



Date: 10/31/2023

No:

قطاع الرقابة على البنوك
Banking Supervision Sector
مكتب وكيل المحافظ لقطاع الرقابة على البنوك

التاريخ: ٢٠٢٣/١٠/٣١

الرقم:

تعميم موجه الى كافة شركات الصرافة العاملة في الجمهورية

المعتمد

..... الاغ/مدير عام شركة

بعد التحية:

الموضوع/الإجراءات التنظيمية للتعامل مع الوكلاء والمراسلين

بالإشارة الى الموضوع أعلاه، واستنادا الى القرار الجمهوري بالقانون رقم ١٩ لسنة ١٩٩٥م والمعدل بالقرار الجمهوري بالقانون رقم ١٥ لسنة ١٩٩٦م بشأن اعمال الصرافة، والى القانون رقم ١ لسنة ٢٠١٠م بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما، والحاقاً بتعليمات البنك المركزي السابقة بذات الخصوص، فإنه يتوجب عليكم الالتزام بضوابط وإجراءات العناية الواجبة تجاه الوكلاء والمراسلين، على النحو الآتي:

١- اعداد نموذج استبيان لاختبار مدى التزام الوكلاء والمراسلين بالإجراءات المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وبما يجعل شركة الصرافة قادرة على تقييم الضوابط والإجراءات التي يطبقها الوكيل لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والتأكد من انها كافية وفعالة وفقا للقوانين والتعليمات النافذة.

٢- جمع معلومات كافية عن الوكيل للتوصل الى فهم كامل لطبيعة عمله، والقيام من خلال المعلومات المتاحة بتحديد نوع السمعة التي يتمتع بها، ونوعية الرقابة والإشراف التي يخضع لها.

٣- الحصول على نسخة من ترخيص مزاولة النشاط الخاص بالوكيل، من جهة الاختصاص بمنح الترخيص.

٤- التأكد من الوجود المادي للوكيل، والمناطق الجغرافية التي يزاول نشاطه فيها، ومن خضوعه لإشراف رقابي فعال من السلطة المختصة بالترخيص والرقابة.

٥- ان يتم الحصول على موافقة مجلس إدارة الشركة قبل إقامة أي علاقة عمل مع وكيل جديد.



Date: 10/31/2023

No:

قطاع الرقابة على البنوك
Banking Supervision Sector
مكتب وكيل المحافظ لقطاع الرقابة على البنوك

التاريخ: ٢٠٢٣/١٠/٣١

الرقم:

٦- استيفاء الحصول على الموافقة الكتابية المسبقة من البنك المركزي - قطاع الرقابة على البنوك، على عملية التعامل مع الوكيل الجديد، قبل توقيع عقد الوكالة ومباشرة اية تعاملات بين الطرفين. ولغرض الحصول على موافقة البنك المركزي، ترفق الشركة مع طلب الموافقة، نسخة من نموذج استبيان اختبار مدى الالتزام للوكيل الجديد المعد من قبل الشركة، إضافة الى مسودة عقد الوكالة قبل التوقيع.

٧- توقيع عقد وكالة بين شركة الصرافة والوكيل، ينظم كافة الحقوق والالتزامات للطرفين، ويحدد بدقة ووضوح مسؤوليات الشركة والوكيل عن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بما يتوافق مع متطلبات القوانين والتعليمات النافذة.

٨- لا يجوز التعامل مع أي وكيل/جهة مراسلة خضعت للتحقيق بشأن غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

٩- لا يجوز التعامل او الاستمرار في التعامل مع أي جهات او مؤسسات مالية جوفاء، او مع الجهات التي تتعامل مع المؤسسات المالية الجوفاء.

١٠- ان يتم الالتزام في عملية منح يوزرات المستخدمين ونقاط الوصول للوكلاء، على نظام شبكة الحوالات للشركة المعنية بالآتي:

أ- الوكيل المرخص كشركة صرافة بمركز رئيسي، إضافة الى عدد من الفروع وفقا للترخيص الخاص بها، يكون الحد الأقصى لعدد يوزرات المستخدمين وأجهزة الكمبيوتر المسموح اتصالها بنظام شبكة الحوالات للشركة المعنية، بعدد فروع الشركة (الوكيل).

ب- الوكيل المرخص كشركة صرافة بمركز رئيسي بدون فروع، او كمنشأة صرافة فردية، او وكيل حوالات يكون الحد الأقصى لعدد يوزرات المستخدمين وأجهزة الكمبيوتر المسموح اتصالها بنظام شبكة الحوالات للشركة المعنية، جهاز كمبيوتر ويوزر مستخدم واحد فقط.

١١- يتوجب على شركات الصرافة الالتزام بتطبيق إجراءات العناية الواجبة المتعلقة بها، بشأن كافة العمليات المنفذة سواء كانت الشركة كجهة اصدار/صرف للحوالة او كشركة وسيطة.

CENTRAL BANK OF YEMEN

Head Office - Aden



البنك المركزي اليمني

المركز الرئيسي - عدن

Date: 10/31/2023

No:

قطاع الرقابة على البنوك
Banking Supervision Sector
مكتب وكيل المحافظ لقطاع الرقابة على البنوك

التاريخ: ٢٠٢٣/١٠/٣١

الرقم:

١٢- على كافة الوكلاء الالتزام بإجراءات العناية الواجبة والاحتفاظ ببيانات وتفاصيل كافة معاملات الحوالات المالية المنفذة طرفهم (كجهة اصدار او جهة صرف)، وذلك في سجلاتهم الآلية ذات العلاقة، وفقا لإجراءات وضوابط القيد والتسجيل المحددة في تعليمات البنك المركزي بشأن منهجية القيد والتسجيل وأنظمة المعلومات المحاسبية.
يرجى الالتزام الكامل من قبل جميع شركات الصرافة، وسيتم اتخاذ الإجراءات القانونية بحق المخالفين.

وتقبلوا تعياتنا،،



منصور عبدالكريم راجع

وكيل المحافظ للرقابة على البنوك

المحترم

❖ نسخة مع التحية للأخ/المحافظ

المحترم

❖ نسخة مع التحية للأخ/نائب المحافظ

الجمهورية اليمنية عدن، ص.ب رقم ٤٥٢، تلفون: ٢٥٣٢٢٥ - ٠٢ - ٢٥٦٥١٣ - ٠٢، فلكس: ٢٩٠٢٥٢ - ٢.

Republic Of Yemen - Aden, P.O.BOX 452, TEL: 253225- 02 & 256513 - 02, FAX: 290252 - 02