



٧٤١٩ / ٥ / ١ / ٢٠١٣

التاريخ : 04 شعبان 1434

الموافق : 13 حزيران 2013

تعليمات تطبيق الرقم الدولي للحساب البنكي

(رقم) ٢٠١٣ / ٣٣

صادرة بالاستناد إلى أحكام الفقرة (أ) من المادة (٩٢) من قانون البنك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠

وتعديلاته والمادة (٢٩) من قانون المعاملات الإلكترونية رقم (٨٥) لسنة ٢٠٠١

المادة (١): تسمى هذه التعليمات بـتعليمات تطبيق الرقم الدولي للحساب البنكي وتسرى أحكامها على جميع

البنوك العاملة في المملكة اعتباراً من تاريخ 2014/2/2.

المادة (٢): يعتبر دليلاً استخدام الرقم الدولي للحساب البنكي في المملكة وخطه العمل المرفقين بهذه

التعليمات جزءاً لا يتجزأ من هذه التعليمات.

المادة (٣): يكون للكلمات والعبارات الواردة في هذه التعليمات المعاني المخصصة لها أدناه ما لم تدل

القرينة على خلاف ذلك:

المملكة الأردنية الهاشمية.	المملكة
البنك المركزي الأردني.	البنك المركزي
البنوك العاملة في المملكة.	البنوك
رقم حساب العميل وفق عدد الخانات المستخدمة حالياً لدى البنك.	رقم حساب العميل
Customer Account Number	
تركيبة من الأرقام تستخدم لدى البنك لتمييز حسابات العملاء بما يحقق توحيداً وطنياً لعدد خانات حسابات العملاء لدى البنوك.	رقم الحساب البنكي الأساسي (البيان)
Basic Bank Account Number (BBAN)	
صيغة مطورة لرقم الحساب البنكي الأساسي مبنية على مواصفات حسب المعايير الدولية الخاصة بارقام الحسابات مما يحقق تميزاً دولياً لرقم الحساب البنكي الأساسي.	الرقم الدولي للحساب البنكي (البيان)
International Bank Account Number (IBAN)	
تقنية التنفيذ الآلي المباشر، وذلك باعتماد التحويلات المالية وتمريرها عبر الأنظمة البنكية بسهولة ويسر دون أي تدخل بشري.	الربط الآلي المباشر
Straight Through Process (STP)	
جمعية الاتصالات المالية العالمية بين البنوك.	جمعية سويفت
Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications (S.W.I.F.T)	
رمز البنك المعتمد لدى جمعية سويفت وفق المعيار الدولي رقم (ISO 9362).	رمز التعريفي للبنك
Bank Identifier Code (BIC)	
المعيار الدولي الخاص بمكونات الرقم الدولي للحساب البنكي.	المعيار الدولي (ISO 13616)
ISO /IEC 7064 (MOD 97 - Page 10)	
المعيار الدولي الخاص برموز الدول (Country Codes).	المعيار الدولي (ISO 3166)
خانتين من تركيبة الرقم الدولي للحساب البنكي ويتم احتسابه وفق المعيار الدولي (ISO 7064).	رمز الإثبات (Check Digit)
مكونات الرقم الدولي للحساب البنكي في المملكة حسب المعيار الدولي (ISO13616)، ويتكون من (30) خانة.	تركيبة الرقم الدولي للحساب البنكي (IBAN Structure)
الصيغة التي يتم بها إدخال أو طباعة الرقم الدولي للحساب البنكي.	نموذج البيانات (IBAN Format)
طباعة الرقم الدولي للحساب البنكي على شكل مجموعات كل منها مكون من أربع خانات مفصولة بفراخ وذلك لتيسير وتسهيل قراءته.	البيان المطبوع (Printed IBAN)
إدخال الرقم الدولي للحساب البنكي على الأنظمة البنكية أو الانترنت بحيث تدخل الأرقام والرموز في خانات متصلة بدون فراغات بين مكوناته.	البيان الإلكتروني (Electronic IBAN)
رقم فرع البنك المستخدم بنظام المقاصلة الالكترونية في البنك المركزي.	رقم فرع البنك (ECC Branch Code)

المادة (4): يتتألف الرقم الدولي للحساب البنكي في المملكة من المكونات التالية:

- أ. خانتين من حرفين لرمز المملكة (JO) ويرمز للمملكة استناداً للمعيار الدولي (ISO 3166).

ب. خانتين من رقمين وتأتي من ناتج عملية حسابية بهدف التحقق من صحة الرقم الدولي للحساب البنكي وبالتالي مدى ملاءمته لإجراء أي عمليات عليه وتتغير من حساب عميل آخر ويسمى

حقل رمز الإثبات (Check Digit) المعتمد حسب المعيار الدولي (ISO 7064).

ج. أربع خانات للرمز التعريفي للبنك (BIC).

د. أربع خانات رقميه لرقم فرع البنك (ECC Branch Code).

هـ. رقم حساب العميل، على أن يضاف إلى الجهة اليسرى من رقم الحساب صفر أو أكثر لاستكمال الحد الأقصى من عدد الخانات والبالغ (18 خانة).

BBAN				
ISO Country Code	CHECK Digit	Bank Identifier Code	ECC Branch Code	Customer Account Number
JO	99	AAAA	9999	XXXXXXXXXXXXXXXXXX

المادة (5): على البنك اعتماد الرقم الدولي للحساب البنكي واستخدامه في التحويلات المالية بأي من الطرق التالية:

- أ. من خلال الأنظمة البنكية حيث يتم إدخال الرقم الدولي للحساب البنكي متصلةً دون أي فراغات على الشكل التالي:

JOXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

ب. من خلال طباعة الرقم الدولي للحساب البنكي من اليسار إلى اليمين على الشكل التالي:

JOXX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX XX

المادة (6): على البنك المباشرة باتخاذ كافة الإجراءات اللازمة وتهيئة أنظمته قبل شهر على الأقل من تاريخ سريان هذه التعليمات.

المادة (7): يلتزم البنك بتعديل أنظمته بما يتواافق مع هذه التعليمات واستخدام الرقم الدولي للحساب البنكي في جميع التحويلات المصرفية وحسب خطة العمل المرفقة.

المادة (8): على البنك إصدار الرقم الدولي للحساب البنكي من خلال أنظمته العاملة والالتزام بتزويد عملائه به قبل شهر على الأقل من تاريخ سريان هذه التعليمات وبأي من الوسائل التالية:

- أ. الموقع الإلكتروني.
- ب. الرد الآلي للبنك.
- ج. كشوفات الحساب.
- د. إشعارات للعميل بالرقم الخاص بحسابه.
- هـ. الرسائل الإلكترونية (...).(SMS, Email ...).
- و. أي وسيلة أخرى يراها البنك مناسبة.

المادة (9): على البنك نشر الوعي بمزايا وأهمية استخدام الرقم الدولي للحساب البنكي قبل شهر على الأقل من تاريخ سريان هذه التعليمات.

المادة (10): على البنك إصدار الرقم الدولي للحساب البنكي لكافحة حسابات العميل التي تقبل التحويلات الصادرة أو التحويلات الواردة أو كلاهما.

المادة (11): على البنك عدم تحويل عملائه أي رسوم عند إصدار الرقم الدولي للحساب البنكي.

المادة (12): على البنك عدم تحويل عملائه أي رسوم إضافية نتيجة استخدام الرقم الدولي للحساب البنكي.

المادة (13): يتوجب على البنك ما يلي:

- أ. إظهار الرقم الدولي للحساب البنكي بشكل واضح في تعاملاته مع عملائه بالطريقة المناسبة بهدف تعريف عملائه عليه وتسهيل تنفيذ عمليات التحويلات وطباعته أينما أمكن ذلك (كشف الحساب، إشعارات القيد،...).
- ب. التأكيد من صحة الرقم الدولي للحساب البنكي قبل تنفيذ أية تحويلات (محليّة أو دوليّة) صادرة وذلك باستخدام آلية للتحقق من صحة الرقم الدولي للحساب البنكي (IBAN Validation) في الدول التي تطبق (IBAN) بشكل إلزامي.
- ج. التأكيد من صحة الرقم الدولي للحساب البنكي قبل تنفيذ أي تحويلات مالية واردة للبنك.
- د. مع مراعاة أحكام تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب النافذة وأية تعليمات أخرى ذات علاقة، على البنك :
 1. قبول أي تحويلات مالية واردة للبنك في حال صحة رمز الإثبات، وتطابق الرقم الدولي للحساب البنكي مع التركيبة المعتمدة للمملكة.
 2. رفض أي تحويلات مالية واردة للبنك في حال:
 - عدم تطابق الرقم الدولي للحساب البنكي مع التركيبة المعتمدة في المملكة.
 - عدم صحة رمز الإثبات.
 - عدم وجود الرقم الدولي للحساب البنكي المستفيد على أمر التحويل.

المادة (14): تبقى آلية تنفيذ أوامر التحويل الداخلية في البنوك كما هو معمول به حالياً دون تغيير.

- المادة (15): على البنك تهيئه أنظمته العاملة خلال فترة زمنية لا تتجاوز (360) يوماً من تاريخ سريان هذه التعليمات لاستخدام ما يلي:

(أ) رموز موحدة للغرض من التحويلات المالية الصادرة والواردة، حيث ستكون هذه الرموز

منمنطة على مستوى المملكة وبطول 4 خانات رقمية حسب قائمة الرموز التي سيتم
تعيمها لاحقاً من البنك المركزي.

(ب) الربط الآلي المباشر (STP) للتحويلات المالية الواردة، تحدد آلية تطبيقه لاحقاً من البنك
المركزي.

المادة (16): في حال مخالفة البنك لأي من أحكام هذه التعليمات، يكون معرضاً لعقوبة أو إجراء أو أكثر
من العقوبات والإجراءات المقررة بموجب أحكام قانون البنك المركزي رقم (23) لسنة
1971 وتعديلاته و/أو قانون البنوك رقم (28) لسنة 2000 وتعديلاته.



د. زياد فريز