

بسم الله الرحمن الرحيم



الرقم: ١١٦٧٣ / ٤/٢/١٠  
التاريخ: ١٤٣٦/١٢/٧ هـ  
الموافق: ٢٠١٥/٩/٤١ م

## تعميم إلى البنوك العاملة في المملكة

تحية طيبة وبعد،،،

نرفق لكم طياً صورة عن كتاب وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (م.غ.أ.٢/٢/٦٥٣) تاريخ ٢٠١٥/٩/١٤، ومرفقه التعليمات رقم (١) لسنة (٢٠١٥) تعليمات النماذج والوسائل الخاصة بالإخطار عن العمليات التي يشتبه بأنها مرتبطة بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب، لإجراء انكم حسب الأصول.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

  
المحافظ  
د. زياد فريز

- مرفق.



وحدات مكافحة  
غسل الأموال وتمويل الإرهاب

الرقم: م.غ. ١٢/٢١/ ٢٠١٥

التاريخ: ١٤ أيلول ٢٠١٥

معالي محافظ البنك المركزي الأردني الأكرم

تحية طيبة وبعد،

أرجو اعلام معاليكم بقيام الوحدة بإصدار التعليمات رقم (١) لسنة (٢٠١٥) تعليمات النماذج والوسائل الخاصة بالاحطار عن العمنيات التي يشتبه بانها مرتبطة بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب" لتحل محل التعليمات رقم (٢) لسنة (٢٠١١).

وحيث أن البنك المركزي الأردني هو الجهة الرقابية والإشرافية على البنوك المرخصة وشركات الصرافة المرخصة وهو شريك استراتيجي للوحدة في الرقابة على الإلتزام بتطبيق تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الصادرة بهذا الخصوص.

أرفق لمعاليكم طياً نسخة من هذه التعليمات ومرفقاتها والتي سيعمل بها اعتباراً من تاريخ ٢٠١٥/١٠/١، راجية الإيعاز لمن يلزم لديكم لتعميمها على كافة الجهات الخاضعة لرقابتكم والملزومة بواجب الإحطار عن العمنيات التي يشتبه ارتباطها بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب.

وفي حال وجود أي استفسار لديكم للتكرم بالاتصال مع السيد "راند رواشدة" / محلل مالي رئيسي/ هاتف (+٩٦٢٦٥٦٣٠٥٨٥).

وتفضلوا معاليكم بقبول فائق الاحترام

رئيس الوحدة  
دانه تحسين جليل



وحدات مكافحة  
غسل الأموال وتمويل الإرهاب

نسخة/ عطوفة نائب محافظ البنك المركزي الأردني المحترم/عضو اللجنة الوطنية

مرفق/ التعليمات رقم (١) لسنة (٢٠١٥) ومرفقاتها

المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف: +٩٦٢ ٦٥٦٣ ٥٧٠ فاكس: +٩٦٢ ٦٥٦٣ ٥٧٣

ص.ب. ٢١٨١ عمان ١١١٨١ الأردن الموقع الإلكتروني: www.jfiu.gov.jo



وَجَلَّ جَلَالُهَا  
عَنْبَلُ الْأَمْوَالِ الْمُغْوَبِلِ الْإِرْهَابِ

تعليمات رقم (١) لسنة ٢٠١٥

تعليمات النماذج والوسائل الخاصة بالإخطار

عن العمليات التي يشتبه بأنها مرتبطة بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب

صادرة عن رئيس وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

استناداً لأحكام الفقرة (ج) من المادة (٧) من نظام رقم (٤٠) لسنة ٢٠٠٩ نظام

وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتعديلاته

المادة (١):

تسمى هذه التعليمات "تعليمات النماذج والوسائل الخاصة بالإخطار عن العمليات التي يشتبه بأنها مرتبطة بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب لسنة ٢٠١٥" ويعمل بها اعتباراً من تاريخ ٢٠١٥/١٠/١.

المادة (٢):

يكون للكلمات والعبارات الواردة في هذه التعليمات المعاني المخصصة لها في قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب النافذ ونظام وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب النافذ ما لم تدل القرينة على غير ذلك.

المادة (٣):

أ- على الجهات الخاضعة لأحكام القانون إخطار الوحدة فوراً عن العمليات التي يشتبه بأنها مرتبطة بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب وذلك عملاً بأحكام البند (٣) من الفقرة (أ) من المادة (١٤) من قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب النافذ وفقاً للنموذج الخاص بكل جهة والمرفق بهذه التعليمات والمتوفر على الموقع الإلكتروني للوحدة ([www.amlu.gov.jo](http://www.amlu.gov.jo)) تحت بند الجهات الخاضعة لأحكام القانون/ النماذج.



مملكة الأردن  
جهاز مكافحة الإرهاب

ب- تقوم الوحدة بإعداد دليل إرشادي للجهات الخاضعة لأحكام القانون لغايات تعبئة النماذج المشار إليها في الفقرة (أ) من هذه المادة والمرفق بهذه التعليمات والمتوفر على الموقع الإلكتروني للوحدة ([www.amlu.gov.jo](http://www.amlu.gov.jo)) تحت بند الجهات الخاضعة لأحكام القانون/ النماذج.

المادة (٤):

- أ- يجب أن يشتمل الإخطار عن العمليات التي يشتبه بأنها مرتبطة بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب الوارد من الجهات الخاضعة لأحكام القانون على ما يلي:-
١. اسم الجهة التي قامت بإرسال الإخطار والمعلومات المتعلقة بها بما في ذلك اسم الشخص المخول بإرسال الإخطار.
  ٢. معلومات عن الشخص/ الجهة المشتبه به/ بها.
  ٣. وصف عن العملية التي يشتبه بأنها مرتبطة بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب وجميع المعلومات المتعلقة بها من حيث أطراف العملية والمستفيد الحقيقي منها وظروف اكتشافها وحالتها الراهنة.
  ٤. تحديد المبالغ محل العملية التي يُشتبه ارتباطها بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب.
  ٥. تحديد طبيعة علاقة الشخص المشتبه به مع الجهة المبلغة.
  ٦. نوع الشبهة ومؤشرات الاشتباه.
  ٧. الإجراءات المتخذة للتأكد من صحة الاشتباه من عدمه.

ب- على الجهات الخاضعة لأحكام القانون (كل حسب طبيعة نشاطه) عند القيام بالإخطار عن العمليات التي يشتبه ارتباطها بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب، تزويد الوحدة مباشرة بواسطة الانظمة الالكترونية والمراسلات الورقية المعتمدة لدى الوحدة بما يلي:-

١. بيانات التعرف على العميل وأي تحديث تم عليها والتي تُوضح الملف الشخصي له (customer profile) مع إرفاق الوثائق المؤيدة لذلك.





مَجْلَمَةُ مَكَايِفَتَا  
عَبْتِالْأَهَالِ وَالْمَوَازِينِ الْإِهْرَابِ

٢. صورة عن الوثائق التي قدمها العميل كمعززات للعملية التي قام بها أو أي وثائق أخرى تساعد الوحدة في التحري عن الإخطارات وتحليلها.

٣. تفاصيل الدراسة التي اعتمدت عليها في اتخاذ قرارها بإخطار الوحدة متضمنة الكشوفات التي توضح العمليات التي قام بها العميل، بما في ذلك نتائج الرجوع إلى ما يلي:-

- قاعدة بيانات دائرة الاحوال المدنية والجوازات.
- قاعدة بيانات دائرة مراقبة الشركات.
- قاعدة بيانات وزارة الصناعة والتجارة والتموين فيما يتعلق بالمؤسسات الفردية.
- قاعدة البيانات المتعلقة بالجمعيات المسجلة على مستوى المملكة / أو نتائج مخاطبة سجل الجمعيات.
- قوائم الحظر انصادرة عن مجلس الأمن في مجال مكافحة الارهاب.
- قوائم الحظر الدولية الاخرى منها على سبيل المثال لا الحصر (EU, OFAC, UK....).
- قواعد البيانات التجارية التي توفر معلومات حول الأشخاص والعمليات والصفقات المشتبه تورطهم بها ومنها على سبيل المثال لا الحصر ( World- Check, LexisNexis, Safe Watch, Dow Jones).
- الرجوع الى محركات البحث على الشبكة العنكبوتية مثل (Google).

٤. بالإضافة لما ورد في البند (٣) من الفقرة (ب) من هذه المادة، يجب ان تشمل الدراسة المعدة من قبل البنوك العاملة في المملكة على تقرير التحليل المالي حسب النموذج المرفق (نموذج التحليل المالي) بصيغة ملف (Word)، مع رسم توضيحي يبين العلاقة بين أطراف العملية التي يشتبه بها في ضوء التحليل المالي.



مملكة الأردن  
جيش الامن والقوة والارهاب

ج- في حال تعذر قيام أي من الجهات الخاضعة لأحكام القانون بتزويد الوحدة فوراً بأي من المعلومات والبيانات الواردة في البند (ب) من هذه المادة، فعليها إبلاغ الوحدة خطياً بأسباب التأخير، وعلى أن لا تتجاوز مدة التأخير في جميع الأحوال ثلاثة أيام عمل من تاريخ الإخطار عن العملية التي يشتبه ارتباطها بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب.

د- عند طلب الوحدة تزويدها بأي معلومات إضافية تعتبرها ضرورية للقيام بوظيفتها وفقاً لأحكام الفقرة (أ) من المادة (١٧) من قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب النافذ، على الجهات الخاضعة لأحكام القانون تزويد الوحدة بالرد بواسطة الأنظمة الالكترونية والمراسلات الورقية المعتمدة لدى الوحدة وذلك ضمن المدة التي تحددها، وعلى أن تقوم البنوك العاملة في المملكة بتزويد الوحدة بالرد مرفقاً به التحليل المالي وفقاً لذات النموذج المشار إليه في البند (٤) من الفقرة (ب) من هذه المادة (نموذج التحليل المالي).

المادة (٥):

على الجهات الخاضعة لأحكام القانون مراعاة الحفاظ على سرية المعلومات الواردة في نموذج الإخطار وعدم الإفصاح عنها لأي جهة بما في ذلك العميل المُشتبه به والتأكد من عدم اتخاذ أي إجراء من شأنه تنبيه العميل المُشتبه به بالاحتيال الذي تم إرساله للوحدة ( tipping off).

المادة (٦):

يتوجب على البنك في حال طلب العميل المُشتبه به بالاحتيال اغلاق حسابه/ حساباته، عدم السماح للعميل بسحب انبالم نقداً واستخدام احدى وسائل الدفع الاخرى بما يضمن تحقيق تتبع الحسابات (audit trail) وإعلام الوحدة بذلك فوراً.



مجلس أمن المعلومات  
مجلس أمن المعلومات الإلكتروني

المادة (٧):

أ- تكون وسيلة استقبال الإخطارات الواردة من الجهات الخاضعة لأحكام القانون للوحدة إما بواسطة الأنظمة الإلكترونية أو بواسطة المراسلات الورقية المعتمدة من الوحدة.

ب- في حال كانت وسيلة استقبال الإخطارات بواسطة الأنظمة الإلكترونية:-

١. يتعين على الجهات الخاضعة لأحكام القانون تحديد الأشخاص المخولين بإرسال الإخطار عن العملية التي يشتبه بأنها مرتبطة بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب، واعلام الوحدة خطياً بذلك وأيضاً في حال تغيير اي من هؤلاء الاشخاص المخولين وأسباب التغيير، وذلك حتى تتمكن الوحدة من منحهم صلاحية الدخول على النظام الإلكتروني وتزويدهم باسم مستخدم وكلمة مرور، وفقاً للمواصفات التالية:-

- انشاء كلمة مرور يتم تحديثها دورياً.

- أن لا تقل كلمة المرور عن (٨) خانات.

- يجب أن يكون أول خانة في كلمة المرور عبارة عن (حرف).

- لا يُسمح باستخدام الرموز مثل ( @ / \$ % .....).

- مراعاة ان كلمة المرور (Case Sensitive) لذا يجب التمييز بين الحروف الكبيرة والصغيرة.

٢. يتعين على الأشخاص المخولين بإرسال الإخطار للوحدة عن العملية التي يشتبه بأنها مرتبطة بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب من قبل الجهات الخاضعة لأحكام القانون الالتزام بما يلي:-

- المحافظة على اسم المستخدم وكلمة المرور الخاصة بهم، وحفظ نسخة منها في مغلف خاص مغلق في قاصة الحفظ الامين.

- الحفاظ على سرية اسم المستخدم وكلمة المرور الخاصة بهم وعدم الكشف عنها لأي شخص.





مملكة الأردن  
جهاز أمن الدولة وموئيل الإرهاب

- عدم كتابة اسم المُستخدم وكلمة المرور الخاصة بهم على الورق او على جهاز الحاسوب او تخزينها على اي واسطة تخزين الكترونية الا اذا تم حفظها بشكل آمن.

٣. في حال تعرّض اسم المستخدم وكلمة المرور للضياع او النسيان لأكثر من مرة واحدة، يتعين على الجهة الخاضعة لأحكام القانون الكتابة للوحدة بتوقيع المدير العام او الشخص المُفوض بالتوقيع عن تلك الجهة لطلب اسم مُستخدم وكلمة مرور بديلة.

ج- في حال كانت وسيلة استقبال الإخطارات بواسطة المراسلات الورقية، يتعين على الجهات الخاضعة لأحكام القانون ما يلي:-

١. تحديد الأشخاص المخولين بإرسال الإخطار عن العملية التي يشتبه بأنها مرتبطة بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب وتزويد الوحدة بنموذج عن توقيعهم، واعلام الوحدة خطياً في حال تغيير اي من هؤلاء الاشخاص المخولين واسباب التغيير.

٢. إرسال الإخطارات للوحدة باليد، ويجوز إرسال الإخطار لغايات السرعة بواسطة الفاكس او البريد الالكتروني على ان يكون محمي بكلمة سر وذلك في حالات الضرورة القصوى وبعد التنسيق المُسبق مع الوحدة بهذا الخصوص، وعلى ان يتم ارسال الاصل للوحدة دون تأخير.

المادة (٨):

لرئيس الوحدة بناء على تنسيب مديرية التحري والتحليل المالي إضافة أي بنود على النماذج المرفقة بهذه التعليمات أو تعديلها أو إلغائها، بما في ذلك إضافة أي نماذج لغايات الإخطار عن العمليات التي يشتبه بأنها مرتبطة بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب.

المادة (٩):

يعتبر الدليل الإرشادي والنماذج المرفقة بهذه التعليمات جزءاً لا يتجزأ منها وتقرأ معها.





مجلس النقد والبنك  
مجلس النقد والبنك

المادة (١٠)

أ- في حال مخالفة أي من الجهات الخاضعة لأحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب النافذ لأي من أحكام هذه التعليمات، تكون معرضة لعقوبة أو إجراء أو أكثر من العقوبات المقررة بموجب أحكام القانون.

ب- مع مراعاة ما ورد في الفقرة (أ) من هذه المادة، في حال عدم التزام الجهات الخاضعة لأحكام القانون بأحكام المادة رقم (٤) من هذه التعليمات، يُعاد الاخطار إلى الجهة المُبلّغة دون اتخاذ أي إجراءات بخصوصه بما في ذلك عدم ادراجه ضمن قاعدة بيانات الوحدة لحين استكمال المتطلبات وفقاً لأحكام القانون وهذه التعليمات.

المادة (١١):

تُلغى تعليمات رقم (٢) لسنة (٢٠١١) تعليمات النماذج والوسائل الخاصة بالإخطار عن العمليات التي يشتبه بأنها مرتبطة بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب.

المادة (١٢):

يصدر رئيس الوحدة القرارات اللازمة لتنفيذ أحكام هذه التعليمات.

رئيس الوحدة  
دانة تحسین جليل



مجلس الوزراء  
مكتب الاقتصاد والتمويل والإحصاء

نموذج التحليل المالي

اولاً: بيانات التعرف على العميل: (customer profile)

- يحتفظ "....." (..... الجنسية) بحساب/ حسابات ..... لدى البنك  
..... / فرع ..... منذ ...../...../.....، وقد أظهرت بيانات التعرف على العميل للمذكور ما  
يلي:-

- تبعاً لنموذج طلب فتح الحساب بتاريخ ...../...../..... :

المعلومات الشخصية:

.....	الاسم :
.....	الجنسية :
.....	الجنسيات الأخرى :
.....	مكان الإقامة :
.....	التوظيفة التي يشغلها / طبيعة العمل/ الجهة:
.....	مصادر دخل أخرى:
.....	الدخل الشهري/ السنوي:
.....	البنوك التي يتعامل معها:
.....	معلومات أخرى:

وثائق إثبات الشخصية:

ملاحظات	رقم	تاريخ الإصدار	تاريخ الانتهاء
هوية الاحوال المدنية	.....	...../...../.....	...../...../.....
جواز السفر :	.....	...../...../.....	...../...../.....
وثيقة الإقامة :	.....	...../...../.....	...../...../.....
وثائق أخرى:	.....	...../...../.....	...../...../.....

- بيانات الشخص/ الأشخاص المفوضين بالتوقيع على الحساب (ان وجد) مع بيان صلاحيات التفويض:-

.....

- تبعاً لنموذج تحديث بيانات العميل بتاريخ .../.../.....:

.....	الجنسيات الأخرى :
.....	مكان الإقامة :
.....	الوظيفة التي يشغلها /طبيعة العمل/ الجهة:
.....	الدخل الشهري/السنوي:
.....	معلومات أخرى:

- بيانات الشخص / الأشخاص المفوضين بالتوقيع على الحساب (ان وجد) مع تحديد صلاحيات التفويض:-

.....

- بالرجوع الى قاعدة بيانات وحدة الشيكات المرتجعة تبين الآتي:-

.....

- بالرجوع إلى موقع دائرة الأحوال المدنية والجوازات تبين أن:-

.....

- بالرجوع إلى موقع وزارة الصناعة والتجارة تبين أن:-

المدعو "....." يمتلك مؤسسة فردية تحمل الإسم التجاري  
"....." ورأس مالها (.....) دينار تم تسجيلها بتاريخ  
...../...../..... وحالياً قائمة/مفسوخة/..... وغاياتها..... ومركزها.....

أو لا يمتلك مؤسسة فردية ( وحسب واقع الحال).

بالإضافة لأية تفاصيل أخرى متوفرة.



- بالرجوع إلى موقع دائرة مراقبة الشركات تبين ان:  
المدعو "....." يمتلك أو شريك بشركة / شركات مسجلة قائمة بالتفاصيل  
التالية :

"....." وهي شركة ..... رأس مالها (.....) دينار  
مسجلة بتاريخ ...../...../..... والشركاء فيها كل من ..... و .....  
وغاياتها .....

أو لا يمتلك أو يُشارك بأي شركة ( وحسب واقع الحال).

- بالرجوع إلى قاعدة البيانات المتعلقة بالجمعيات المسجلة على مستوى المملكة/ أو مخاطبة  
سجل الجمعيات تبين ان:-  
.....

- بالرجوع إلى قواعد البيانات التجارية، منها على سبيل المثال:-

(LexisNexis, World-Check, Safe Watch, Dow Jones.....)-:

تم البحث عن "....." وتبين .....

- بالرجوع إلى قوائم الحظر الدولية (UN, OFAC, EU, UK,.....) تبين  
الاتي:-  
.....

- بالرجوع إلى محركات البحث على الشبكة العنكبوتية مثل (Google) تبين ان:-  
.....

ثانياً: التحليل المالي للفترة منذ تاريخ فتح الحساب ولغاية .../.../..... (او آخر سنتين او الفترة المطلوبة):-

ملاحظة: في حال وجود أي تعامل مالي بعملة غير الدينار الأردني يجب إدراج ما يعادلها بالدينار أينما وردت في التحليل المالي.

- بيانات الحسابات الدائنة:

الرقم	رقم الحساب	نوع الحساب	العملة	الفرع	تاريخ فتح الحساب	الرصيد بتاريخ .....	ملاحظات
١	.....	.....	.....	.....	.....	.....	الحساب فعال/ جامد /معلق .....
٢	.....	.....	.....	.....	.....	.....	الحساب فعال/ جامد /معلق .....
٣	.....	.....	.....	.....	.....	.....	الحساب فعال/ جامد /معلق .....

- التزامات ائتميل:

نوع التسهيلات/التمويل	الغاية	إجمالي التسهيلات/التمويل الممنوح	الرصيد القائم بتاريخ .....	تاريخ المنح	تاريخ الانتهاء	الضمانات*	حالة التسهيلات/التمويل
.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	عامل/ متعثر
.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	عامل/ متعثر
.....	.....	.....	.....	.....	.....	.....	عامل/ متعثر
الاجمالي	.....	.....	.....	.....	.....	.....	

\*إدراج تفاصيل الضمانات.

- وجود/ عدم وجود بطاقات صراف أو ائتمان مع العميل، مع إيضاح التفاصيل المتعلقة بها (إن وجدت):-

- وجود/ عدم وجود بطاقات صراف أو ائتمان فرعية، مع بيان تفاصيل ذلك (إن وجدت):-

- وجود/ عدم وجود صناديق حديدية للعميل، وتفصيلها (إن وجدت) بما في ذلك المفوضين بالتعامل مع هذه الصناديق والتفاصيل التاريخية لاستخدامها من قبل العميل نفسه أو المفوضين عنه:-

- لدى دراسة حساب/ حسابات المدعو ..... (تحديد الحساب) لدى البنك  
..... (فرع ..... ) للفترة منذ ..... ولغاية .....  
تبيين ما يلي:-

### العمليات المالية الدائنة:

بلغ مجموع العمليات المالية الدائنة (.....) دينار أردني وتمتلك بعمليات مالية على  
شكل ايداعات نقدية وايداعات من خلال الصراف الالي وشيكات مودعة بالحساب وحوالات  
خارجية واردة وتحويلات داخلية واردة و..... الخ، تفاصيلها كما يلي:-

### ✓ ايداعات نقدية :

(.. عدد الايداعات ..) ايداعاً نقدياً بقيمة إجمالية بلغت (.....) دينار أردني، وتمثل  
( % ) تقريباً من إجمالي الحركات المالية الدائنة، تفاصيلها موضحة بالجدول أدناه:-

اسم المودع بالكامل	علاقة المودع مع صاحب الحساب	مصدر الاموال حسب اشعار الايداع النقدي والمستندات المعززة ان وجدت	الفرع الذي تم الإيداع من خلاله	الغاية	المبلغ /دينار	التاريخ
.....		.....	فرع .....	.....	.....	.....
.....		.....	فرع .....	.....	.....	.....
.....		.....	فرع .....	.....	.....	.....
.....		.....	فرع .....	.....	.....	.....
المجموع						

- كما يوضح الجدول أدناه الأشخاص الأكثر إيداعاً نقدياً في الحساب:-

اسم المودع بالكامل	المبلغ	ملاحظات
.....	(اجمالي المبالغ المودعة.....) دينار	( ) ايداع عدد الايداعات ...../...../.....
.....	..... دينار	اكبر حركة ايداع للمذكور
.....	(اجمالي المبالغ المودعة.....) دينار	( ) ايداع عدد الايداعات ...../...../.....
.....	..... دينار	اكبر حركة ايداع للمذكور
.....		
.....		

..... الخ



✓ الشيكات المودعة بالحساب:  
(.. عدد الشيكات ..) شيك بقيمة إجمالية بلغت (.....) دينار أردني وتمثل ( % )  
تقريباً من إجمالي الحركات المالية الدائنة، تفاصيلها موضحة بالجدول أدناه:-

بنك الساحب	اسم الساحب	المبلغ/ دينار	التاريخ	الغاية
.....	.....	.....	...../.../.....	.....
.....	.....	.....	...../.../.....	.....
المجموع		.....		

- والجدول أدناه يوضح تفاصيل كافة الشيكات المودعة بالحساب مصنفة حسب إجمالي عدد الشيكات/ المبالغ لكل ساحب ومرتببة تنازلياً:-

اجمالي عدد الشيكات	المبلغ الاجمالي/ دينار	اسم الساحب	بنك / بنوك الساحب	ملاحظات
.....	.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....	.....

.....الخ

✓ حوالات خارجية واردة:  
(.. عدد الحوالات ..) حوالة بقيمة إجمالية بلغت ما يُعادل (.....) دينار أردني،  
وتمثل ( % ) تقريباً من إجمالي الحركات المالية الدائنة، تفاصيلها موضحة بالجدول  
أدناه:-

اسم البنك مصدر الحوالة وعنوانه	اسم البنك الوسيط (ان وجد)	اسم طالب اصدار الحوالة وعنوانه	علاقة طالب اصدار الحوالة مع صاحب الحساب ان وجدت	المبلغ بالعملة الاصلية	المبلغ مقوم بالدينار	التاريخ	الغاية
.....	.....	.....	.....	.....	.....	...../.../.....	.....
.....	.....	.....	.....	.....	.....	...../.../.....	.....
المجموع		.....	.....	.....	.....		

- والجدول أدناه يوضح مرسلي أكبر عدد / مبالغ حوالات واردة:

عدد الحوالات	المبلغ الاجمالي بالدينار	اسم طالب اصدار الحوالة / الحوالات	ملاحظات
١	.....	.....	.....
٢	.....	.....	.....

الخ.....

✓ تحويلات داخلية واردة:

(.. عدد التحويلات ..) تحويل داخلي بقيمة اجمالية بلغت (.....) دينار أردني، وتمثل (% ) تقريبا من اجمالي الحركات المالية الدائنة، تفصيلها موضحة بالجدول أدناه:-

اسم طالب التحويل*	علاقة طالب التحويل مع صاحب الحساب ان وجدت	المبلغ/ دينار	التاريخ	الغاية
.....		.....	...../.../	
.....		.....	...../.../	
المجموع		.....		

\*مع بيان المعلومات المتعلقة بطالب التحويل: رقم الحساب ومصدر الاموال وبيانات التعرف على العميل.

.....

### العمليات المالية المدينة:-

بلغ مجموع العمليات المالية المدينة (.....) ديناراً أردني وتمثلت بعمليات مالية على شكل سحب نقدية وسحوبات نقدية من خلال الصراف الآلي (محلي ودولي) ومشتريات من خلال بطاقة الصراف الآلي/ بطاقات الائتمان (محلي ودولي) وشيكات مسحوبة من الحساب نقداً وشيكات مسحوبة من الحساب/ مقاصة وحوالات خارجية صادرة وتحويلات داخلية صادرة و .....الخ، تفصيلها كما يلي:-

#### ✓ السحوبات النقدية

(..عدد السحوبات..) سحب نقدي/ سحبيات نقدية بقيمة إجمالية بلغت (.....) ديناراً أردني وتمثلت بشيكات سحب حاجز صادرة لأمر العميل نفسه، وتمثل ( % ) تقريباً من إجمالي العمليات المالية المدينة، وفيما يلي تفصيلها:

التاريخ	المبلغ/ دينار	الغاية
...../.../	.....	.....
...../.../	.....	.....
...../.../	.....	.....
المجموع	.....	.....

#### ✓ سحب محلي صراف آلي:

(..عدد السحوبات..) عملية سحب نقدي محلي تمت بواسطة خدمة الصراف الآلي بقيمة إجمالية بلغت (.....) ديناراً أردني، وتمثل ( % ) تقريباً من إجمالي العمليات المالية المدينة.

#### ✓ سحب دولي صراف آلي:

(..عدد السحوبات..) عملية سحب نقدي دولي تمت من خلال خدمة الصراف الآلي بقيمة إجمالية بلغت ما يعادل (.....) ديناراً أردني، وتمثل ( % ) تقريباً من إجمالي العمليات المالية المدينة.

- تم اجراء السحوبات الدولية من خلال خدمة الصراف الآلي في الدول التالية وحسب التفاصيل الموضحة بالجدول أدناه:-

التاريخ	المبلغ مقوم بالدينار	الدولة التي تم بها السحب
...../.../	.....	.....
...../.../	.....	.....
...../.../	.....	.....

.....الخ



✓ مشتريات من خلال بطاقات الصراف/ بطاقات الائتمان:  
 (عدد عمليات الشراء ..) عملية شراء تمت بواسطة خدمة بطاقة الصراف الآلي/ بطاقة  
 الائتمان بقيمة إجمالية بلغت ما يعادل (.....) دينار أردني، وتمثل ( % ) تقريباً من  
 إجمالي العمليات المالية المدينة تفاصيلها كما يلي:-

التاريخ	المبلغ بالعملة الأصلية	المبلغ مقوم بالدينار	اسم الجهة التي تم شراء الخدمة او البضاعة منها / الدولة (في حال كانت المشتريات خارجية)
...../.../	.....	.....	.....
...../.../	.....	.....	.....
المجموع	.....	.....	.....

✓ شيكات مسحوبة من الحساب نقداً:  
 بلغ إجمالي الشيكات المسحوبة من الحساب نقداً خلال الفترة (عدد الشيكات ..) شيك  
 بإجمالي مبلغ ( ) دينار أردني، وتمثل ( % ) تقريباً من إجمالي العمليات المالية  
 المدينة، تفاصيلها كما يلي:-

التاريخ	المبلغ/ دينار	اسم المستفيد والعلاقة مع صاحب الحساب	الغاية
...../.../	.....	.....	.....
...../.../	.....	.....	.....
...../.../	.....	.....	.....
المجموع	.....	.....	.....

✓ شيكات مسحوبة من الحساب / مقاصة:  
 بلغ إجمالي الشيكات المسحوبة من الحساب من خلال المقاصة خلال الفترة (عدد  
 الشيكات ..) شيك بإجمالي مبلغ ( ) دينار أردني، وتمثل ( % ) تقريباً من إجمالي  
 العمليات المالية المدينة، تفاصيلها كما يلي:-

بنك المستفيد	اسم المستفيد	المبلغ/ دينار	التاريخ	الغاية
.....	.....	.....	...../.../	.....
.....	.....	.....	...../.../	.....
المجموع	.....	.....	.....	.....

- والجدول أدناه يوضح تفاصيل كافة الشيكات المسحوبة من الحساب مصنفة حسب  
 إجمالي عدد الشيكات/ المبالغ لكل مستفيد ومرتببة تنازلياً:-

إجمالي عدد الشيكات	إجمالي المبالغ/ دينار	اسم المستفيد	بنك / بنوك المستفيد	ملاحظات
.....	.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....	.....

الخ.....

✓ حوالات خارجية صادرة:  
بلغ إجمالي الحوالات الخارجية الصادرة من الحساب (عدد الحوالات ..) حوالة بإجمالي ما يعادل مبلغ (.....) دينار أردني وتمثل ما نسبته ( % ) من إجمالي العمليات المالية المدينة خلال الفترة، تفصيلها كما يلي:-

الغاية	التاريخ	المبلغ مقوم بالدينار	المبلغ بالعملة الاصلية	علاقة المستفيد من الحوالة مع صاحب الحساب ان وجدت	اسم المستفيد من الحوالة وعنوانه	اسم البنك المستفيد وعنوانه
	...../.../	.....	.....		.....	.....
	...../.../	.....	.....		.....	.....
المجموع						

- والجدول أدناه يوضح المستفيد صاحب أكبر عدد/ مبلغ حوالات صادرة من الحساب:-

ملاحظات	اسم المستفيد	اجمالي المبالغ/ دينار	عدد الحوالات
	.....	.....	١
	.....	.....	٢
	.....	.....	٣
	.....	.....	٤

..... الخ

✓ تحويلات داخلية صادرة:  
(عدد التحويلات ..) تحويل داخلي بقيمة إجمالية بلغت (.....) دينار أردني وتمثل ما نسبته ( % ) من إجمالي العمليات المالية المدينة خلال الفترة، تفصيلها موضحة بالجدول أدناه:-

الغاية	التاريخ	المبلغ/ دينار	علاقة المستفيد مع صاحب الحساب ان وجدت	اسم المستفيد من التحويل*
	...../.../	.....		.....
	...../.../	.....		.....
المجموع				

\*مع بيان المعلومات المتعلقة بالمستفيد من التحويل: رقم الحساب وبيانات التعرف على العميل.

.....

أى عمليات مالية أو تفاصيل أخرى ذات أهمية:-

- ..... •
- ..... •
- ..... •

تقييم البنك لمدى تناسب حركة حسابات العميل مع طبيعة عمله / نشاطه:

- .....
- .....