



الرقم : ١٦٥٤٩ / ٤ / ٩
التاريخ : ١٤٤٥ / ٢ / ٥ هـ
الموافق : ٢٠٢٣ / ٩ / ٢٠ م

تعميم الى شركات الصرافة المرخصة
الموضوع : توفير إجراءات وضوابط لضمان امن وسلامة عملية نقل الأموال لدى
شركات الصرافة المرخصة في المملكة

تحية طيبة وبعد ،،،

حرصا من البنك المركزي الأردني على الحفاظ على امن وسلامة تعاملات شركات الصرافة المرخصة والمتعاملين معها ، وبهدف تعزيز الضوابط الأمنية والرقابية الخاصة بأمن النقد والحد من المخاطر التي قد يتعرض لها القطاع الصيرفي وعلى وجه الخصوص تلك المرتبطة بعمليات نقل الأموال ، أؤكد على ضرورة توفير الضوابط اللازمة للحد من المخاطر المرتبطة بعملية نقل الأموال وبحيث يتم تلبية المواصفات والمتطلبات التالية بحد ادنى:

1. تجهيز المركبات المخصصة لنقل الأموال بشكل يضمن الحد من اية مخاطر قد تتعرض لها شركات الصرافة المرخصة خلال عملية نقل الأموال وعلى ان يتم ذلك وفقا لما يلي:
 - تزويد المركبات المخصصة لنقل الأموال بأجهزة تتبع عبر الأقمار الصناعية ترتبط بقسم العمليات لدى مقر شركة الصرافة المرخصة الرئيسي.
 - استخدام مركبات تكون مجهزة بأحدث المواصفات العالمية للأمان لآمن لآمن ونقل الاموال.
 - تزويد المركبات المخصصة لنقل الأموال بأنظمة متابعة مثل: كاميرات المراقبة الداخلية والخارجية ترتبط بمقر شركة الصرافة المرخصة الرئيسي.
2. توفير وثيقة تأمين تغطي كافة المخاطر المحتملة التي قد تتعرض لها شركة الصرافة المرخصة في إطار عملية نقل الأموال.
3. اتخاذ كافة الإجراءات التي تكفل ضمان السرية التامة في عملية نقل الأموال من و/او الى الشركة.
4. تخصيص شركة الصرافة المرخصة لكادر مؤهل بعدد مناسب ذو خبره عسكرية وامنية تخدم تنفيذ اعمال نقل الأموال شريطة تعيينهم على كادر الشركة الوظيفي.
5. المتابعة المستمرة من قبل دائرة التدقيق الداخلي لكل شركة على الإجراءات المتخذة في عملية نقل الأموال وادراجها ضمن خطة تدقيق الشركة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

المحافظ

د. عادل الشركس