على الموقع الالكتروني للبنك المركزي وعدم اجراء أي تعديل عليها.
- 2- تزويد البنك المركزي ببيانات كاملة ودقيقة ومتسقة وموثوقة.
- 3- تزويد البنك المركزي بالبيانات المطلوبة حسب الدورية المحددة لكل نموذج وخلال الفترة المحددة في المرفق رقم (1) من هذا التعميم وكل نموذج على حدا (نسخة ورقية ونسخة الكترونية) وحسب الأصول، بحيث يتم ارسال النسخة الالكترونية على عنوان البريد الالكتروني التالي: Payment.dep.Studies@cbj.gov.jo
- 4- أن يتم تزويد البنك المركزي بجميع القيم المطلوبة بالدينار الأردني، وفي حال وجود بعض الحركات بالعملة الأجنبية يجب تحويلها الى الدينار الأردني كما هي في نهاية الفترة وتستنثى من هذا البند البيانات المطلوب ادراجها بالعملة الأجنبية وحسب ما هو وارد في النموذج.
- 5- مراعاة تزويدنا بالبيانات حسب الأسس المعتمدة لكل طلب (الأساس اللحظي للبيانات كما هي في

نهاية الفترة) أو (الأساس الدوري الحركات التي تمت خلال الفترة المحددة في النموذج) وحسب الارشادات المذكورة على موقع البنك المركزي تحت الرابط التالي:

<http://www.cbj.gov.jo/Pages/viewpage.aspx?pageID=65>

6- تزويدنا بأسماء ضباط الارتباط لديكم ومعلومات التواصل معهم (البريد الإلكتروني ورقم الهاتف، المسمى الوظيفي) بموجب كتاب رسمي، وإعلام البنك المركزي في حال تغيير أي من ضباط الارتباط مستقبلاً.

7- سيتم العمل بهذا التعميم اعتباراً من 2020 /1/1 (بيانات الربع الأول).

8- في حال مخالفة أي شركة لأي من البنود أعلاه أو تزويدنا ببيانات غير دقيقة، تكون شركة الدفع والتحويل الإلكتروني للأموال معرضة لعقوبة أو اجراء أو أكثر من العقوبات أو الإجراءات المقررة بموجب أحكام المادة (39/ب) من نظام الدفع والتحويل الإلكتروني للأموال رقم (111) لسنة (2017).

هذا وفي حال وجود أي استفسارات لديكم حول البيانات المطلوبة يرجى التواصل مع قسم التحليل والمراقبة/ دائرة الاشراف والرقابة على نظام المدفوعات الوطني.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المحافظ

د. زياد فريز

الملحق رقم (1)

الجهة التي تقوم بتزويد البيانات	آخر موعد لتزويد البنك المركزي به	الدورية	اسم النموذج	الرقم
- جميع مقدمي خدمات الدفع ومدبري أنظمة الدفع والتفاس.	خلال ١٠ أيام عمل من نهاية الربع	ربع سنوي	نموذج تفاصيل الفروع	1.
- مقدمي خدمات الدفع ومدبري أنظمة الدفع والتفاس	خلال ١٠ أيام عمل من نهاية الربع	ربع سنوي	نموذج الاحصائيات الخاص بالاطارات	2.
- مدبري أنظمة الدفع والتفاس	خلال ١٠ أيام عمل من نهاية الشهر	شهري	النموذج الخاص بمدبري أنظمة الدفع	3.
- جميع مقدمي خدمات الدفع.	خلال ١٠ أيام عمل من نهاية الفترة	شهري و خلال ١٥ يوم من اعتماد الوكيل	النموذج الخاص بوكلاء مقدمي خدمات الدفع.	4.
- جميع مقدمي خدمات الدفع	خلال ١٠ أيام عمل من نهاية الربع	ربع سنوي	نموذج حركات الاحتيال من خلال الوكلاء	5.
- جميع مقدمي خدمات الدفع	خلال ١٠ أيام عمل من نهاية الربع	ربع سنوي	النموذج الخاص بالشكاوى	6.
- جميع مقدمي خدمات الدفع	خلال ١٠ أيام عمل من نهاية الربع	ربع سنوي	نموذج تعطل النظام وتأثيره على خدمات الدفع	7.
- جميع مقدمي خدمات الدفع	خلال ١٠ أيام عمل من نهاية الربع	ربع سنوي	نموذج حركات الاحتيال على العملاء	8.
- مقدم خدمة الدفع المرخص له لتقديم اصدار أدوات الدفع وادارتها باستثناء أدوات الدفع المدينة (البطاقات المدفوعة مسبقاً والدائنة) ويستثنى مقدمي خدمات الدفع الذين تقدمون خدمات البطاقات المرتبطة بالمحفظة الالكترونية فقط	خلال ١٠ أيام عمل من نهاية الربع	ربع سنوي	نموذج اصدار أدوات الدفع وادارتها	9.
- مقدم خدمة الدفع المرخص له تقديم خدمات الدفع بالهاتف النقال	خلال ١٠ أيام عمل من نهاية الربع	ربع سنوي	النموذج الخاص بمقدمي خدمات الدفع بواسطة الهاتف النقال	10.
- مقدم خدمة الدفع المرخص له تقديم خدمات الدفع بالهاتف النقال	خلال ١٠ أيام عمل من نهاية الشهر	شهري	نموذج المحفظة الأساسية / شهري	11.
- مقدم خدمة الدفع المرخص له تقديم خدمات الدفع بالهاتف النقال	ثاني يوم عمل	يومي	نموذج المحافظ الأساسية / يومي	12.

الجهة التي تقوم بتزويد البيانات	آخر موعد لتزويد البنك المركزي به	الدورية	اسم النموذج	الرقم
- مقدم خدمة الدفع المرخص له تقديم خدمات الدفع بالهاتف النقال	ثاني يوم عمل	يومي وشهري	نموذج حساب العملاء/ نقود الكترونية - مقدمي خدمات الدفع	13.
- مقدم خدمة الدفع المرخص له تقديم خدمات اصدار النقود الالكترونية وادارتها بما فيها مقدمي خدمات الدفع المرخص لهم من البنك المركزي لتقديم خدمات الدفع بالهاتف النقال	خلال ١٠ أيام عمل من نهاية الشهر	شهري	نموذج حسابات النقود الالكترونية الجامدة	14.
- مقدم خدمة الدفع المرخص له تقديم خدمات تحصيل الأموال الكترونياً من خلال نظام "أي فواتيركم"	خلال ١٠ أيام عمل من نهاية الربع	ربح سنوي	النموذج الخاص بمقدمي خدمات الدفع من خلال نظام أي فواتيركم	15.
- مقدم خدمة الدفع المرخص له تقديم خدمات تحصيل الأموال إلكترونياً من خلال نقاط البيع POS .	خلال ١٠ أيام عمل من نهاية الربع	ربح سنوي	نموذج الخاص بالمحصلين.	16.
- مقدم خدمة الدفع المرخص له تقديم خدمات تحصيل الأموال إلكترونيا	خلال ١٠ أيام عمل من نهاية الربع	ربح سنوي	نموذج الخاص ببيانات التجارة الالكترونية	17.
- مقدم خدمة الدفع المرخص له تقديم خدمات تحصيل الأموال إلكترونيا	خلال ١٠ أيام عمل من نهاية الربع	ربح سنوي	النموذج الخاص البطاقات الأجنبية	18.