



الرقم : ١٥٤٦ / ١ / ١٠  
التاريخ : ١٤٤٣ / ٦ / ٢٢ هـ  
الموافق : ٢٠٢٢ / ١ / ٢٥ م

## تعميم إلى كافة البنوك المرخصة

تحية طيبة وبعد،،،

لاحقاً لتعاميمنا رقم (٩٦٥٢/٤/٢/١٠) تاريخ ٢٠٠٨/٩/١٤ ورقم (٢٧٢٨/٤/١٠) تاريخ ٢٠١٩/٢/١٨ ورقم (١٢٠١٨/٤/١٠) تاريخ ٢٠١٩/٨/٢٧ ذات العلاقة بموضوع قيام البنوك بإبلاغ الجهات الأمنية المختصة عن أي حالة (اختلاس، تزوير، سرقة أو احتيال وغيرها من الحالات المشابهة) التي يتم اكتشافها حتى وإن تمت تسويتها أو لم يترتب عليها خسائر مادية للبنك وإعلام البنك المركزي الأردني بذلك، وفي ضوء التشاور مع البنوك من خلال جمعية البنوك بهذا الخصوص وورود عدد من الكتب من البنوك العاملة في المملكة والتي تُعلمنا من خلالها بالإشكاليات والصعوبات التي تتعرض لها خلال عملية التبليغ وما يتبعها من إجراءات، أرجو إعلامكم بما يلي:

١. ضرورة قيام البنوك بإبلاغ الجهات الأمنية المختصة والبنك المركزي الأردني عن كافة الحالات المشار إليها أعلاه فور وقوعها أو اكتشافها والتي يكون البنك أو أي من إداريته طرفاً فيها، وأن يكون إعلام البنك المركزي بالحالة مستقل عن عملية إبلاغ الجهات الأمنية، وعلى أن يتم توضيح تاريخ حدوث تلك الحالات ضمن الكتب الواردة للبنك المركزي بالخصوص، مع تزويد البنك المركزي بشكل لاحق بما يُفيد إبلاغ الجهات الأمنية المختصة بالحالة وتوضيح تاريخ الإبلاغ.

مؤكدین في هذا الصدد على أن مسؤولية اعلام البنك المركزي والأجهزة الأمنية عن حالات تزوير الكتب والوثائق المقدمة للبنوك أو صادرة عنهم تقع على عاتق البنك الذي اكتشف حالة التزوير وقام بالتحري عنها (استوفى أصل الوثائق والمستندات المزورة).

٢. ضرورة إعلام البنك المركزي الأردني عن كافة الحالات التي لا يكون البنك أو أي من إداريه طرفاً فيها ويقع على عاتق البنك مسؤولية اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة بما في ذلك تقرير إبلاغ أو عدم إبلاغ الجهات الأمنية المختصة ووفق رأي مستشاره القانوني بشأن كل حاله ووفقاً لما تقتضيه التشريعات ذات العلاقة.

٣. التأكيد على ضرورة الاستمرار بإخطار وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وفق متطلبات قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (٢٠) لسنة ٢٠٢١.

٤. يُلغى العمل بكل من تعميماً رقم (٩٦٥٢/٤/٢/١٠) تاريخ ٢٠٠٨/٩/١٤ وتعميماً رقم (٢٧٢٨/٤/١٠) تاريخ ٢٠١٩/٢/١٨ وتعميماً رقم (١٢٠١٨/٤/١٠) تاريخ ٢٠١٩/٨/٢٧.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،



المحافظ

د. عادل الشركس