



الرقم : ١٢/٢٦ / ٤١٤٠  
التاريخ : ٠٦ رجب، ١٤٤٠ هـ  
الموافق : ١٣ آذار، ٢٠١٩ م

### تعميم إلى شركات الدفع والتحويل الإلكتروني للأموال

الموضوع: توفير أنظمة رقابية وتنبيهية لمكافحة عمليات الاحتيال وغسل الأموال وتمويل الإرهاب


تحية طيبة وبعد،،

حرصاً من البنك المركزي الأردني على ضبط وإدارة واحتواء المخاطر التي قد يتعرض لها نظام المدفوعات الوطني ومكوناته، وعلى وجه الخصوص مخاطر الاحتيال ومخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وصولاً إلى توفير نظام مدفوعات وطني آمن وكفؤ يساهم في ترسيخ مقومات الاستقرار المالي الأردني.

أرجو العمل على توفير نظام إلكتروني كفؤ وفعال يعمل على رصد ومراقبة وتحليل العمليات المالية وتتبعها، وإعطاء التنبيهات والمؤشرات القياسية، والقدرة على استخراج التقارير الرقابية والتحذيرية؛ بالشكل الذي يمكن من دراسة وتحليل وكشف أية عمليات احتيال أو عمليات مشبوهة مرتبطة بعمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب من خلال الموظفين المختصين بالامتثال، مع ضمان تقييم كفاءة النظام من قبل جهة محايدة وذات خبرة بالخصوص أو من قبل البنك المركزي الأردني إذا رأى ذلك مناسباً.

مع التأكيد على ضرورة تزويد البنك المركزي الأردني بخطة زمنية مجدولة تبين إجراءات السير في اقتناء وتوفير النظام المشار إليه أعلاه، مع ملاحظة أن يتم توفير ذلك النظام وعمله على البيئة الحية في موعد أقصاه سنة واحدة من تاريخه.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

  
المحافظ  
د. زياد فريز