



الرقم: ١٩٨١ / 2/26

التاريخ: 13 رجب 1446 هـ

الموافق: 13 كانون ثاني، 2025 م

## تعميم إلى شركات الدفع والتحويل الإلكتروني للأموال

تحية طيبة وبعد،

لاحقاً لتعميم رقم (5380/2/26) تاريخ 2023/03/09 وتعميم رقم (10524/2/26) تاريخ 2024/7/2 واستناداً إلى البند رابعاً من "منهجية التواصل لشركات الدفع والتحويل الإلكتروني للأموال مع البنك المركزي" والتي نصت على أن تخضع هذه المنهجية للمراجعة الدورية بشكل سنوي و/أو كلما اقتضت الحاجة لذلك. أرجو أن أرفق لكم الإصدار الثالث من "منهجية التواصل لشركات الدفع والتحويل الإلكتروني للأموال مع البنك المركزي الأردني" للالتزام بما جاء فيها.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

  
المحافظ  
د. عادل الشركس



## منهجية التواصل لشركات الدفع والتحويل الإلكتروني للأموال مع البنك المركزي الأردني

البنك المركزي الأردني

13 كانون الثاني، 2025

الإصدار الثالث



البنك المركزي الأردني  
دائرة الإشراف والرقابة على نظام المدفوعات الوطني  
هاتف: 0096264630301  
فاكس: 0096264600521  
ص.ب. 37 عمان 11118 الأردن  
الموقع الإلكتروني: [www.cbj.gov.jo](http://www.cbj.gov.jo)  
البريد الإلكتروني: [Oversight@cbj.gov.jo](mailto:Oversight@cbj.gov.jo)

## المحتويات

|        |                                                                 |
|--------|-----------------------------------------------------------------|
| 4..... | تمهيد                                                           |
| 5..... | أولاً: المتطلبات الأساسية                                       |
| 5..... | ثانياً: إجراءات الامتثال فيما يتعلق بالمراسلات الصادرة والواردة |
| 6..... | ثالثاً: الامتثال                                                |
| 6..... | رابعاً: المراجعة                                                |
| 7..... | خامساً: مواضيع وقنوات التواصل                                   |

## تمهيد

سعيًا من البنك المركزي الأردني في تعزيز قنوات الاتصال المؤسسي مع شركات الدفع والتحويل الإلكتروني للأموال بالشكل المناسب، تم إعداد هذه المنهجية بهدف التسهيل على الشركات وتمكينها من الحصول على خدماتها بالوقت المناسب، وتعتبر دائرة الاشراف والرقابة على نظام المدفوعات الوطني هي الجهة المعنية بتنظيم وترخيص شركات الدفع والتحويل الالكتروني للأموال في المملكة وإجازة الخدمات والمنتجات المقدمة من قبلها، وكذلك الجهة المعنية باعتماد أنظمة الدفع الالكترونية العالمية، وأية مسائل أخرى مرتبطة بمكونات نظام المدفوعات الوطني من أنظمة وأدوات وقنوات دفع إلكترونية وفقاً للتشريعات النازمة.

## أولاً: المتطلبات الأساسية

### تلتزم شركات الدفع والتحويل الإلكتروني للأموال بما يلي:

1. استحداث بريد إلكتروني خاص بوحدة مراقبة الامتثال لديها، وبحيث يكون لدى مدير الامتثال ونائبه أو ما يوازيه أو يحل محله بحد أدنى صلاحيات الوصول لهذا البريد كجهة استلام.
2. تزويد البنك المركزي بعناوين البريد الإلكتروني الرسمية لرئيس مجلس الإدارة أو نائبه والمدير العام أو المدير الإقليمي أو من ينوب عنهما وذلك بموجب كتاب خطي موقع حسب الأصول يرد بالبريد الرسمي أو من خلال البريد الإلكتروني وبحيث يرسل على العنوان التالي ([studies.oversight@cbj.gov.jo](mailto:studies.oversight@cbj.gov.jo))، وذلك خلال (10) أيام كحد أقصى من تاريخ نفاذ هذه المنهجية.
3. يجب أن تكون عناوين البريد الإلكتروني بنطاق (Domain) خاص بالشركة وليس عبر مزودي خدمات البريد الإلكتروني مثل (Yahoo, Google, etc.).
4. يعتبر أي من عناوين البريد الإلكتروني المطلوبة بموجب البندين (1، 2) أعلاه معتمداً لغايات تبليغ الشركة وفق أحكام التشريعات النافذة.
5. لا يُعتقد بأي تغيير يطرأ على أي بريد إلكتروني مشار إليه أعلاه ما لم تقوم الشركة بتبليغ البنك المركزي بهذا التغيير بموجب كتاب خطي يرد بالبريد الرسمي أو من خلال البريد الإلكتروني وبحيث يرسل على العنوان ([studies.oversight@cbj.gov.jo](mailto:studies.oversight@cbj.gov.jo))، وذلك قبل (5) أيام من تاريخ تنفيذ التغيير.
6. ارسال نسخة من كافة المراسلات التي ترد للبنك المركزي والدرجة ضمن البند (خامساً/1) من هذه المنهجية على عنوان البريد الإلكتروني ([oversight@cbj.gov.jo](mailto:oversight@cbj.gov.jo)).

## ثانياً: إجراءات الامتثال فيما يتعلق بالمراسلات الصادرة والواردة

يتم حصر المراسلات الصادرة والواردة مع البنك المركزي برئيس مجلس الإدارة أو نائبه والمدير العام ووحدة مراقبة الامتثال لدى الشركة بموجب البريد الإلكتروني الرسمي الذي تم تزويده للبنك المركزي وفقاً للبند (أولاً) أعلاه ووفقاً لطبيعة الحال وموضوع المراسلة وعلى النحو التالي:

### 1. المراسلات والمخاطبات الصادرة من الشركة:

- أ. يتم إعداد المراسلات للنوي توجيهها للبنك المركزي من قبل الوحدة التنظيمية المعنية في الشركة، وعلى أن يتم عرضها على وحدة مراقبة الامتثال بشكل مسبق للتأكد من توافقها مع متطلبات التشريعات النافذة، ويستثنى من ذلك المراسلات ذات الطابع السري والتي لا ترتبط بأي من مهام وظيفة الامتثال، وكذلك المراسلات الصادرة فيما يخص



التقارير/ البيانات الدورية التي تم فيها مسبقاً تحديد ضابط ارتباط عن الشركة للتنسيق مع البنك المركزي بالخصوص من خلال وحدة مراقبة الامتثال.

ب. يراعى عند ارسال الطلبات (المراسلات/ الكتب) للبنك المركزي التقيد بنصوص التشريعات النافذة فيما إذا كانت تتطلب الحصول على موافقة البنك المركزي فعلى الشركة مخاطبة البنك المركزي بموجب كتاب خطي بهذا الخصوص مع التأكيد على تحديد السند القانوني للطلب، وإرسال الكتاب موقعاً حسب الأصول ويعتبر تاريخ تسلم الكتاب أصولياً من تاريخ تسلمه من قبل البنك المركزي عبر الديوان (قسم المراسلات والتوثيق) ولن ينظر في طلب الشركة ما لم يكن مكتمل الشروط الواردة أعلاه.

ج. في حال كان طلب الشركة لا يتطلب مخاطبة البنك المركزي بموجب كتاب خطي أو أن طلب الشركة يتعلق باستفسار أو غيرها يتم توجيهها للبنك المركزي وفق قنوات الاتصال المبينة في البند (خامساً) وبناءً على طبيعة موضوع الطلب، وفي حال كان موضوع الطلب يخرج عن طبيعة المواضيع المشار إليها في البند (خامساً/1) يتم توجيه الطلبات إلى البريد الإلكتروني التالي ([oversight@cbj.gov.jo](mailto:oversight@cbj.gov.jo)).

## 2. المراسلات والمخاطبات الواردة من البنك المركزي:

أ. تلتزم جميع الجهات المعنية في الشركة بتزويد وحدة مراقبة الامتثال بنسخ عن الكتب الرسمية الواردة من البنك المركزي بموجب البريد الرسمي، وذلك للكتب التي تتطلب الالتزام بتعليمات أو الأوامر أو الطلبات الصادرة عن البنك المركزي، وعلى وحدة مراقبة الامتثال التحقق من الامتثال لمضامين هذه الكتب.

ب. تسري أحكام الفقرة (أ) أعلاه على المراسلات التي يتم إرسالها من قبل البنك المركزي لرئيس مجلس الإدارة /مدير عام الشركة أو أي من الوحدات التنظيمية داخل الشركة، وذلك في المراسلات التي يرثي البنك المركزي إرسالها لتلك الجهات أعلاه بشكل مباشر ولم يتم وضع وحدة مراقبة الامتثال ضمن الرسالة، ويستثنى من ذلك المراسلات ذات الطابع السري والتي لا ترتبط بأي من مهام وظيفة مراقبة الامتثال.

## ثالثاً: الامتثال

في حال عدم امتثال الشركة بتوجيه طلباتها (مراسلات/ كتب) وفقاً لما ورد في هذه المنهجية، فإن الشركة تتحمل مسؤولية أي تأخير بما في ذلك مخاطر الامتثال التي قد ينتج عن عدم استلام الطلب في الوقت المناسب أو التأخر في الرد على طلب الشركة من جانب البنك المركزي.

## رابعاً: المراجعة

تخضع هذه المنهجية للمراجعة الدورية بشكل سنوي و/أو كلما اقتضت الحاجة لذلك، وفي حال وجود أية ملاحظات أو استفسارات حول هذه المنهجية، يتم إرسال تلك الاستفسارات والملاحظات للبنك المركزي من خلال البريد الإلكتروني التالي ([studies.oversight@cbj.gov.jo](mailto:studies.oversight@cbj.gov.jo)).

## خامسًا: مواضيع وقنوات التواصل

1. تكون المراسلات ذات الصلة بالمواضيع المرتبطة بدائرة الإشراف والرقابة على نظام المدفوعات الوطني على النحو التالي:

| المجموعة / القسم المختص                                                                   | البريد الإلكتروني                                                                                         | الهاتف                                                                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| مجموعة الإشراف والرقابة<br>الوظيفية على مقدمي<br>خدمات الدفع والأنظمة<br>العالية المعتمدة | يتم التواصل على العنوان التالي:<br><a href="mailto:PSP.Oversight@cbj.gov.jo">PSP.Oversight@cbj.gov.jo</a> | يتم التواصل على الأرقام<br>التالية:<br><b>064630301</b><br><b>Ext. 4449/4720</b> |

### مواضيع التواصل

- المواضيع المتعلقة بالمهمات التفتيشية بما فيها متابعة تنفيذ برامج التصويب للملاحظات والانحرافات والمخالفات التي تم رصدها لدى مقدمي خدمات الدفع في الجوانب الوظيفية.
- المواضيع المتعلقة بتقارير مراقبة الامتثال الخاصة بمقدمي خدمات الدفع.
- المواضيع المتعلقة بأنظمة الدفع الإلكترونية العالية المعتمدة.

| المجموعة / القسم المختص                                                 | البريد الإلكتروني                                                                                         | الهاتف                                                                           |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| مجموعة الإشراف والرقابة<br>الوظيفية على مديري أنظمة<br>الدفع الإلكتروني | يتم التواصل على العنوان التالي:<br><a href="mailto:PSO.Oversight@cbj.gov.jo">PSO.Oversight@cbj.gov.jo</a> | يتم التواصل على الأرقام<br>التالية:<br><b>064630301</b><br><b>Ext. 4723/2985</b> |

### مواضيع التواصل

- المواضيع المتعلقة بالمهمات التفتيشية بما فيها متابعة تنفيذ برامج التصويب للملاحظات والانحرافات والمخالفات المرصودة على مديري أنظمة الدفع الإلكتروني فيما يتعلق بالجوانب الوظيفية.
- المواضيع المتعلقة بتقارير مراقبة الامتثال الخاصة بمديري أنظمة الدفع الإلكترونية.

| المجموعة / القسم المختص                | البريد الإلكتروني                                                                                                             | الهاتف                                                                               |
|----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| مجموعة الإشراف والرقابة<br>التكنولوجية | يتم التواصل على العنوان التالي:<br><a href="mailto:Technological.Oversight@cbj.gov.jo">Technological.Oversight@cbj.gov.jo</a> | يتم التواصل على الأرقام<br>التالية:<br><b>064630301</b><br><b>Ext.1713/2848/3717</b> |

### مواضيع التواصل

- المواضيع المتعلقة بالمهمات التفتيشية بما فيها متابعة تنفيذ برامج التصويب للملاحظات والانحرافات والمخالفات المرصودة على الشركة فيما يتعلق بالجوانب الفنية والتقنية.
- المواضيع المتعلقة بطلبات الاسناد الخارجي الفني والتقني.



- (3) المواضيع المتعلقة بتقارير المدقق الخارجي الفني والتقني.  
 (4) الإخطارات المرتبطة بالإبلاغ عن حالات الاختراق.  
 (5) المواضيع المتعلقة بفحص خطط استمرارية العمل.

| المجموعة/ القسم المختص                                                                                            | البريد الإلكتروني                                                                                                                                                                                       | الهاتف                                                                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| مجموعة الإشراف والرقابة<br>الوظيفية على مديري أنظمة<br>الدفع الإلكتروني<br>مجموعة الإشراف والرقابة<br>التكنولوجية | يتم التواصل على العنوان التالي:<br><a href="mailto:PSO.Oversight@cbj.gov.jo">PSO.Oversight@cbj.gov.jo</a><br><a href="mailto:Technological.Oversight@cbj.gov.jo">Technological.Oversight@cbj.gov.jo</a> | يتم التواصل على الأرقام<br>التالية:<br>064630301<br>Ext. 1713/2848/<br>4723/2985 |
| مواضيع التواصل                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                         |                                                                                  |
| (1) المواضيع المتعلقة بمشاكل أنظمة الدفع الإلكترونية بما في ذلك الانقطاعات والتحديثات على الانظمة.                |                                                                                                                                                                                                         |                                                                                  |

| المجموعة/ القسم المختص                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | البريد الإلكتروني                                                                                                     | الهاتف                                                                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| قسم الترخيص                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | يتم التواصل على العنوان التالي:<br><a href="mailto:licensing.oversight@cbj.gov.jo">licensing.oversight@cbj.gov.jo</a> | يتم التواصل على الأرقام<br>التالية:<br>064630301<br>Ext. 4722/2252/<br>1516/1211 |
| مواضيع التواصل                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                       |                                                                                  |
| (1) الطلبات الجديدة المتعلقة بالحصول على الموافقات لمزاولة أنشطة دفع جديدة غير مرخص للشركة مزاولتها.<br>(2) اعتماد مدقق الحسابات الخارجي للشركة.<br>(3) المواضيع المتعلقة بالضمانات المالية والكفالات بما يشمل (الاستلام، التجديد/ التمديد، التعديل، الإعادة).<br>(4) المواضيع المتعلقة بدفع الرسوم السنوية.<br>(5) المواضيع المتعلقة بترشيح أعضاء مجلس الإدارة، وتعيين الإدارة التنفيذية العليا، والنماذج الدورية الخاصة بها.<br>(6) المواضيع المتعلقة بتعديل عقد التأسيس أو النظام الأساسي أو رأس المال أو تغيير مكان العمل.<br>(7) المواضيع المتعلقة بالتغير في هيكل ملكية الشركة، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر، بما في ذلك تغيير حصص المساهمين.<br>(8) طلبات التملك لمصلحة مؤثرة أو زيادة هذه المصلحة في رأس مال الشركة.<br>(9) الطلبات المتعلقة بتقديم أية خدمات أخرى ترتبط بأنشطة تجارية غير تقديم خدمات الدفع.<br>(10) الطلبات المتعلقة بالتوقف عن ممارسة أعمال الشركة أو فتح فرع أو مكتب جديد لها داخل المملكة أو خارجها أو إغلاقه، أو نقل مكانه.<br>(11) الطلبات المتعلقة بالتصفية، أو الاندماج، أو بيع جميع أو معظم أصول أو موجودات الشركة. |                                                                                                                       |                                                                                  |

| المجموعة / القسم المختص                                                                                                                          | البريد الإلكتروني                                                                                                 | الهاتف                                                          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| قسم الدراسات والسياسات                                                                                                                           | يتم التواصل على العنوان التالي:<br><a href="mailto:studies.oversight@cbj.gov.jo">studies.oversight@cbj.gov.jo</a> | يتم التواصل على الأرقام التالية:<br>064630301<br>Ext. 2803/1213 |
| مواضيع التواصل                                                                                                                                   |                                                                                                                   |                                                                 |
| (1) الاستفسارات المتعلقة بأي من أحكام التشريعات النافذة.<br>(2) الطلبات المتعلقة بتقديم منتجات دفع جديدة/ إعادة هندسة خدمات أو منتجات دفع حالية. |                                                                                                                   |                                                                 |

| المجموعة / القسم المختص                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | البريد الإلكتروني                                                                                                     | الهاتف                                                          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| قسم التحليل والمراقبة                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | يتم التواصل على العنوان التالي:<br><a href="mailto:Payment.dep.Studies@cbj.gov.jo">Payment.dep.Studies@cbj.gov.jo</a> | يتم التواصل على الأرقام التالية:<br>064630301<br>Ext. 1575/1573 |
| مواضيع التواصل                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                       |                                                                 |
| (1) البيانات والتقارير الإحصائية الخاصة بالشركة والنماذج الدورية المتعلقة بها.<br>(2) تسليم تقارير مدققي الحسابات والتقارير السنوية المتضمنة الحسابات الختامية المصادق عليها.<br>(3) استلام نسخ من التقارير المتعلقة بالخدمات الإضافية خارج نطاق خدمات التدقيق باستثناء التقارير الواردة في المنهجية.<br>(4) المواضيع المتعلقة بطلبات الاقتراض أو كفالة التزامات الغير.<br>(5) المواضيع المتعلقة بحسابات العملاء/ نقود إلكترونية (Escrow account).<br>(6) المواضيع المتعلقة بالنصبة الالكترونية لتجميع البيانات وتحليلها.<br>(7) المواضيع المتعلقة بإبلاغ البنك المركزي عند التعاقد مع الوكلاء أو عند حدوث أي تغيير أو تعديل في معلومات الوكلاء أو في حالة إنهاء أو انتهاء عقد الوكالة. |                                                                                                                       |                                                                 |

| المجموعة / القسم المختص                                                                     | البريد الإلكتروني                                                                                   | الهاتف                                                               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| قسم التكنولوجيا المالية والابتكار                                                           | يتم التواصل على العنوان التالي:<br><a href="mailto:Jo-Fintech@cbj.gov.jo">Jo-Fintech@cbj.gov.jo</a> | يتم التواصل على الأرقام التالية:<br>064630301<br>Ext. 1708/1510/2282 |
| مواضيع التواصل                                                                              |                                                                                                     |                                                                      |
| (1) الاستفسار حول آلية تعبئة الطلبات للتقدم للمختبر التنظيمي للتكنولوجيا المالية والابتكار. |                                                                                                     |                                                                      |



- (2) الحصول على بيانات حول المواضيع المتعلقة بالتكنولوجيا المالية.
- (3) تقديم أي وثائق متعلقة بطلبات التقدم إلى المختبر التنظيمي للتكنولوجيا المالية والابتكار.
- (4) أي مواضيع أخرى متعلقة بالمختبر التنظيمي للتكنولوجيا المالية والابتكار.

| المجموعة / القسم المختص                                                                                | البريد الإلكتروني                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | الهاتف                                                                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| مجموعة الإشراف والرقابة<br>الوظيفية على مديري أنظمة<br>الدفع<br>مجموعة الإشراف والرقابة<br>التكنولوجية | يتم التواصل على العنوانين التالية:<br><a href="mailto:Technological.Oversight@cbj.gov.io">Technological.Oversight@cbj.gov.io</a><br><a href="mailto:PSO.Oversight@cbj.gov.io">PSO.Oversight@cbj.gov.io</a><br>وارسال نسخة على العنوان التالي:<br><a href="mailto:fraud.committee@cbj.gov.io">fraud.committee@cbj.gov.io</a> | يتم التواصل على الأرقام<br>التالية:<br>064630301<br>Ext. 4455/ 4723/ 1713 |

#### مواضيع التواصل

- (1) الاخطارات المتعلقة بالإبلاغ عن حالات الاحتيال المالي.

2. تكون المراسلات ذات الصلة بالمواضيع المرتبطة بدائرة حماية المستهلك المالي على النحو التالي:

| المجموعة / القسم المختص                          | البريد الإلكتروني                                                                                       | الهاتف                                                             |
|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| المجموعة الرقابية الأولى على<br>المؤسسات المالية | يتم التواصل على العنوان التالي:<br><a href="mailto:Nonbanks.Fcp@cbj.gov.io">Nonbanks.Fcp@cbj.gov.io</a> | يتم التواصل على الأرقام<br>التالية:<br>064630301<br>Ext. 4773/4644 |

#### مواضيع التواصل

- (1) المواضيع المتعلقة بمهام التفتيش الميداني بما فيها العينات المطلوبة للمهمة ومتابعة تنفيذ برامج التصويب للملاحظات والانحرافات والمخالفات المرصودة على الشركة فيما يخص حماية المستهلك المالي.
- (2) المواضيع المتعلقة بمهام التفتيش المكتبي، مثل (مراجعة السياسات ذات العلاقة بحماية المستهلك، مراجعة العقود، مراجعة المواقع الالكترونية للشركات).

| المجموعة / القسم المختص     | البريد الإلكتروني                                                                                                   | الهاتف                                                             |
|-----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| قسم التوعية والتثقيف المالي | يتم التواصل على العنوان التالي:<br><a href="mailto:Financial.literacy@cbj.gov.io">Financial.literacy@cbj.gov.io</a> | يتم التواصل على الأرقام<br>التالية:<br>064630301<br>Ext. 2832/4868 |

## مواضيع التواصل

(1) التوعية والتثقيف المالي.

| المجموعة / القسم المختص | البريد الإلكتروني                                                                                     | الهاتف                                                            |
|-------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| قسم الدراسات والتشريعات | يتم التواصل على العنوان التالي:<br><a href="mailto:FCP.Studies@cbj.gov.jo">FCP.Studies@cbj.gov.jo</a> | يتم التواصل على الأرقام التالية:<br><b>064630301</b><br>Ext. 4824 |

## مواضيع التواصل

(1) المواضيع المتعلقة بتقرير شكاوى العملاء.

(2) البيانات والمواضيع المرتبطة بالمنصة الالكترونية لتجميع البيانات وتحليلها.

(3) البيانات والتقارير الخاصة بالعملاء ذوي الإعاقة

| المجموعة / القسم المختص   | البريد الإلكتروني                                                                                   | الهاتف                                                                                                |
|---------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| قسم دراسة ومتابعة الشكاوى | يتم التواصل على العنوان التالي:<br><a href="mailto:Complaints@cbj.gov.jo">Complaints@cbj.gov.jo</a> | يتم التواصل على الأرقام التالية:<br><b>064630301</b><br>Ext. 4854/ 4488/<br>4825/ 4711/ 1515/<br>1113 |

## مواضيع التواصل

(1) المواضيع المتعلقة بالشكاوى الواردة على البنوك والشركات المالية غير البنكية

3. تكون المراسلات ذات الصلة بالمواضيع المرتبطة بدائرة الرقابة على مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على النحو التالي:

| المجموعة / القسم المختص                             | البريد الإلكتروني                                                                             | الهاتف                                                            |
|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| دائرة الرقابة على مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب | يتم التواصل على العنوان التالي:<br><a href="mailto:AMLSUPR@cbj.gov.jo">AMLSUPR@cbj.gov.jo</a> | يتم التواصل على الأرقام التالية:<br><b>064630301</b><br>Ext. 4626 |



### مواضيع التواصل

(1) أي استفسارات تتعلق بمواضيع ذات علاقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومنع انتشار التسليح

| المجموعة / القسم المختص                                       | البريد الإلكتروني                                                                                           | الهاتف                                                                  |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| المجموعة الرقابية على<br>مكافحة غسل الأموال<br>وتمويل الإرهاب | يتم التواصل على العنوان التالي:<br><a href="mailto:amlsupr.onsite@cbj.gov.jo">amlsupr.onsite@cbj.gov.jo</a> | يتم التواصل على الأرقام<br>التالية:<br>064630301<br>Ext. 3657/2442/1601 |

### مواضيع التواصل

- (1) بخصوص نتائج المهمات التفتيشية وردود الشركة عليها ومتابعة تنفيذ برامج التصويب للمخالفات والملاحظات والانحرافات المرصودة على الشركة فيما يتعلق بمنظومة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- (2) تقارير التدقيق الخارجي الخاصة / الشاملة لمنظومة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

| المجموعة / القسم المختص | البريد الإلكتروني                                                                                               | الهاتف                                                             |
|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| قسم التحليل و المتابعة  | يتم التواصل على العنوان التالي:<br><a href="mailto:amlsupr.analysis@cbj.gov.jo">amlsupr.analysis@cbj.gov.jo</a> | يتم التواصل على الأرقام<br>التالية:<br>064630301<br>Ext. 4848/3690 |

### مواضيع التواصل

- (1) النماذج الإحصائية السنوية واستبيانات مخففات المخاطر الخاصة بشركات مقدمي خدمات الدفع ومدراء أنظمة الدفع لأغراض اجراء تقييم مؤسسي وقطاعي لمخاطر غسل الأموال وتمويل الارهاب من قبل القسم.
- (2) ملف التقييم الذاتي لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وفق المنهج المستند على المخاطر (بما يشمل منهجية التقييم الذاتي وقرار اعتمادها، مصفوفة التقييم، راي التدقيق الداخلي) والمعد من قبل الشركات بشكل سنوي.
- (3) أي مراسلات تتضمن طلب معلومات تتعلق بدراسة حالات اشتباه بغسل أموال أو تمويل إرهاب تبين لدائرة الرقابة على مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- (4) أي معلومات أخرى يتم طلبها استكمالاً لأعمال قسم التحليل و المتابعة وحسب واقع الحال.

| المجموعة / القسم المختص                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | البريد الإلكتروني                                                                                             | الهاتف                                                          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| قسم الدراسات والتشريعات                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | يتم التواصل على العنوان التالي:<br><a href="mailto:AMLSUPR.Studies@cbj.gov.jo">AMLSUPR.Studies@cbj.gov.jo</a> | يتم التواصل على الأرقام التالية:<br>064630301<br>Ext. 2794/1991 |
| مواضيع التواصل                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                               |                                                                 |
| (1) الاقرارات المتعلقة بالتعاملات مع الأشخاص المدرجين على قوائم مجلس الامن والقائمة الوطنية للإرهابيين.<br>(2) حسابات وتعاملات عملاء الدول مرتفعة المخاطر (إيران وكوريا وميانمار).<br>(3) البرامج التدريبية فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وانتشار التسليح.<br>(4) أي مراسلات بخصوص تعيين/ انتهاء خدمات مدير اخطار او نائبه. |                                                                                                               |                                                                 |

4. تكون المراسلات ذات الصلة بالمواضيع المرتبطة بقسم البلاغات الصيرفية/ دائرة مراقبة أعمال الصرافة على النحو التالي:

| المجموعة / القسم المختص                                                                                                                     | البريد الإلكتروني                                                                                                                                                                                                                                                                             | الهاتف                                                                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| قسم البلاغات الصيرفية                                                                                                                       | يتم التواصل على العنوان التالي:<br><a href="mailto:MEN@cbj.gov.jo">MEN@cbj.gov.jo</a>                                                                                                                                                                                                         | يتم التواصل على الأرقام التالية:<br>064630301<br>Ext. 3622/3716/3614   |
| مجموعة الإشراف والرقابة<br>الوظيفية على مديري أنظمة الدفع<br>مجموعة الإشراف والرقابة<br>التكنولوجية                                         | وارسال نسخة على العناوين التالية:<br>- <a href="mailto:Technological.Oversight@cbj.gov.jo">Technological.Oversight@cbj.gov.jo</a><br>- <a href="mailto:PSO.Oversight@cbj.gov.jo">PSO.Oversight@cbj.gov.jo</a><br>- <a href="mailto:fraud.committee@cbj.gov.jo">fraud.committee@cbj.gov.jo</a> | يتم التواصل على الأرقام التالية:<br>064630301<br>Ext. 4455/ 4723/ 1713 |
| مواضيع التواصل                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                        |
| (1) الحالات التي تتبين وتتعلق بشبهة قيام أشخاص/ جهات باستغلال خدمات الدفع الإلكتروني لممارسة نشاط تحويل الأموال دون ترخيص من البنك المركزي. |                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                        |