



الرقم : ١٥٩٨٩ / ٢٢٦

التاريخ : ١٤٤٢ هـ ١١ صفر،

الموافق : ٢٠٢٠ م ٢٨ أيلول،

تعليمات تملك المصلحة المؤثرة في شركات الدفع والتحويل الإلكتروني للأموال
رقم (٢٠٢٠ / ٩)

صادرة استناداً لأحكام الفقرة (ب) من المادة (١٠) من نظام الدفع والتحويل الإلكتروني للأموال
لالأموال رقم (١١١) لسنة ٢٠١٧

المادة (١) :

تسمى هذه التعليمات "تعليمات تملك المصلحة المؤثرة في شركات الدفع والتحويل الإلكتروني للأموال" ويعمل بها اعتباراً من تاريخ إقرارها

المادة (٢) :

يكون للكلمات والعبارات التالية حيماً وردت في هذه التعليمات المعاني المخصصة لها ما لم تدل القرينة على خلاف ذلك:

المصلحة المؤثرة :	السيطرة على ما لا يقل عن (١٠%) من رأس المال شخص اعتباري.
السيطرة :	القدرة المباشرة أو غير المباشرة على ممارسة تأثير فعال على أعمال شخص آخر وقراراته.
الشركة :	أي من الشركات المرخص لها بمزاولة أي من أنشطة خدمات الدفع أو إدارة وتشغيل أنظمة الدفع الإلكتروني بوجب أحكام نظام الدفع والتحويل الإلكتروني للأموال رقم (١١١) لسنة ٢٠١٧، عدا البنوك وشركات الصرافة.
الشركة التابعة :	الشركة التي يملك فيها شخص أو مجموعة أشخاص، تجمعهم مصلحة واحدة، ما لا يقل عن (٥٠%) من رأس المالها أو يملك هذا الشخص أو هؤلاء الأشخاص مصلحة مؤثرة فيها تسمح بالسيطرة على إدارتها أو على سياستها العامة.
المستفيد الحقيقي :	الشخص الطبيعي صاحب المصلحة الحقيقية الذي تتم علاقة العمل لمصلحته أو نيابة عنه أو الشخص الطبيعي الذي يملك سيطرة على شخصية اعتبارية أو له الحق في إجراء تصرف ثالتوبي نيابة عنها.
ذو الصلة :	شخاص، أو أكثر، تجمعهم مصلحة مشتركة إما بسبب سيطرة أحدهما على الآخر أو لكون شخص آخر يسيطر عليهما معاً أو ما شابه ذلك من الحالات، ولم يقصد هذه التعليمات يعتبر ذرو الصلة شخصاً واحداً.

المادة (٣):

أ) على كل شخص يرغب - سواء لوحده أو مع ذي الصلة به - أن يتقدم إلى البنك المركزي بطلب للحصول على موافقة خطية مسبقة في أي من الحالات التالية:

- ١) يتملك أسهم في الشركة تشكل مصلحة مؤثرة فيها.
- ٢) يتملك أسهم أو حصص في شخص اعتباري بحيث ينبع عن تملكه مصلحة مؤثرة بشكل غير مباشر في رأس مال الشركة.
- ٣) بزيادة الأسهم التي يملكتها في رأس المال الشركة وبالتالي زيادة نسبة المصلحة المؤثرة التي يملكتها في الشركة.
- ٤) بزيادة الأسهم أو الحصص التي يملكتها في شخص اعتباري يملك مصلحة مؤثرة في رأس المال الشركة وبالتالي زيادة نسبة المصلحة المؤثرة غير المباشرة في الشركة.

ب) يقع باطلأ أي تحويل لأسهم الشركة سواء تم بعملية واحدة أو بعمليات عدة وبشكل مباشر أو غير مباشر إذا أدى هذا التحويل إلى ملكية شخص لمصلحة مؤثرة في رأس المال الشركة أو أدى إلى زيادة نسبة هذه المصلحة دون موافقة خطية مسبقة من البنك المركزي.

المادة (٤):

على الشخص الراغب - سواء لوحده أو مع ذي الصلة به - في تملك المصلحة المؤثرة أو زيتها سواء بشكل مباشر أو غير مباشر تعبئة وتوقيع النموذج المرفق بهذه التعليمات مرفقاً به كامل المستندات المؤيدة والمدعمة لما فيه من معلومات وبيانات، وعلى وجه الخصوص ما يلي:

- أ) إثباتاً خطياً من جهة أو جهات يقبلها البنك المركزي بعلامة المالية وقدرته على التملك من مصادر أمواله.
- ب) إفصاحاً خطياً حول ما يلي:
 - ١) عدم صدور أحكام نهائية بإشهار إفلاسه أو إعساره، وعدم إدانته بجريمة تتعلق بالأمانة أو النزاهة أو غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو تمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل.
 - ٢) اسم المستفيد الحقيقي من عملية تحويل الأسهم وكافة المعلومات والبيانات الخاصة به.
 - ٣) ما يملكه من أسهم أو حصص بشكل مباشر أو غير مباشر في كافة شركات الدفع والتحويل الإلكتروني للأموال والشركات التابعة لها بما في ذلك ما يملكه في البنوك أو شركات الصرافة.

المادة (٥):

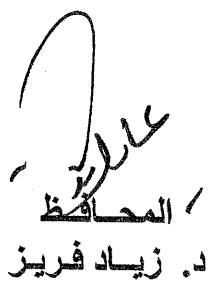
أ) إن مجرد تلبية المتطلبات الواردة في المادة (٤) لا يعني بالضرورة موافقة على التملك ما لم يصدر البنك المركزي موافقة خطية صريحة.

ب) تعتبر أي موافقة صادرة عن البنك المركزي لتملك المصلحة المؤثرة نافذة لمدة سنة من تاريخ صدورها، وفي حال عدم الالتزام بتملك كامل نسبة المصلحة المؤثرة التي تم الموافقة عليها خلال سنة فإن الموافقة على النسبة المتبقية التي لم يتم تملكها تعتبر ملغاة حكماً.

المادة (٦):

أ) على الشركة إعلام البنك المركزي وبشكل مسبق قبل تنفيذ أي من الحالات المنصوص عليها في الفقرة (أ) من المادة (٣) من هذه التعليمات، وفي حال عدم معرفة الشركة بوقوع أو تنفيذ أي من الحالات الواردة في البندين (٢) و (٤) من نفس الفقرة أعلاه إلا بعد حدوثها فلتلزم الشركة بإخطار البنك المركزي بذلك فور علمها.

ب) في حال مخالفة الشركة لأحكام الفقرة (أ) من هذه المادة فالبنك المركزي ييقاع أي من العقوبات أو اتخاذ أي من الإجراءات المنصوص عليها في المادة (٣٩) من نظام الدفع والتحويل الإلكتروني للأموال رقم (١١١) لسنة ٢٠١٧.



د. زياد فريز

المحافظ



نموذج تملك "المصلحة المؤثرة" مقدم للبنك المركزي الأردني
تنفيذًا لأحكام المادة (١٠/ب) من نظام الدفع والتحويل الإلكتروني للأموال رقم (١١١) لسنة ٢٠١٧
وسعنداً للمادة (٤) من تعليمات تملك المصلحة المؤثرة لشركات الدفع والتحول الإلكتروني للأموال

أولاً البيانات الشخصية لبيانات المالك

(خاص بالشخص الطبيعي):

المعلومات الشخصية:				
الاسم كاملاً (رباعي):				
الجنسية:				
الرقم الوطني (الأردنيين):				
نوع وثيقة اثبات الشخصية:				
الحالة الاجتماعية:				
جنسيات أخرى				
اسم الزوج (مقطعين)				
تاريخ الميلاد				
اسم الأم (مقطعين)				

عنوان الإقامة:				
الدولة:				
المدينة:				
المنطقة:				
الشارع:				
رقم البناء				
الرمز البريدي:		ص.ب:		
		العنوان البريدي		

معلومات الاتصال:				
رقم الهاتف الأرضي:				
رقم الهاتف النقال:				
رقم الفاكس / هاتف العمل:				
البريد الإلكتروني:				

هل أنت المستفيد الحقيقي من عملية التملك؟	
في حال كانت الإجابة (لا) يرجى تعينة نموذج التعرف على المستفيد الحقيقي	<input type="checkbox"/> لا <input type="checkbox"/> نعم

ترفق صورة عن وثيقة إثبات الشخصية للأردنيين، وجواز السفر وأية وثيقة إثبات شخصية أخرى لغير الأردنيين.

ب) (خاص بالشخص الاعتباري):

معلومات الشخص الاعتباري:			
اسم الشخص الاعتباري:			
اسم العلامة التجارية:			
الشكل القانوني:			
طبيعة النشاط:			
جنسية الشخص الاعتباري:			
رقم تسجيل الشخص الاعتباري:			
تاريخ تسجيل الشخص الاعتباري:			
رأس المال:			
اسم المدير العام:			

عنوان الشخص الاعتباري:			
الدولة:			
الشارع:			
رقم البناء:			
الرمز البريدي:	ص.ب:	العنوان البريدي:	

معلومات الاتصال للشخص الاعتباري:	
رقم الهاتف الأرضي:	
رقم الهاتف النقال:	
رقم الفاكس:	
البريد الإلكتروني:	
الموقع الإلكتروني:	

معلومات المساهمين/ المالكين في الشخص الاعتباري: (الذين تزيد نسبة مساهمتهم عن ١٪)

الجنسية	اسم المساهم كاملاً (رباعي)			

معلومات مجلس إدارة الشخص الاعتباري أو ما يماثله:

الجنسية	اسم العضو كاملاً (رباعي)			

معلومات المفوض بالتوقيع عن الشخص الاعتباري:

البيانات	المفوض بالتوقيع (الأول)	المفوض بالتوقيع (الثاني)	المفوض بالتوقيع (الثالث)	المفوض بالتوقيع (الرابع)
الاسم بالكامل:				
المسمن الوظيفي:				
الجنسية:				

هل الشخص الاعتباري يعتبر المستفيد الحقيقي من التملك، كمساهمين ومالكين؟

في حال كانت الإجابة (لا) يرجى تعليمة نموذج التعرف على المستفيد الحقيقي	<input type="checkbox"/> نعم	<input type="checkbox"/> لا
--	------------------------------	-----------------------------

ترفق القوائم المالية للشخص الاعتباري لآخر سنتين بالإضافة إلى موافقة السلطة الرقابية في الدولة الأم إذا استوجب الأمر ذلك.

ترفق شهادة التسجيل للشخص الاعتباري.

نموذج التعرف على المستفيد الحقيقي

الاسم كاملاً:			
الجنسية:			
دولة الإقامة:			
طبيعة العمل:			
عنوان العمل:			
هاتف العمل:			
عنوان السكن:			
الهاتف النقال:			
في حال الإجابة (نعم) يرجى تعبئة النموذج لكل مستفيد	<input type="checkbox"/> لا	<input type="checkbox"/> نعم	<input type="checkbox"/> هل يوجد مستفيد آخر؟

بيانات الشركات الممولة

اسم الشركة المراد التملك فيها:	
نسبة الملكية الحالية (شكل مباشر أو غير مباشر*) في الشركة المراد التملك فيها (يرفق كشف بتفاصيلها)	
نسبة الملكية الجديدة (شكل مباشر أو غير مباشر*) في الشركة بعد التملك (يرفق كشف بتفاصيلها)	

- يقصد بالملكية غير المباشرة: الملكية التي تمت من خلال شركات يمتلك فيها الشخص مصلحة مؤثرة (أي ما نسبته ١٠% أو أكثر من رأس المال الشركة).

بيان الأسهم والخصص المملوكة من قبل طالب التملك وذو المصيله به بشكل مباشر او غير مباشر في كافة الشركات التابعة لها

نسبة الملكية	اسم الشركة/ الشركة التابعة لها	الرقم
		١
		٢
		٣
		٤
		٥

- يقصد بالشركات بهذا الموضع: شركات الدفع والتحويل الإلكتروني للأموال بما فيها البنوك أو شركات الصرافة.

اللغا - الشركات التي يسيطر عليها طالب التملك أو يسيطر عليها ذو الصلة به

الرقم	اسم الشركة	رأس المال الشركية	نسبة الملكية
١			
٢			
٣			
٤			
٥			

خامساً: قائمة باسماء الأشخاص الطبيعيين أو الاعتباريين الذين يعتبر طالب التملك ذو صلة بهم

الرقم	اسم الشخص ذو الصلة	المنصب الذي يشغله بالشركة ذو الصلة	طبيعة نشاط ذو الصلة (تجارة/ صناعة/ قطاع مالي/ خدمات/ زراعة/ أخرى مع التحديد)	الشكل القانوني لذو الصلة (شركة مساهمة عامة، شركة مساهمة خاصة، شركة ذات مسؤولية محدودة، شركة تضامن، مؤسسة فردية، مؤسسة عامة) مع تحديد المستفيد النهائي كشخص طبيعي، أو شخص طبيعي	جنسية ذو الصلة	عنوان الشخص ذو الصلة بالتفصيل
١						
٢						
٣						
٤						
٥						

▪ ترفق شهادة تسجيل الشخص الاعتباري ذو الصلة.

سادساً: قائمة باسماء الأشخاص المالكين لأسهم في الشركة المترادف لها بما في ذلك الشركات التابعة لها ويرجع ذيهم وبين طالب التملك صلة القرابة حتى الدرجة الثالثة

الرقم	اسم الشخص صاحب صلة القرابة	صلة القرابة ودرجتها	عدد الأسهم التي يملكتها	عنوانه	المنصب الذي يستقله في الشركة او اي من الشركات التابعة لها
١					
٢					
٣					
٤					
٥					

الرقم	اسم المصدر (قرض، أموال شخصية، أخرى)	المبلغ
١		
٢		
٣		
٤		
٥		

- في حال كان مصدر التمويل عن طريق الاقتراض تذكر التفاصيل المتعلقة بذلك.
- يرفق إثباتاً خطياً من جهة أو جهات قبلها البنك المركزي بملاءة طالب التملك المالية وقدرته على التملك من مصادر أمواله.

نامنأك أي معلومات أو بيانات أو تائق اتصافه براها البنك المركزي صرسون له لامتناعه طلب
البنك (غير المفاسد أو يرفق بالمسواع).

أقر أنا الموقع أدناه:

- ١) بالإفصاح عن كافة المعلومات والبيانات والوثائق الواردة في هذا الطلب.
- ٢) وبالإفصاح عن المستفيد الحقيقي من عملية تحويل الأسهم وكافة المعلومات والبيانات الخاصة بذلك.
- ٣) وبالإفصاح عن ما أملكه من أسهم أو حصص بشكل مباشر أو غير مباشر في كافة شركات الدفع والتحويل الإلكتروني للأموال والشركات التابعة لها بما في ذلك ما أملكه في البنك أو شركات الصرافة.
- ٤) وبعدم صدور أحكام نهائية بإشهار إفلاسي أو إعسارى، وعدم إدانتي بجريمة تتعلق بالأمانة أو النزاهة أو غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو تمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل.
- ٥) وبصحة ودقة كافة المعلومات والبيانات والوثائق الواردة والمرفقة في هذا الطلب.
- ٦) وأنني أتحمل أي تبعات ناجمة عن عدم الإفصاح أو صحة أو دقة أي منها وأتحمل كامل المسئولية المدنية والجزائية والادارية.

.....**اسم مقدم الطلب:**.....

.....**توقيع مقدم الطلب:**.....

.....**التاريخ:**.....