



الرقم : ١٦٤٠٣ / ٢ / ١٨

التاريخ : ٣ / ٣ / ١٤٤٥ هـ

الموافق : ١٨ / ٩ / ٢٠٢٣ م

تعميم الى البنوك العاملة في المملكة

تحية طيبة وبعد،،

استمراراً للدور الرقابي الذي يضطلع به البنك المركزي الأردني في الحفاظ على سلامة القطاع المصرفي ونزاهة تعاملاته، والتزاماً منه بتحسين المنظومة الرقابية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والأساليب الخاصة بها والتي يقع في مقدمتها المنهج الرقابي المستند على المخاطر (RBA)، وللحد من احتمالية تعرض القطاع البنكي لخطر قيام المجرمين بإساءة استخدام الشخصيات الاعتبارية والترتيبات القانونية وخطر إخفاء المستفيد الحقيقي من هياكل الملكية والسيطرة، فقد نتج عن تحليل البيانات الواردة من قبلكم (على أساس البيانات المالية كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١) والمزودة إلينا ضمن النموذج الإحصائي الكمي الذي قمنا بتطويره لهذه الغاية أن مستوى الخطر المتأصل الذي يواجه القطاع الإجمالي لغسل الأموال وتمويل الإرهاب لا زال بدرجة (مرتفع) وكما جاء مستوى الخطر المتأصل لاحتمالية إخفاء المستفيد الحقيقي واستغلال الشخصيات الاعتبارية لأغراض غسل الأموال وتمويل الإرهاب بدرجة (متوسط)، وكما هو مبين في الجدول المرفق.

منوهين في هذا المجال إلى ضرورة الاستمرار في تفعيل سياسات وإجراءات العمل لديكم فيما يخص مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتعزيز إجراءات الحوكمة المؤسسية وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر وتوجيه الموارد المالية والبشرية لديكم نحو المخاطر المرتفعة بهدف تخفيفها والسيطرة عليها بصورة فعالة، بالإضافة إلى تعزيز إجراءات تحديد وتقديم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب المرتبطة بعملائكم من الشخصيات الاعتبارية والترتيبات القانونية ووضع تدابير العناية المناسبة عند التعامل مع هذه الفئة من العملاء وضرورة تعزيز بيئة مؤسسية وأنظمة متينة لتوفير معلومات دقيقة وكافية ومحدثة تتعلق بالمستفيد الحقيقي من عملائكم

بشكل أفضل خلال الأعوام القادمة، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار المخاطر الواردة في الجدول المرفق طي تعمينا عند القيام بإعداد التقييم الذاتي (Self-Assessment) من قبلكم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الارهاب.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المحافظ

د. عادل الشركس

المخاطر القطاعية للبنوك على أساس البيانات كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١

نوع المخاطر/الدرجة	مرتفع	متوسط	منخفض
مخاطر العملاء	- العملاء الأفراد غير المقيمين - الأشخاص السياسيون ممثلو المخاطر المحليون - الأشخاص المعنويون المحليون - أصحاب الأعمال والمهن غير المالية- تجار العقارات	- العملاء الأفراد المقيمين - الأشخاص السياسيون ممثلو المخاطر الأجانب - الأشخاص المعنويون الأجانب - حسابات الهيئات التي لا تهدف إلى تحقيق الربح- المحلية والأجنبية - أصحاب الأعمال والمهن غير المالية- (المحامون، المحاسبون القانونيون، تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة) - العملاء الذين يتعاملون بالنقد بكثافة- (شركات الصرافة، أخرى) - العملاء الخاضعين للعناية الواجبة المبسطة - العملاء من الأشخاص الاعتباريين أو الترتيبات القانونية الذين يكون المستفيد الحقيقي النهائي منهم هو جهة حكومية محلية أو أجنبية - العملاء الذين المستفيد النهائي منهم من الأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر سواء المحليين أو الأجانب	- الترتيبات القانونية-العملاء من الوقف - العملاء من الترتيبات القانونية - العملاء الذين يتعاملون بالنقد بكثافة- شركات التحويل المالي - العملاء من الأشخاص الاعتباريين أو الترتيبات القانونية الذين لديهم هياكل ملكية وسيطرة معقدة - الأشخاص الذين لم يتمكن البنك من تحديد المستفيد الحقيقي النهائي لهم من الأشخاص الاعتباريين أو الترتيبات القانونية - العملاء الذين قاموا بتأسيس علاقات عمل من خلال الوسطاء المهنيين مثل المحامين ومقدمي خدمات إنشاء الأشخاص الاعتباريين والترتيبات القانونية - العملاء من الأشخاص الاعتباريين الذين يكون في هيكمل ملكيتهم مساهمون اسميون مرشحون رسميون أو غير رسميون - العملاء من الأشخاص الاعتباريين الذين يكون في هيكمل ملكيتهم مدراء اسميون مرشحون رسميون أو غير رسميون - العملاء من الأشخاص الاعتباريين الذين يكون في هيكمل ملكيتهم أصحاب أسهم لحاملها والضمانات المتعلقة بها
مخاطر المناطق الجغرافية	العراق-العملاء	- المناطق الحرة - المناطق الحدودية- (المفرق، الرمثا) - سوريا- العملاء - العراق- المدفوعات/الحوالات - دول خاضعة لعقوبات الأمم المتحدة- (العملاء، المدفوعات/الحوالات) - الدول المدرجة ضمن القوائم الصادرة عن مجموعة العمل المالي (كدول خاضعة للمراقبة المعززة/ القائمة الرمادية) أو تلك التي ليس لديها ضوابط كافية في غسل الأموال وتمويل الإرهاب- (العملاء، المدفوعات/الحوالات) - مراكز الأوفشور- (العملاء، المدفوعات/الحوالات) - العملاء الذين يقومون بشكل دوري بإرسال الأموال أو استلامها من دول ذات ضرائب منخفضة أو مراكز التجارة أو التمويل الدولية وغيرها)	- المناطق الحدودية- (الأزرق، معان) - سوريا- المدفوعات/الحوالات - دول أخرى عالية المخاطر (مثل إيران)- (العملاء، المدفوعات/الحوالات) - دول خاضعة لعقوبات الأمم المتحدة والعملاء من الشخصيات الاعتبارية أو الترتيبات القانونية التي ينتمي أي من المستفيدين الحقيقيين منها إلى دول خاضعة لعقوبات الأمم المتحدة - مراكز الأوفشور- العملاء من الشخصيات الاعتبارية أو الترتيبات القانونية التي ينتمي أي من المستفيدين الحقيقيين منها إلى دول ملاذات ضريبية (offshore) أو التي تعتبر ذات مخاطر مرتفعة لعمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب - عملاء المؤسسة من الشخصيات الاعتبارية أو الترتيبات القانونية الذين تم تأسيسهم أو تشكيلهم في دول لا تشترط الإبلاغ عن المستفيدين الحقيقيين في سجل مركزي خاص بالمستفيد الحقيقي

نوع المخاطر/الدرجة	مرتفع	متوسط	منخفض
مخاطر المنتجات والخدمات	التسهيلات مقابل ودائع الائتمان الممنوح للعميل من البنك وودائعه أيضاً لدى البنك	- البنوك المراسلة- البنوك المحلية والأجنبية (الودائع) - الحوالات الصادرة والواردة - خدمة تصريف وتبديل العملات - الأدوات الائتمانية الممنوحة بسقف يزيد عن (١٠) آلاف دينار - تعهدات خارج الميزانية- (الاعتمادات المستندية، الكفالات) - الحفظ الأمين- (صناديق الأمانات، الأوراق المالية والأصول المالية الأخرى/ الصناديق الاستثمارية) - شحن المحافظ الإلكترونية ودفع الفواتير من خلال نظام إي فواتيركم - خدمات الدفع / التحصيل للأموال إلكترونياً (نقاط البيع) - مواقع التجارة الإلكترونية من داخل وخارج المملكة	- التسهيلات مقابل ودائع-الائتمان الممنوح للعميل من بنك آخر وودائعه لدى البنك - التسهيلات مقابل ودائع-الائتمان الممنوح للعميل من البنك وودائعه لدى بنك آخر - الخدمات البنكية الخاصة (الودائع) - خدمات الاستثمار (الودائع) - خدمة التحويلات - الأدوات المدفوعة مسبقاً - تسديد قيم الحوالات الداخلية والخارجية من خلال نظام إي فواتيركم
مخاطر قنوات التوزيع	- الخدمات المقدمة عبر الإنترنت - الخدمات المقدمة عبر الهاتف النقال	خدمة الصراف الآلي	- العملاء الذين تم التعرف عليهم (بما في ذلك التعرف على المستفيد الحقيقي منهم) من خلال قنوات الاتصال عن بعد - العملاء الذين تم التعرف عليهم (بما في ذلك التعرف على المستفيد الحقيقي منهم) من خلال الوكلاء الخارجيين والمحليين