



وتستمر المسيرة



الرقم : ٩٤٩/١/١٠

التاريخ : ١٤٤٢/٦/١ هـ

الموافق : ٢٠٢١/١/١٤ م

تعميم الى كافة البنوك الأردنية العاملة

تحية طيبة وبعد،،،،

استمراراً لنهج البنك المركزي المتمثل بمتابعة ومراجعة التعليمات الصادرة عنه وإجراء أية تعديلات عليها بما ينسجم مع أفضل الممارسات الدولية، وانطلاقاً من دور البنك المركزي في تعزيز متطلبات الإفصاح والشفافية للبنوك الأردنية وانسجاماً مع توصيات مجموعة العمل المالي (FATF) حول المعايير الدولية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وانتشار التسلح ومتطلبات أحكام المادة (٢٢/هـ-٩) من التعليمات المعدلة للحاكمية المؤسسية للبنوك رقم (٢٠١٦/٦٣) تاريخ ٢٠١٦/٩/١ و متطلبات المادة (٢٥/و-١٠) من التعليمات المعدلة للحاكمية المؤسسية للبنوك الإسلامية رقم (٢٠١٦/٦٤) تاريخ ٢٠١٦/٩/٢٥ والتي تضمنت أن من مسؤوليات مجلس الإدارة وضمن متطلبات الإفصاح والشفافية التأكد من أن التقرير السنوي للبنك يتضمن أسماء المساهمين الذين يملكون (١%) من رأسمال البنك مع تحديد المستفيد النهائي (Ultimate Beneficial Owner) لهذه المساهمات أو جزء منها وتوضيح إذا كانت المساهمة مرهونة كلياً أو جزئياً، ولغايات التأكد من أن البيانات المتعلقة بهؤلاء المستفيدين محدثة باستمرار وملائمة، فأبني أقرر ما يلي :-

١. لأغراض تطبيق أحكام هذا التعميم يُعرّف المستفيد النهائي على أنه الشخص الطبيعي الذي يملك أو يسيطر بشكل مباشر أو غير مباشر على ما نسبته (١%) أو أكثر من رأس مال البنك.
٢. يقع على عاتق مجلس إدارة البنك التأكد من وضع الإجراءات اللازمة بما يكفل توفير معلومات كافية ودقيقة ومحدثة أولاً بأول عن المستفيد النهائي من المساهمات في رأس مال البنك مع ضرورة توفير كافة وسائل التحقق من صحة المستندات والوثائق المتعلقة ببيانات ومعلومات المستفيد النهائي من تلك المساهمات وذلك من خلال الاستعانة بالمصادر الموثوقة والمستقلة.
٣. اعتباراً من تاريخ إصدار هذا التعميم يتوجب على البنك إنشاء سجل خاص لأغراض تلبية متطلبات أحكام هذا التعميم بحيث يحتفظ البنك بتفاصيل بيانات كل مستفيد نهائي وحسب ما هو مبين في هذا التعميم، ويتوجب تحديث هذا السجل بأي تغييرات تطرأ على المستفيد النهائي من المساهمات سواء كان بصفة مباشرة أو غير مباشرة خلال (١٠) أيام عمل من تاريخ علم البنك به، مع ضرورة اعلام البنك المركزي بتفاصيل ذلك التغيير خلال الفترة أعلاه ويستمر الاحتفاظ بالسجل الخاص ببيانات المستفيد النهائي منذ تاريخ اكتسابه لصفة

المستفيد النهائي وحتى (٥) أعوام من تاريخ انتهاء صفة المستفيد النهائي عن ذلك الشخص.

٤. يتوجب ان يتضمن السجل الخاص ببيانات ومعلومات المستفيد النهائي البيانات المذكورة ادناه -كحد أدنى- معززاً بكافة الوثائق والمستندات والبيانات الورقية أو التي يتم الحصول عليها من قواعد البيانات الالكترونية بحيث تكون صادرة عن جهات موثوقة ومستقلة وبما يؤكد صحة تلك البيانات والمعلومات التي استخدمت للتحقق من هوية المستفيدين النهائيين او لغايات الوصول الى المستفيدين النهائيين مثل (شهادات التسجيل، شهادة تسجيل الجمعيات، بيانات دائرة الأحوال المدنية... الخ):-.

أ. عدد الأسهم التي يملكها المُستفيد النهائي ونسبتها الى رأس مال البنك وتوضيح فئات تلك الأسهم (طبيعة حقوق التصويت المرتبطة بها)، وكذلك فيما إذا كانت الأسهم مرهونة بشكل جزئي أو كلي مع بيان الجهة المرهون لصالحها تلك الأسهم وأسباب الرهن.

ب. المحددات والمعايير التي اكتسب بموجبها الشخص صفة المستفيد النهائي من المساهمة في رأس مال البنك وما يُعزز قيام البنك باتباع المنهجية المحددة في هذا التعميم للوصول الى المستفيد النهائي وبالشكل الذي يُمكن أي جهة تقرأ السجلات ان تكون قادرة على فهم سبب الوصول الى هذا القرار.

ج. تاريخ اكتساب الشخص الطبيعي صفة المستفيد النهائي وتاريخ انتهاء الصفة عنه.
د. الاسم الكامل من أربع مقاطع للمستفيد النهائي وجنسيته وتاريخ ومكان الميلاد ومكان الإقامة.

هـ. الرقم الوطني ورقم بطاقة الهوية سارية المفعول في حال كان المستفيد النهائي يحمل الجنسية الأردنية.

و. رقم جواز السفر ساري المفعول وبلد وتاريخ الإصدار وانتهاء الصلاحية للأشخاص الذين لا يحملون الجنسية الأردنية.

ز. كافة وسائل الاتصال الخاصة بالمستفيد النهائي بما في ذلك رقم الهاتف والبريد الالكتروني.

ح. الحالة الاجتماعية.

ط. أسماء الأبناء، الأم، الأب، الزوج/الزوجة.

ي. دولة الإقامة الضريبية الخاصة بالمستفيد النهائي مع تفاصيل ارقام التعريف الضريبية الصادرة عن تلك الدول.

ك. ما يعزز قيام البنك بالبحث على قواعد البيانات المتوفرة للتحقق من أن المستفيد النهائي غير مدرج على قوائم الحظر الدولية المتعلقة بعمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب وانتشار التسلح أو قوائم الارهابيين المحليين وأي معلومات سلبية أخرى.

ل. ما يثبت قيام البنك بتحديث معلومات المستفيد النهائي بشكل دوري ومستمر سواء عند حدوث مستجدات أو عند المراجعة الدورية.

م. نموذج إقرار المستفيد النهائي من المساهمة في رأس مال البنك المبين في الملحق رقم (١) من هذا التعميم معبأ من قبل المستفيد النهائي وموقع حسب الأصول.

٥. لأغراض تطبيق أحكام متطلبات هذا التعميم ولغايات التعرف على المستفيد النهائي يؤخذ بعين الاعتبار اتباع المنهجية التالية بشكل متسلسل: -

أ. إذا كان المساهم بشكل مباشر في البنك شخصية اعتبارية أو أي ترتيب قانوني فيتم تتبع المستفيد النهائي من تلك المساهمة من خلال تتبع الأشخاص الطبيعيين

المستفيدين من المساهمات في تلك الشخصيات الاعتبارية ويتم ذلك أياً كان عدد الشخصيات الاعتبارية أو الترتيبات القانونية وبما يوصل الى ملكية الشخص الطبيعي بشكل غير مباشر الى ما نسبته (١%) من رأسمال البنك وكما هو مبين في الشكل التوضيحي في الملحق رقم (٢).

ب. في حال تعذر التعرف على الشخص الطبيعي المُستفيد النهائي من المساهمة وفق ما ورد في البند (أ) أعلاه فعلى البنك اجراء التحقق اللازم من مدى وجود سيطرة من قبل شخص آخر (غير مالك للمساهمة في البنك) على الشخص الطبيعي او الاعتباري المالك لأسهم البنك من خلال دراسة عدد من العوامل التي قد تؤثر على وجود السيطرة مثالها (القدرة على اتخاذ قرارات، القدرة على التأثير في القرارات بشكل غير مباشر من خلال علاقات عائلية او علاقات وثيقة مع الشخص مالك اسهم البنك، أو من خلال أي عقد او ترتيبات أو مشاركة في تمويل مشاريع، أو من خلال وكالة عامة أو الحصول على تفويض بحضور اجتماعات الهيئة العامة، التنبه الى الأشخاص الذين يقومون بسداد ديون والتزامات الشخص الاعتباري اذا لم يكونوا من المالكين، التنبه للأشخاص الذين يتم تحويل إيرادات الشخص الاعتباري أو أرباحه لهم).

ج. في حال تعذر التعرف على الشخص الطبيعي المُستفيد النهائي من المساهمة وفق ما ورد في البندين (أ) و (ب) أعلاه فإنه يتوجب على البنك اجراء التحقق اللازم من خلال دراسة طبيعة إدارة الشخص الاعتباري والحصول على معلومات دقيقة عن أي شخص لديه سلطة اتخاذ قرار استراتيجي مؤثر مثل المدير العام أو مجلس الإدارة أو أي شخص يمارس سيطرة تنفيذية على الشؤون اليومية المنتظمة للشخص الاعتباري.

٦. مع التأكيد على ضرورة اتباع المنهجية الموضحة في البند (٥) أعلاه أياً كانت جنسية الشخص الطبيعي او الاعتباري او الترتيب القانوني المُساهم في البنك سواء كان أردني أو أجنبي الجنسية.

٧. يُستثنى من متطلبات أحكام هذا التعميم المساهمات في البنوك التي تعود ملكيتها الى: -
أ. الشخصيات الاعتبارية المساهمة في البنوك المملوكة بنسبة (٤٠%) أو أكثر من الحكومة الأردنية.

ب. المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.

ج. أي مؤسسات محلية عامة أخرى.

د. حكومات الدول المساهمة في البنوك الأردنية أو أي كيانات رسمية في تلك الدول.

هـ. البنوك والمؤسسات المالية المدرجة أسهمها في أحد الأسواق المالية والتي تحكّمها متطلبات إفصاح تضمن قدرأ كافيأ من الشفافية حول المستفيد النهائي من تلك البنوك والمؤسسات المالية، على ان يقوم البنك بالاحتفاظ بالوثائق والبيانات التي تؤكد ذلك.

٨. لغايات تلبية متطلبات أحكام المادة (٢٢/هـ/٩) من التعليمات المعدلة للحاكمة المؤسسية للبنوك رقم (٢٠١٦/٦٣) تاريخ ٢٠١٦/٩/١ ومتطلبات المادة (٢٥/و/١٠) من التعليمات المعدلة للحاكمة المؤسسية للبنوك الإسلامية رقم (٢٠١٦/٦٤) تاريخ ٢٠١٦/٩/٢٥ فيتوجب الإفصاح عن بيانات المستفيد النهائي ضمن التقرير السنوي وفق ما هو مبين في الملحق رقم (٣) من هذا التعميم مع الأخذ بعين الاعتبار ما يلي: -

- أ. إذا انطبقت صفة المستفيد النهائي على شخص طبيعي مساهم بشكل مباشر أو غير مباشر في رأس مال البنك فيتم إدراج كلمة (نفسه) في خانة المستفيد النهائي.
- ب. في حال كان المساهم في رأس مال البنك بشكل مباشر أو غير مباشر من الحالات المستثناة وفق أحكام البند (أ/٧، ب، ج، د) أعلاه فيتم إدراج كلمة (نفسه) في خانة المستفيد النهائي مع إدراج وصف مناسب عن المساهم متضمناً -إن وُجد- القانون الذي أنشئ بموجبه الكيان العام/الرسمي إذا كانت من المؤسسات العامة والرسمية الأردنية.
- ج. في حال كان المساهم في رأس مال البنك بشكل مباشر أو غير مباشر من الحالات المستثناة وفق أحكام البند (هـ/٧) فيتم إدراج اسم المستفيد النهائي من هذا البنك و/أو المؤسسة وحسب ما هو مُفصّل عنه لدى السوق المالي المُدرج به أسهم البنك أو المؤسسة المالية.
- د. إذا انطبقت صفة المستفيد النهائي على الشخص الطبيعي وفق المنهجية الواردة في البند (٥) من هذا التعميم فيتم إدراج اسم الشخص الطبيعي والمعايير التي اكتسب بموجبها صفة المستفيد النهائي.
٩. يتوجب العمل على مراجعة السجلات القائمة التي يحتفظ بها البنك فيما يتعلق ببيانات المستفيد النهائي والتأكد من تحقيقها لكافة متطلبات أحكام هذا التعميم خلال شهرين من تاريخ إصدار هذا التعميم، وإعلام البنك المركزي في حال عدم تمكن البنك من تلبية أيّاً من هذه الأحكام.
١٠. في حال مخالفة البنك لأي من متطلبات أحكام هذه التعليمات يكون مُعرّضاً لعقوبة أو إجراء أو أكثر من العقوبات والإجراءات المقررة بموجب قانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته.
١١. يُلغى العمل بالتعميم رقم (١٣٧٥١/١/١٠) تاريخ ٢١/١٠/٢٠١٨.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

الموظف

د. زياد فريز

ملحق رقم (١)

يعبأ هذا النموذج من قبل المستفيد النهائي (الشخص الطبيعي)

١. البيانات الشخصية:

١.١ الاسم بالكامل باللغة العربي:
الاسم الأول

اسم العائلة

اسم الجد

اسم الأب

First Name

Middle Name

Grandfather Name

Surname

٢.١ الاسم بالكامل باللغة الانجليزية حسب جواز السفر:

٣.١ الجنس

 نكر أنثى

٤.١ تاريخ الميلاد:

السنة

الشهر

اليوم

٥.١ مكان الميلاد:

٦.١ الجنسية:

٧.١ الجنسيات الأخرى:

٨.١ هوية الأحوال الأردنية:
الرقم الوطني

تاريخ الانتهاء

مكان الإصدار

رقم الوثيقة

تاريخ الانتهاء

تاريخ الإصدار

مكان الإصدار

٩.١ جواز السفر:

رقم الجواز

١٠.١ الحالة الاجتماعية:

 متزوج عازب مطلق أرمل

١١.١ اسم الزوجة حسب وثيقة اثبات الشخصية:

١٢.١ أسماء الأبناء حسب وثيقة اثبات الشخصية:

١٣.١ اسم الأب حسب وثيقة اثبات الشخصية:

١٤.١ اسم الأم حسب وثيقة اثبات الشخصية:

٢. معلومات الإقامة في المملكة الأردنية الهاشمية:

١,٢ الإقامة:

 مقيم غير مقيم

٢,٢ عنوان الإقامة الدائم:

العنوان (١)

العنوان (٢)

الدولة

المدينة

المنطقة/الولاية

الرمز البريدي

رقم الهاتف

رقم الهاتف الخليوي

رقم الفاكس

البريد الالكتروني

٣. المؤهلات العلمية:

١,٣ يعبأ الجدول التالي حسب المؤهلات العلمية للمستفيد النهائي
اسم الجامعة/الكلية/المدرسة المؤهل/التخصص

سنة التخرج

المدينة/الدولة

٤. الخبرات العلمية:

١,٤ معلومات عن جهة العمل الحالية:

مسمى جهة العمل

عنوان جهة العمل

هاتف جهة العمل

مسمى الوظيفة

مدة الخدمة

الموقع الالكتروني لجهة العمل

٢,٤ السجل الوظيفي للمستفيد النهائي:

٣

٢

١

اسم جهة العمل

طبيعة العمل

المسمى الوظيفي وتفاصيل المهام والواجبات

من (شهر/ سنة)	من (شهر/ سنة)	من (شهر/ سنة)	مدة الخدمة
حتى (شهر/ سنة)	حتى (شهر/ سنة)	حتى (شهر/ سنة)	

سبب ترك العمل

٥. السياسيين

١,٥ السياسيين

١,٥ هل المستفيد النهائي أو أحد أقاربه (من الدرجة الأولى) أو شركائه في العمل يشغل أو سبق أن أشغل وظيفة عامة عليا في المملكة مثل رئيس حكومة أو قاض أو عسكري أو منصب حكومي رفيع المستوى أو كان سياسي بارز أو شخصية بارزة في حزب سياسي أو كبار التنفيذيين في الشركات المملوكة للدولة.

نعم لا

إذا كانت الإجابة نعم تذكر بيانات الشخص والوظيفة

هل المستفيد النهائي أو أحد أقاربه (من الدرجة الأولى) أو شركائه في العمل يشغل أو سبق أن أشغل وظيفة عامة عليا في دولة أجنبية مثل رئيس دولة أو حكومة أو قاض أو عسكري أو منصب حكومي رفيع المستوى أو كان سياسي بارز أو شخصية بارزة في حزب سياسي أو كبار التنفيذيين في الشركات المملوكة لدولة أجنبية.

نعم لا

إذا كانت الإجابة نعم تذكر بيانات الشخص والوظيفة

٢,١,٥ هل المستفيد النهائي أو أحد أقاربه (من الدرجة الأولى) أو شركائه في العمل يشغل أو سبق أن أشغل وظيفة أو شغلوا وظيفة بارزة في منظمة دولية.

نعم لا

إذا كانت الإجابة نعم تذكر بيانات الشخص والوظيفة

٦. الوضع المالي

١,٦ إجمالي الدخل السنوي التقريبي للمستفيد (بالدينار الأردني)

 ١٠,٠٠٠ – ٥٠,٠٠٠ ٥٠,٠٠١ – ١٠٠,٠٠٠ ١٠٠,٠٠١ – ٥٠٠,٠٠٠ ٥٠٠,٠٠١ – ١,٠٠٠,٠٠٠ أكثر من ١,٠٠٠,٠٠٠

٢,٦ صافي الثروة التقريبي للمستفيد النهائي (بالدينار الأردني)

 ١٠,٠٠٠ – ٥٠,٠٠٠ ٥٠,٠٠١ – ١٠٠,٠٠٠ ١٠٠,٠٠١ – ٥٠٠,٠٠٠ ٥٠٠,٠٠١ – ١,٠٠٠,٠٠٠ أكثر من ١,٠٠٠,٠٠٠

٣,٦ مصدر ثروة المستفيد النهائي

٤,٦ مصدر التمويل لشراء الأسهم في البنك (بشكل مباشر أو غير مباشر)

٥,٦ هل للمستفيد النهائي علاقة قرابة حتى الدرجة الثالثة ضمن المستفيدين النهائيين في البنك (بشكل مباشر أو غير مباشر)

٦,٦ كيفية مساهمة المستفيد النهائي في البنك:

 الاستثمار المباشر الاستثمار الغير مباشر من خلال: الوصاية عن: الولاية عن: وكالة عن:

٧. السجل الجنائي

١,٧ هل المستفيد النهائي حالياً طرف في أي قضية مدنية؟

 نعم لا

٢,٧ هل يوجد حالياً أي أحكام أو أوامر صادرة بحق المستفيد النهائي من المحكمة ولم يلتزم بها؟

 نعم لا

٣,٧ هل سبق للمستفيد النهائي اعلان افلاسه أو تقدم بطلب اشهار افلاس؟

 نعم لا

٤,٧ هل سبق وأن قام شخص بإدارة أعمال المستفيد النهائي سواء بموافقة أو بدون؟

 نعم لا

أذكر التفاصيل إذا كان الجواب نعم على الأسئلة من ١,٧ إلى ٤,٧ :

٥,٧ هل سبق للمستفيد النهائي (أو لأي شركة أو منشأه يكون فيها أو كان فيها شريكاً أو مساهماً رئيسياً أو رئيساً تنفيذياً أو مسؤولاً ادارياً) أن:

١,٥,٧ مَنع / خُظر من ممارسة أي تداول أو تجارة أو مهنة تحتاج الى ترخيص أو تسجيل أو موافقة بموجب الأنظمة واللوائح المعمول بها في المملكة أو أي دولة أجنبية؟

 نعم لا

٢,٥,٧ خضع لإجراءات تأديبية أو اثبات عدم انضباطه أو أهليته من قبل هيئة مهنية أو تنظيمية فيما يتعلق بأي تداول أو تجارة أو مهنة يمارسها؟

 نعم لا

٣,٥,٧ سبق أن تعرض (أو تعرضت شركته أو مؤسسته) لتحقيق متصل بأنشطة تجارية من قبل هيئة تحقيق جنائي أو هيئة تنظيمية؟

 نعم لا

٤,٥,٧ صدر حكم قضائي يدينه بالغش والاحتيال أو الاخلال بالشرف والأمانة، أو ارتكاب عمل محظور؟

 نعم لا

٥,٥,٧ خضع لأي إجراءات جزائية أو قضائية لا تزال قائمة حالياً؟

 نعم لا

٦,٧ هل قامت أي جهة حكومية في المملكة الأردنية الهاشمية أو خارجها خلال السنوات العشر الماضية بأي من الاتي:

١,٦,٧ اكتشفت بأن المستفيد النهائي بشكل مباشر أو غير مباشر قد قدم بيانات كاذبة أو أغفل تقديم أية بيانات؟

نعم لا

إذا كان الجواب نعم، الرجاء ذكر التفاصيل:

٢,٦,٧ اكتشفت بأن المستفيد النهائي بشكل مباشر أو غير مباشر متورط في انتهاك قواعدها أو أنظمتها؟

نعم لا

إذا كان الجواب نعم، الرجاء ذكر التفاصيل:

٣,٦,٧ اكتشفت بأن المستفيد النهائي بشكل مباشر أو غير مباشر كان السبب في رفض أو تعليق أو الغاء أو فرض قيود على ترخيصه بممارسة أي عمل يتعلق بالأنشطة المالية؟

نعم لا

إذا كان الجواب نعم، الرجاء ذكر التفاصيل:

٤,٦,٧ أصدرت أي حكم أو قرار ضد المستفيد النهائي بشكل مباشر أو غير مباشر فيما يتعلق بالأنشطة المالية؟

نعم لا

إذا كان الجواب نعم، الرجاء ذكر التفاصيل:

٥,٦,٧ فرض عقوبة مالية أو غرامة على المستفيد النهائي فيما يتعلق بالأنشطة المالية؟

نعم لا

إذا كان الجواب نعم، الرجاء ذكر التفاصيل:

٦,٦,٧ أصدرت حكم ضد المستفيد النهائي بالتوقف عن أي نشاط؟

نعم لا

إذا كان الجواب نعم، الرجاء ذكر التفاصيل:

٨. إقرار المستفيد النهائي:

أقر أنا الموقع أدناه بأن المعلومات في هذا النموذج (بما في ذلك جميع المستندات والوثائق المرفقة) كاملة ودقيقة وصحيحة.

كما أقر بأنني المستفيد النهائي من الاستثمارات في
و على مسؤوليتي الشخصية.

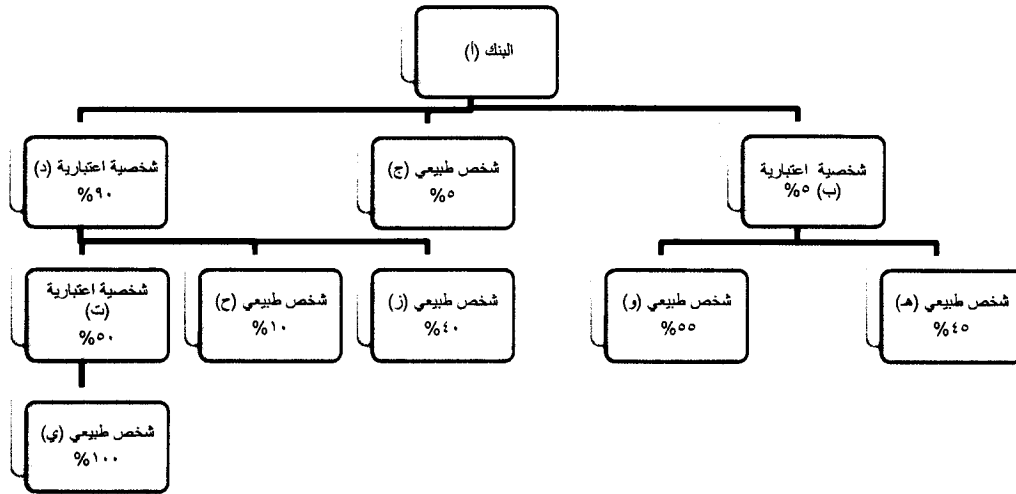
وذلك من خلال الاستثمار في بنك
كما أتعهد بإبلاغ بنك
كتابيا بدون تأخير حال حدوث أو إجراء أي تغيير في معلومات أو
بيانات تم تقديمها بموجب هذا النموذج.

اسم المستفيد النهائي:

تاريخ: / /

توقيع المستفيد النهائي

الملحق رقم (٢)



المستفيد النهائي	نسبة التملك	
الشخص الطبيعي (هـ)	%٢,٢٥	من خلال الشخصية الاعتبارية (ب)
الشخص الطبيعي (و)	%٢,٧٥	من خلال الشخصية الاعتبارية (ب)
الشخص الطبيعي (ج)	%٥	مساهمة مباشرة
الشخص الطبيعي (ز)	%٣٦	من خلال الشخصية الاعتبارية (د)
الشخص الطبيعي (ح)	%٩	من خلال الشخصية الاعتبارية (د)
الشخص الطبيعي (ي)	%٤٥	من خلال الشخصية الاعتبارية (د)

ملحق رقم (٣)

كبار مالكي الأسهم الذين تساوي أو تزيد نسبة مساهمتهم عن (١%)

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة	نسبة المساهمة في رأس مال البنك	المستفيد النهائي	عدد الأسهم المرهونة	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	جهة الرهن