



الرقم: ٢/١٨ / ١٠٢٤١
التاريخ: ١٦/١٢/٢٠٢٤ هـ
الموافق: ٢٠٢٥ م

شركات التمويل العاملة في المملكة

نتائج التقييم القطاعي لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب بناء على بيانات العام ٢٠٢٤

تحية طيبة وبعد،

استمراراً للدور الرقابي الذي يضطلع به البنك المركزي الأردني في الحفاظ على سلامة قطاع شركات التمويل الأصغر ونزاهة تعاملاته، وإيماناً منه بأهمية تعزيز مستوى فهم القطاع لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تواجهه وأهمية وضع ضوابط وإجراءات أكثر كفاءة وفعالية وذلك في إطار الجهود المبذولة لتطبيق المنهج المستند على المخاطر (RBA) في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، فقد نتج عن تحليل البيانات الواردة من قبلكم (على أساس البيانات المالية كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١) والواردة ضمن النموذج الإحصائي الكمي المطور لهذه الغاية أن المخاطر المتأصلة (Inherent Risks) التي تواجه قطاع شركات التمويل الأصغر ككل في المملكة جاءت بشكل عام بدرجة (منخفض) والجدول (المرفق) يبين تفاصيلها.

وفي ضوء أن التقييم الإجمالي لقوة الضوابط ومخففات المخاطر لدى القطاع جاءت بدرجة (مرضية)، فإننا نؤكد في ذات السياق على ضرورة قيامكم بتبني وتطوير وتعزيز أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وأنظمة إدارة المخاطر لديكم، إضافة إلى توفير الموارد المالية والبشرية اللازمة والمؤهلة وبما يتواءم مع مستوى المخاطر لديكم، عدا عن العمل على تفعيل دور دوائر الامتثال وتعزيز تلبية متطلبات الحوكمة المؤسسية لديكم ووفق ما تتطلبه تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتعليمات الحوكمة المؤسسية النافذة، مشيرين إلى ضرورة أن يتم أخذ نتائج تحليل المخاطر أعلاه بعين الاعتبار عند إجراء التقييم الذاتي (Self-Assessment) لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاص بكم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،


المحافظ

د. عادل الشركس

المخاطر القطاعية لشركات التمويل الأصغر عن عام ٢٠٢٤

نوع المخاطر/ الدرجة	مرتفع	متوسط	منخفض
مخاطر العملاء	العملاء الأفراد المقيمين	- الأشخاص المعنويون المحليين - العملاء الذين يتعاملون بالنقد بكثافة- (مخابز، مطاعم، أخرى) - أصحاب الأعمال والمهن غير المالية- المحامون	- العملاء الأفراد غير المقيمين - الأشخاص المعنويون الأجانب - الأشخاص السياسيون ممثلو المخاطر (المحليون، الأجانب) - الهيئات التي لا تهدف إلى الربح- (المحلية، الأجنبية) - أصحاب الأعمال والمهن غير المالية (المحاسبون القانونيون، تجار العقارات، تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة) - العملاء من الأشخاص الاعتباريين الذين يوجد في هيكل ملكيتهم أصحاب الأسهم لحاملها والضمانات المتعلقة بها - العملاء من الأشخاص الاعتباريين الذين يوجد في هيكل ملكيتهم مساهمين اسميين مرشحين - العملاء من الأشخاص الاعتباريين الذين يوجد في هيكلهم التنظيمي مدراء اسميين مرشحين - العملاء الذين يمثلون ترتيبات قانونية (بما في ذلك الوقف) - العملاء من الأشخاص الاعتباريين أو الترتيبات القانونية الذين يكون المستفيد الحقيقي النهائي منهم جهة حكومية محلية أو أجنبية - العملاء من الأشخاص الاعتباريين أو الترتيبات القانونية الذين يكون المستفيد الحقيقي النهائي منهم جهة حكومية محلية أو أجنبية من الأشخاص السياسيون المعرضون للمخاطر - العملاء من الأشخاص الاعتباريين أو الترتيبات القانونية الذين لديهم هياكل ملكية وسيطرة معقدة - العملاء الذين قاموا بتأسيس علاقات عمل من خلال وسطاء مهنيين، مثل: المحامين ومقدمي خدمات إنشاء الأشخاص الاعتباريين والترتيبات القانونية
مخاطر المناطق الجغرافية	المناطق الحدودية (المفرق، الرمثا)	- المناطق الحرة - المناطق الحدودية (الأزرق، معان) - منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا (سوريا، العراق) - دول خاضعة لعقوبات الأمم المتحدة - الدول المدرجة ضمن القوائم الصادرة عن مجموعة العمل المالي (كدول خاضعة للمراقبة المعززة/ القائمة الرمادية) - مراكز الأوفشور - عملاء المؤسسة من الشخصيات الاعتبارية أو الترتيبات القانونية الذين تم تأسيسهم أو تشكيلهم في دول	

نوع المخاطر/ الدرجة	مرتفع	متوسط	منخفض
			لا تشترط الإبلاغ عن المستفيدين الحقيقيين في سجل مركزي خاص بالمستفيد الحقيقي
مخاطر المنتجات والخدمات		- القروض الاستهلاكية (أفراد، جماعية) - القروض الإنتاجية (أفراد، جماعية) - القروض الإنتاجية الممنوحة للمشاريع المتناهية الصغر - التمويلات الإنتاجية الممنوحة للمشاريع الصغيرة - تقديم الخدمات كوكيل تأمين	- القروض الإنتاجية الممنوحة للمشاريع الصغيرة - التمويلات الإنتاجية (أفراد، جماعية) - التمويلات الإنتاجية الممنوحة للمشاريع المتناهية الصغر - التمويلات الإنتاجية الممنوحة للمشاريع الصغيرة - تقديم الخدمات كوكيل تأمين
مخاطر قنوات التوزيع		الخدمات المقدمة عبر الانترنت؛ مثل أي فواتيركم	- الخدمات المقدمة عبر الهاتف النقال - عملاء الشركة الذين تم التعرف عليهم من خلال قنوات الاتصال عن بعد - العملاء الذين تم التعرف عليهم من خلال الوكلاء أو الوسطاء