



الرقم : ٨٥٢١ / ٢ / ٢٦

التاريخ : ٢٢ رمضان، ١٤٤٠ هـ

الموافق : ٢٧ آيار، ٢٠١٩ م

تعميم إلى مقدمي خدمات الدفع بواسطة الهاتف النقال

### الموضوع: تقديم خدمة المحافظ الأساسية Basic Wallets

تحية طيبة وبعد،،،

في إطار تنظيم البنك المركزي الأردني لنظام المدفوعات الوطني وتطويره بما يضمن توفير نظم آمنة وكفوة للدفع والتفاس والتسوية في المملكة، وتعزيز وصول فئات المجتمع كافة من أفراد ومؤسسات إلى الخدمات المالية الرسمية من خلال البنوك والمؤسسات المالية المختلفة بوسائل وشروط مناسبة وبكف معقولة لتعزيز الاستقرار المالي والتنمية الاقتصادية والاجتماعية الشاملة في المملكة، أرجو إعلامكم بأنه تقرر السماح بتقديم خدمة المحافظ الأساسية (Basic Wallets) للعملاء من خلال نظام الدفع بواسطة الهاتف النقال (JoMoPay) والتي تقوم على مبدأ اتخاذ إجراءات عناية واجبة مبسطة عند تحديد هوية العميل والمستفيد الحقيقي والتحقق منها؛ شريطة التقيد بالضوابط التالية عند تقديم هذه الخدمة:

(أ) تحديد شروط وأحكام واضحة للعميل تحكم استخدام خدمة المحافظ الأساسية، وبحيث تعرض للعميل من خلال التطبيق الخاص بالخدمة، والحصول على موافقة العميل المسبقة على هذه الشروط والأحكام.

(ب) اقتصار تقديم خدمة المحافظ الأساسية للأشخاص الطبيعيين ممن يحملون الجنسية الأردنية فقط.

(ج) التزام مقدم الخدمة بتسجيل العملاء ممن يرغبون بفتح المحافظ الأساسية ضمن نوع عميل جديد (Wallet Basic Person) على نظام الدفع بواسطة الهاتف النقال.

(د) حصول مقدم الخدمة ومن خلال التطبيق الخاص بالخدمة على جميع بيانات التعرف على هوية العميل وفق ما هو محدد في وثيقة إثبات الشخصية بما في ذلك الحصول على صورة من وثيقة إثبات الشخصية، مع التزام مقدم الخدمة بمطابقة تلك البيانات مع ما هو مثبت على وثيقة إثبات الشخصية.

هـ) التحقق من حيوية العميل (liveness check) بواسطة التطبيق الخاص بالخدمة خلال مرحلة التسجيل فيها، عن طريق الحصول على صورة حية للعميل (selfie) ومطابقتها مع الصورة المثبتة على وثيقة إثبات الشخصية.

و) التحقق من صحة رقم الهاتف النقال الخاص بالعميل والمرتبط بالمحافظ الأساسية وفق الاجراءات المعمول بها لدى مقدم الخدمة عند فتح المحافظ الإلكترونية العادية.

ز) الاحتفاظ بالبيانات والسجلات والمستندات المتعلقة بالخدمة وفق ما هو منظم بموجب تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لشركات خدمات الدفع والتحويل الإلكتروني للأموال النافذة.

ح) أن تكون فترة صلاحية المحفظة الأساسية ثلاثة أشهر كحد أقصى، ولا يسمح بتجديد هذه الفترة لأي سبب كان.

ط) أن يكون إجمالي الحركات (العمليات) الدائنة المسموحة للمحفظة الأساسية (١٠٠) دينار طول فترة صلاحيتها وضمن أنواع الحركات التالية:

• الإيداع النقدي بواسطة نظام "إي فواتيركم" حصراً ومن خلال القنوات البنكية فقط.

• استقبال الدفع من قبل الشركات (B2P) لغايات الرواتب أو القروض.

ي) أن يكون إجمالي الحركات (العمليات) المدينة المسموحة للمحفظة الأساسية (١٠٠) دينار طول فترة صلاحيتها وضمن أنواع الحركات التالية:

• السحب النقدي؛ شريطة إبراز العميل وثيقة إثبات الشخصية ومطابقتها مع بياناته المزودة لمقدم

الخدمة لدى تسجيل المحفظة والتحقق من هوية العميل، وبهذه الحالة يجوز لمقدم الخدمة تغيير

نوع المحفظة إلى محفظة إلكترونية عادية.

• الدفع عن طريق نظام "إي فواتيركم"؛ باستثناء الدفع لصالح خدمة "شحن المحافظ الإلكترونية"

العائدة لمقدمي خدمات الدفع بواسطة الهاتف النقال.

• دفع بدل أثمان المشتريات والخدمات لصالح التجار (P2M) وداخل المملكة فقط.

ك) عدم السماح لمقدم الخدمة بفتح أكثر من محفظة أساسية لعميله ولمرة واحدة فقط، أو فتح محفظة

أساسية لعميله المسجل على نظام الدفع بواسطة الهاتف النقال ولديه محفظة إلكترونية عادية.

ل) تمكين العميل من إلغاء المحفظة الأساسية من خلال التطبيق الخاص بها؛ شريطة أن يكون رصيد

المحفظة صفر وبخلاف ذلك يتوجب على العميل مراجعة مقدم الخدمة لاستكمال إجراءات الإلغاء

وبحسب الأصول.

م) الإفصاح للعميل مسبقاً عن أي عمولة سيتم اقتطاعها من المحفظة الأساسية مقابل الخدمات التي

تقدمها.

ن) يسمح لمقدم الخدمة بإصدار بطاقة مدفوعة مسبقاً مرتبطة بالمحفظة الأساسية (Basic Wallet)؛

شريطة تطبيق ذات الضوابط أعلاه والمفروضة على المحفظة الأساسية.

س) يلتزم مقدم الخدمة في حال ظهور ظروف تتطوي على مخاطر مرتفعة مرتبطة بالمحافظ الأساسية

وبشكل فوري أو لدى اقتراب انتهاء صلاحية المحفظة وبفترة لا تقل عن (١٥) يوم بحد أدنى

من تاريخ انتهاء الصلاحية؛ بإشعار العميل وبالطرق المناسبة والموثقة لإتمام إجراءات التحقق من هوية العميل وفق أحكام التعليمات المشار إليها أعلاه، على أن يتم تغيير نوع المحفظة إلى محفظة إلكترونية عادية بدلاً من أساسية، وفي حال تعذر على مقدم الخدمة من اتمام هذه الإجراءات وانتهاء صلاحية المحفظة يلتزم باتخاذ الإجراءات التالية:

• تجديد المحفظة كلياً في حال كان يتوافر فيها رصيد لحين تسديد الرصيد القائم لصالح العميل ومن ثم اغلاقها بحسب الأصول.

• إغلاق المحفظة من قبل مقدم الخدمة في حال عدم توفر رصيد.

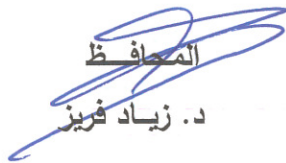
ع) يلتزم مقدم الخدمة بتوفير السياسات والضوابط والإجراءات الكفيلة بإدارة المخاطر المرتبطة بالمحافظ الأساسية والتخفيف منها بفعالية وتعزيزها - إذا دعت الحاجة لذلك - حتى في الحالات التي تكون فيها تلك المخاطر منخفضة.

ف) يعمل بخدمة المحافظ الأساسية لمدة (٩) أشهر فقط اعتباراً من تاريخه، وللبنك المركزي قبل انتهاء هذه المدة بشهر واحد على الأقل إعادة تقييم الخدمة وبيان مدى الحاجة إلى استمرار العمل بها وللمدة التي يحددها.

ص) يلتزم مقدم الخدمة بوقف التعامل بخدمة المحافظ الأساسية وبشكل فوري حال وجود عملية يشتبه ارتباطها بغسل أموال أو تمويل إرهاب؛ بما في ذلك إخطار وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالخصوص.

كما تجدر الإشارة إلى أن البنك المركزي سيقوم بإجراء جميع الفحوصات اللازمة للتأكد من مدى نجاح تطبيق الضوابط المذكورة أعلاه قبل السماح بإطلاق خدمة المحافظ الأساسية على البيئة الحية لنظام الدفع بواسطة الهاتف النقال، وبخلاف ذلك لن يتم السماح بتقديم الخدمة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

  
المحافظ  
د. زياد فريز