



الرقم: ٢/١٨ / ١٤٤٧
التاريخ: ٣١/٨/١٤٤٧ هـ
الموافق: ٢٠٢٥ م

تعميم إلى البنوك العاملة في المملكة الموضوع: نتائج تقييم المخاطر القطاعية لعام ٢٠٢٤

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 تعرّض القطاع المصرفي 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 ٢٠٢٤/١٢/٣١) والمزوّدة للبنك المركزي ضمن النموذج الإحصائي الكمي الذي قمنا بتطويره لهذه الغاية أن مستوى الخطر المتأصل الإجمالي الذي يواجه القطاع في مجال غسل الأموال وتمويل الإرهاب لا زال بدرجة (مرتفع) وكما جاء مستوى الخطر المتأصل الإجمالي الذي يواجه القطاع لاحتمالية إخفاء المستفيد الحقيقي واستغلال الشخصيات الاعتبارية لأغراض غسل الأموال وتمويل الإرهاب بدرجة (متوسط)، كما هو مبين في الجدول المرفق، مشيرين إلى أن إجمالي مخففات المخاطر لدى القطاع ككل جاءت بدرجة (قوي)، في حين أن إجمالي المخاطر المتبقية لدى القطاع ككل جاءت بدرجة (متوسطة).

منوهين في هذا المجال على 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

مستوى التصنيف: عام

Classification Level: Public

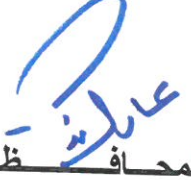
البريد الإلكتروني: info@cbj.gov.jo
الموقع الإلكتروني: www.cbj.gov.jo
ص.ب. (37) عمان، 11118 الأردن

هاتف 0096264630301

فاكس 0096264635615

والسيطرة عليها بصورة فعالة، بالإضافة إلى تعزيز إجراءات تحديد وتقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب المرتبطة بعملائكم من الشخصيات الاعتبارية والترتيبات القانونية ووضع تدابير العناية الواجبة 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 تعميمنا عند القيام بإعداد التقييم الذاتي (Self-Assessment) لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،


المحافظ
د. عادل الشركس

- مرفق التعميم القطاعي للقطاع المصرفي عن بياناته ٢٠٢٤

مستوى التصنيف: عام
Classification Level: Public

هاتف 0096264630301 البريد الإلكتروني info@cbj.gov.jo البنك المركزي الأردني
فكس 0096264635615 الموقع الإلكتروني www.cbj.gov.jo ص.ب. (37) عمان، 11118 الأردن

المخاطر القطاعية للبنوك على أساس البيانات كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١

فئة المخاطر	مرتفع	متوسط	منخفض
مخاطر العملاء	- العملاء الأفراد غير المقيمين - الأشخاص السياسيون ممثلو المخاطر المحليون - الأشخاص المعنويون - المحلين	- العملاء الأفراد المقيمين - الأشخاص السياسيون ممثلو المخاطر الأجانب - الأشخاص المعنويون الأجانب - حسابات الهيئات التي لا تهدف إلى تحقيق الربح - (المحلية، الأجنبية). - أصحاب الأعمال والمهن غير المالية - (المحامون، المحاسبون القانونيون، تجار العقارات، تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة). - العملاء الذين يتعاملون بالنقد بكثافة - (شركات الصرافة والتحويل المالي). - العملاء الخاضعين للعناية الواجبة المبسطة - العملاء من الأشخاص الاعتباريين أو الترتيبات القانونية الذين لديهم هياكل ملكية وسيطرة معقدة - العملاء من الأشخاص الاعتباريين أو الترتيبات القانونية الذين يكون المستفيد الحقيقي النهائي منهم هو جهة حكومية محلية أو أجنبية. - العملاء الذين كان المستفيد النهائي منهم من الأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر سواء المحليين أو الأجانب.	- الترتيبات القانونية-العملاء من الوقف. - 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 هياكل ملكيتهم مساهمون اسميون مرشحون رسميون أو غير رسميون. - العملاء من الأشخاص الاعتباريين الذين يكون في هياكل ملكيتهم مدراء اسميون مرشحون رسميون أو غير رسميون. - العملاء من الأشخاص الاعتباريين الذين يكون في هياكل ملكيتهم أصحاب أسهم لحاملها والضمانات المتعلقة بها.

مستوى التصنيف: عام

Classification Level: Public

البريد الإلكتروني info@cbj.gov.jo البنك المركزي الأردني
الموقع الإلكتروني www.cbj.gov.jo ص.ب. (37) عمان، 11118 الأردن

هاتف 0096264630301

فاكس 0096264635615

منخفض	متوسط	مرتفع	فيه المخاطر
- المناطق الحدودية- (الرمثا، الأزرق، معان). - منطقة المينا (الشرق الأوسط وشمال إفريقيا)- سوريا-المدفوعات/الحوالات - دول خاضعة لعقوبات الأمم المتحدة- (العملاء، العملاء من الشخصيات الاعتبارية أو الترتيبات القانونية التي ينتمي أي من المستفيدين الحقيقيين منها إلى دول خاضعة لعقوبات الأمم المتحدة). - 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 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.	- المناطق الحرة - المناطق الحدودية- المفرق - منطقة المينا (الشرق الأوسط وشمال إفريقيا)- (سوريا، العراق)-العملاء. - دول أخرى عالية المخاطر (مثل إيران)- (العملاء، المدفوعات/الحوالات) - دول خاضعة لعقوبات الأمم المتحدة- 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 - 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).	مناطق المينا (الشرق الأوسط وشمال إفريقيا) - العراق- المدفوعات/الحوالات	مخاطر المناطق الجغرافية

مخاطر المنتجات والخدمات	مرتفع	متوسط	منخفض
مخاطر المنتجات والخدمات	- التعهدات خارج الميزانية- (الاعتمادات المستندية، الكفالات) - دفع الفواتير من خلال نظام إي فواتيركم	- التسهيلات مقابل ودائع- الائتمان الممنوح للعميل من البنك وودائعه أيضاً لدى البنك - البنوك المراسلة- البنوك الأردنية، البنوك الأجنبية (الودائع) - الحوالات العابرة للحدود (الصادرة، الواردة) - خدمة تصريف وتبديل العملات - الأدوات الائتمانية الممنوحة بسقف يزيد عن (١٠) آلاف دينار - الحفظ الأمين- صناديق الأمانات - شحن المحافظ الإلكترونية من خلال نظام إي فواتيركم	- التسهيلات مقابل ودائع- (الائتمان الممنوح للعميل من بنك آخر وودائعه لدى البنك، الائتمان الممنوح للعميل من البنك وودائعه لدى بنك آخر). - الخدمات البنكية الخاصة (الودائع) - خدمات الاستثمار (الودائع) - أدوات الدفع المدفوعة مسبقاً (لعملاء البنك، لغير عملاء البنك) - الحفظ الأمين- الأوراق المالية والأصول المالية الأخرى/ الصناديق الاستثمارية - تسديد قيم الحوالات (الخارجية، والداخلية- من خلال نظام إي فواتيركم) - خدمات الدفع / التحصيل للأموال إلكترونياً (نقاط البيع) - مواقع التجارة الإلكترونية من (داخل وخارج المملكة)
مخاطر قنوات التوزيع	- الخدمات المقدمة عبر الانترنت - الخدمات المقدمة عبر الهاتف النقال	- خدمة الصراف الآلي - عملاء المؤسسة المالية الذين تم التعرف عليهم (بما في ذلك التعرف على المستفيد الحقيقي منهم) من خلال قنوات الاتصال عن بعد	- الحركات بواسطة أدوات الدفع المصدرة عن البنك على نقاط البيع المحلية والأجنبية - الحركات المنفذة بواسطة أدوات الدفع المصدرة عن البنك (على مواقع التجارة الإلكترونية المحلية والأجنبية، وعلى أجهزة الدفع الذاتي المحلية والأجنبية) - العملاء الذين تم التعرف عليهم (بما في ذلك التعرف على المستفيد الحقيقي منهم) من خلال الوكلاء الخارجيين والمحليين

مستوى التصنيف: عام

Classification Level: Public

البريد الإلكتروني info@cbj.gov.jo
الموقع الإلكتروني www.cbj.gov.jo ص.ب. (37) عمان، 11118 الأردن

هاتف 0096264630301
فاكس 0096264635615