



الرقم : ٤٢٧٥ / ٢ / ١٨

التاريخ : ١٤٤٣ / ٨ / ٦

الموافق : ٢٠٢٢ / ٣ / ٩

تعميم الى شركات التأمين على الحياة

تحية طيبة وبعد،،

لاحقاً لتعميمنا رقم (١٨٧٢/٢/١٨) تاريخ ٢٠٢٢/١/٢٥ بخصوص تحليل نتائج التقييم القطاعي لقطاع شركات التأمين على الحياة وفقاً للمنهج المستند على المخاطر (RBA) في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ولاحقاً لتعميم وزارة الصناعة والتجارة والتمويل رقم (٢٠٢٠/٣٣/١٩٧٧) تاريخ ٢٠٢٠/٨/٢٥ والمرفق بطيه صورة عن ملخص تقرير التقييم الوطني لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المملكة، عملاً بأحكام المادة (٦) من تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في أنشطة التأمين رقم (٢) لسنة ٢٠١٨ وإدراكاً لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب، فإننا نؤكد على ضرورة القيام بإجراء تقييم ذاتي وفقاً للمنهج المستند على المخاطر (RBA) ولكافة أنواع مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال تحديد وتقييم وفهم (Identify. Assess. Understand) تلك المخاطر على مستوى كل من (مخاطر العملاء، الدول او المناطق الجغرافية، المنتجات والخدمات والعمليات، وقنوات توزيع الخدمة) وتوثيق ذلك، وعلى أن يتم أخذ كل من نتائج التقييم الوطني والتقييم القطاعي حسب ما جاء في التعميمات المشار اليهما أعلاه بعين الاعتبار عند إعداد تقييماتكم الذاتية.

مؤكدین على أهمية الالتزام بتحديث هذا التقييم بشكل سنوي على الأقل أو حال نشوء حاجة لإجراء هذا التقييم نتيجة لتغير جوهري في طبيعة المخاطر التي تتعرض لها الشركة، والالتزام بتزويدنا بمتطلبات البند (ثالثاً) من المادة (٦) أعلاه وحسب الأصول بشكل سنوي (من تاريخ ١/١ - ٣١ / ١٢ من كل عام) وفي موعد أقصاه ٣٠ / نيسان من كل عام.

ومنوهين في هذا الصدد وللمساعدة في اعداد التقييم الذاتي يمكن الرجوع الى عدد من المرجعيات الهامة منها:

- الدليل الارشادي الذي تم إعداده وفقاً للمنهج المستند على المخاطر (RBA) المنشور على موقع البنك المركزي الأردني، والذي يأتي بدوره ليكون بمثابة إرشادات عامة للمؤسسات المالية الخاضعة لرقابة البنك المركزي الأردني تساعد في تحديد خطوات إجراء التقييم الذاتي لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي قد تتعرض لها وبالاسترشاد بالمنهجيات الموصى بها ووفقاً لأفضل الممارسات.
- منهجية التقييم للالتزام الفني بالتوصيات الصادرة عن مجموعة العمل المالي وفعالية نظم مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب.
- أوراق العمل المنشورة على موقع مجموعة العمل المالي (FATF) بخصوص المنهج المستند على المخاطر (RBA) والتي تجدونها في الرابط الالكتروني أدناه:
[https://www.fatfgafi.org/publications/?hf=10&b=0&q=risk%2520based%2520approach&s=desc\(fatf_releasedate\)](https://www.fatfgafi.org/publications/?hf=10&b=0&q=risk%2520based%2520approach&s=desc(fatf_releasedate))
- ورقة عمل بعنوان (Guidance For Risk Based Approach-Life Insurance Sector) والمنشورة على موقع مجموعة العمل المالي (FATF).
- ورقة عمل بعنوان "National Money Laundering And Terrorist Financing Risk Assessment" والمنشورة على موقع مجموعة العمل المالي (FATF).

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

المحافظ

د. عادل الشركس