



الرقم : ٢/١٨ ١٦٤٠٢  
التاريخ : ٣ ١٤٤٥/٧ هـ  
الموافق : ١٨ ٢٠٢٣/٩ م

## تعميم إلى شركات التأمين العاملة في المملكة

### تحية طيبة وبعد،،،

استمراراً للدور الرقابي الذي يضطلع به البنك المركزي الأردني في الحفاظ على سلامة قطاع التأمين على الحياة 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)، وللحدّ من احتمالية تعرّض قطاع التأمين لخطر قيام المجرمين بإساءة استخدام الشخصيات الاعتبارية والترتيبات القانونية وخطر إخفاء المستفيد الحقيقي من هياكل الملكية والسيطرة، فقد نتج عن تحليل البيانات المزوّدة إلينا ضمن النماذج الإحصائية من قبل الشركات التي تمارس أعمال التأمين على الحياة والمعد على أساس البيانات المالية للشركات لعام ٢٠٢٢، والذي قمنا بتطويره لهذه الغاية أن مستوى الخطر المتأصل الإجمالي الذي يواجه القطاع لغسل الأموال وتمويل الإرهاب بما فيها مخاطر إخفاء المستفيد الحقيقي واستغلال الشخصيات الاعتبارية لأغراض غسل الأموال وتمويل الإرهاب قد جاء بدرجة **منخفض**، وكما هو مبين في الجدول المرفق.

منوهين في هذا المجال إلى ضرورة تفعيل سياسات وإجراءات العمل لديكم فيما يخص مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتعزيز إجراءات الحاكمة المؤسسية وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر وتكثيف الموارد المالية والبشرية لديكم بالإضافة إلى تحسين إجراءات تحديد وتقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب المرتبطة بعملائكم من الشخصيات الاعتبارية والترتيبات القانونية و المستفيدين من عقود التأمين على الحياة وغيرها من منتجات التأمين الاستثمارية ووضع تدابير العناية الواجبة المناسبة عند التعامل معها، وضرورة تعزيز بيئة مؤسسية وأنظمة متينة لتوفير معلومات دقيقة وكافية ومحدّثة تتعلق بالمستفيد الحقيقي من عملائكم ومن عقود التأمين أعلاه بشكل أفضل خلال الأعوام القادمة، مع ضرورة

الأخذ بعين الاعتبار المخاطر الواردة في الجدول المرفق طي تعميمنا عند القيام بإعداد التقييم الذاتي (-Self Assessment) من قبلكم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

مع الأخذ بعين الاعتبار الى أن البنك المركزي الاردني سيتابع مستوى التقدم المحرز من قبلكم بالخصوص، الامر الذي يستدعي منكم ايلاء الأهمية اللازمة والعمل على تصويب ومعالجة اي قصور في منظومة مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب لديكم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المحافظ

د. عادل الشركس

-مرفق جدول.

## جدول المخاطر القطاعية لشركات التأمين كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١

مرتفعة	متوسطة	منخفضة	درجة الخطر
			نوع المخاطر
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ العملاء/ الأفراد المقيمين.</li> <li>▪ الأشخاص المعنويين -شركات محلية.</li> <li>▪ العملاء الخاضعين لإجراءات العناية الواجبة المبسطة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ العملاء من الأشخاص الاعتباريين أو الترتيبات القانونية المملوكين من قبل /أو المستفيد الحقيقي النهائي منهم هو جهة حكومية محلية أو أجنبية.</li> <li>▪ الهيئات التي لا تهدف إلى تحقيق الربح.</li> <li>▪ الأطراف ذات العلاقة.</li> <li>▪ الأشخاص المعنويين -شركات أجنبية.</li> <li>▪ العملاء الأفراد غير المقيمين.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ الأشخاص السياسيون المعرضون للمخاطر-محلون.</li> <li>▪ الأشخاص السياسيون المعرضون للمخاطر-أجانب.</li> <li>▪ أصحاب الأعمال والمهن غير المالية- المحامين، المحاسبين القانونيين، التجار العقاريين، تجار المجوهرات والمعادن الثمينة.</li> <li>▪ العملاء الأشخاص الاعتباريين أو الترتيبات القانونية الذين لديهم هيكل ملكية وسيطرة معقدة</li> <li>▪ العملاء من الأشخاص الاعتباريين الذين يوجد في هيكل ملكيتهم أصحاب الأسهم لحاملها والضمانات المتعلقة بها</li> <li>▪ العملاء من الأشخاص الاعتباريين الذين يوجد في هيكل ملكيتهم المساهمين الاسمين المرشحين الرسميين أو غير الرسميين</li> <li>▪ العملاء من الأشخاص الاعتباريين الذين يوجد في هيكلهم التنظيمي مدراء اسميين مرشحين رسميين أو غير رسميين</li> <li>▪ العملاء الذين يمثلون صناديق استثمارية وترتيبات قانونية أخرى</li> <li>▪ العملاء من الأشخاص الاعتباريين أو الترتيبات القانونية الذين لم تتمكن المؤسسة من تحديد المستفيد الحقيقي النهائي</li> <li>▪ العملاء الذين امتنعوا أو كانوا غير قادرين على تقديم معلومات حول المستفيد الحقيقي النهائي أو تفسير الأسئلة الإضافية المطروحة من قبل شركة التأمين في هذا الصدد</li> <li>▪ العملاء (الطبيعيون والاعتباريون) الذين كان المستفيد الحقيقي النهائي منهم من الأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر سواء المحليين أو الأجانب.</li> <li>▪ العملاء الذين قاموا بتأسيس علاقات عمل من خلال وسطاء محترفين مثل المحامين ومقدمي خدمات إنشاء الأشخاص الاعتباريين والترتيبات القانونية.</li> </ul>	العملاء

مرتفعة	متوسطة	منخفضة	درجة الخطر نوع المخاطر
	العراق.	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ المناطق الحرة.</li> <li>▪ المناطق الحدودية-المفرق، الرمثا، الأزرق.</li> <li>▪ سوريا.</li> <li>▪ دول أخرى عالية المخاطر في الشرق الأوسط، مثل: اليمن.</li> <li>▪ دول خاضعة لعقوبات الأمم المتحدة.</li> <li>▪ مناطق مصنفة من قبل FATF كدول غير متعاونة وليس لديها ضوابط كافية في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.</li> <li>▪ مراكز offshore</li> <li>▪ العملاء من الشخصيات الاعتبارية أو الترتيبات القانونية التي ينتمي أي من المستفيدين الحقيقيين منها إلى دول ملاذات ضريبية .</li> <li>▪ العملاء من الشخصيات الاعتبارية أو الترتيبات القانونية الذين تم تأسيسها أو تشكيلها في دول لا تشترط على الشركات الإبلاغ عن المستفيدين الحقيقيين في سجل مركزي خاص بالمستفيد الحقيقي.</li> <li>▪ العملاء من الشخصيات الاعتبارية أو الترتيبات القانونية التي ينتمي أي من المستفيدين الحقيقيين منها إلى دول خاضعة للعقوبات الأمم المتحدة.</li> <li>▪ العملاء الذين يقومون بشكل دوري بإرسال الأموال أو استلامها أو يتم دفع أقساطهم من دول ذات ضرائب منخفضة أو مراكز التجارة أو التمويل الدولية وغيرها.</li> </ul>	المناطق الجغرافية
وثائق (عقود) تأمين الحياة الخالصة (لا تحتوي على مكون استثماري).	وثائق (عقود) تتيح شروطها للعميل خيار التصفية المبكرة (لها قيمة تصفية).	وثائق (عقود) تأمين الحياة التي تحتوي على مكون استثماري.	الخدمات والمنتجات
الوسطاء.	الوكلاء.	التأمين المصرفي.	قنوات التوزيع
	عدد العملاء الذين تم التعرف عليهم (بما في ذلك التعرف على هوية المستفيد الحقيقي والتحقق منها) من خلال وكلاء أو وسطاء.	التأمين عن طريق الوسائل الالكترونية.	
		عملاء شركة التأمين الذين تم التعرف والتحقق من المستفيد الحقيقي منهم من خلال قنوات الاتصال عن بعد.	