



الرقم: ١١٤٤٧ / ١/١٠

التاريخ: ١٤٤٢/١/١٩ هـ

الموافق: ٢٠٢٠/٩/٧ م

تعميم إلى البنوك العاملة في المملكة

تحية طيبة وبعد ،،،

لاحقاً لتعميمنا رقم (١٤٢٣٣/١/١٠) تاريخ ٢٠١٥/١١/١٨ والمتعلق بضرورة اعتماد البنوك على بيانات مالية مصدقة من منسق حسابات قانوني وفق الأصول وتعكس الوضع المالي الحقيقي للعملاء عند اتخاذ القرارات الائتمانية (وذلك بالنسبة للعملاء المطلوب منهم اعداد مثل تلك البيانات وفق أحكام التشريعات النافذة)، وتعميمنا رقم (١٢٧١/١/١٠) تاريخ ٢٠١٦/١/٢٥ والمتعلق بضرورة قيام البنوك بالحصول على مصادقة جمعية المحاسبين القانونيين الأردنيين على صحة توقيع المحاسب القانوني على البيانات المالية الخاصة بالعملاء.

أؤكد مجدداً على ضرورة الالتزام التام بتعميمنا المذكورين أعلاه، وسيتم التأكد من التزام البنك بذلك من خلال الجولات التفتيشية من خلال التحقق من مدى توافق حجم النشاط الفعلي وحجم التسهيلات الممنوحة للعملاء مع ما تعكسه البيانات المالية المدققة لهم، مشيرين في هذا المجال الى انه سيتم فرض عقوبات و/أو غرامات مالية على البنوك غير الملتزمة وفق أحكام التشريعات النافذة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

المكافئ

د. زياد فريز

- نسخة السادة جمعية المحاسبين القانونيين الأردنيين المحترمين

ص.ب. (٩٢٧٢٦٧) عمان (١١١٩٠) الأردن