



الرقم: ٣٩٠٠ / ٣/٩
التاريخ: ١٤٣٩/٣/٣٠ هـ
الموافق: ٢٠١٨/٣/١٨ م

تعميم الى شركات الصرافة المرخصة

حرصاً من البنك المركزي على تنظيم عمليات البت في الطلبات المختلفة المقدمة للتعامل بالحوالات المالية من قبل شركات الصرافة المصرح لها التعامل بالحوالات المالية وفقاً للترخيص الممنوح لها من مجلس إدارة البنك المركزي الأردني، ولاحقاً لتعميمنا رقم (٢٩١٤/٧/٣/٩) تاريخ ٢٠١٢/٣/١٣ والمتضمن المتطلبات اللازمة للنظر في طلبات شركات الصرافة الموافقة على التعامل في الحوالات المالية مع شركات الصرافة الخارجية، وندرج أدناه المتطلبات الإضافية اللازمة والواجب ارفاقها طي الطلبات المقدمة من قبلكم لغايات التعامل بالحوالات المالية مفصلة وفقاً لنوع الطلب المقدم وكما يلي:

أ- طلبات التعامل كوكلاء رئيسيين لشركات تحويل الأموال السريعة:

١. ما يفيد عدم الممانعة من عمل شركتكم مع الشركة المرغوب التعامل معها كوكيل رئيسي لها في خدمة تحويل الأموال السريعة وبحيث تشمل - وفي حال رغبتكم في منح وكالات فرعية لشركات صرافة أخرى مرخصة للتعامل بالخدمة أعلاه من خلال شركتكم- ما يفيد امكانية قيامكم بذلك صراحة.
٢. دراسة فنية شاملة ومفصلة للمخاطر الناشئة بحيث تتضمن تحليل لجميع أنواع المخاطر (مثل: مخاطر السمعة، التركيز، التشغيل، الخ....) والضوابط المقابلة المنوي توفيرها للسيطرة على هذه المخاطر وإدارتها، بحيث تبين من خلالها بشكل واضح المسؤوليات والآليات المنوي استخدامها لتحديد وتقييم ومراقبة وضبط المخاطر الناتجة عن تعاملكم كوكيل رئيسي للشركة المطلوب التعامل معها في خدمة تحويل الأموال السريعة.
٣. السياسات والاجراءات التي تتبعها الشركة لإدارة مخاطر تعامل الشركة الإلكتروني مع مزودي خدمات تحويل الأموال في مركز الشركة وأية فروع لها -ان وجدت-.
٤. المركز المالي لشركتكم كما بتاريخ تقديم الطلب في حال كان الطلب المقدم من قبلكم يتضمن رغبتكم التعامل كوكيل رئيسي لشركات تحويل الأموال السريعة مع إمكانية منح وكالات فرعية.

ب- طلبات التعامل كوكلاء فرعيين لشركات تحويل الأموال السريعة من خلال وكلائها الرئيسيين المرخصين:

١. تحديد اسم الوكيل الرئيسي المرغوب التعامل كوكيل فرعي من خلاله بخدمة تحويل الأموال السريعة.
٢. ما يفيد عدم ممانعة الوكيل الرئيسي المرغوب التعامل من خلاله من عمل شركتكم كوكيل فرعي له بالخدمة المطلوبة.
٣. تحديد أسباب ومبررات طلب تغيير الوكيل الرئيسي الذي ترغب الشركة بالتعامل من خلاله في حال كانت الشركة حاصلة على موافقة سابقة للتعامل كوكيل فرعي بذات الخدمة من خلال وكيل رئيسي آخر، مع ارفاق ما يفيد انتهاء وتسوية أية تعاملات مع الوكيل الرئيسي السابق بالخدمة المطلوبة.



ج- طلبات التعامل مع شركات الصرافة وشركات الحوالات المالية خارج المملكة

١. موافقة الجهات الرقابية المختصة في بلد الجهة الخارجية المنوي التعامل معها على طبيعة التعامل حيث يلزم.
٢. آلية التعامل بين الشركة المنوي التعامل معها وشركتكم.
٣. هيكل ملكية وإدارة الجهة الخارجية التي تنوي شركتكم التعامل معها.
٤. بيان فيما إذا كانت الشركة المنوي التعامل معها من ذات المجموعة المالية، مع بيان فيما إذا كان أي من الشركاء في شركتكم أو أي من إداريها ممن لهم مصلحة مؤثرة بشكل مباشر أو غير مباشر مع الشركة المنوي التعامل معها*.

منوهين الى انه لن يتم النظر في اي طلب مقدم للتعامل بالحوالات المالية في حال كان غير مستوف للشروط والمتطلبات أعلاه، ومؤكدين في الوقت نفسه على أن للبنك المركزي طلب أي متطلبات أخرى يراها ضرورية وفقاً لكل حالة على حدة، علماً بأن توفير تلك المتطلبات لا يعني بالضرورة موافقة البنك المركزي على الطلب المقدم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

المحافظ


د. زياد فريز

* يقصد بالمصلحة المؤثرة : السيطرة على ما لا يقل عن (١٠%) من رأسمال شخص اعتباري.

كما يقصد بالسيطرة والمجموعة المالية التعاريف الواردة لها ضمن تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بشركات الصرافة رقم (٢٠١٨/٧٠) تاريخ ٢٠١٨/١/١٧.