



جائزة الملك عبد الله الثاني  
لتميز الأداء الحكومي والشفافية  
للمرة الخامسة (٢٠١٦-٢٠١٧)  
المرحلة النهائية

الرقم : ٧٠٩٦ / ٤ / ١٠  
التاريخ : ٢٠ / ١٠ / ١٤٤١ هـ  
الموافق : ٢٠ / ٦ / ٢٠٢٠ م

## تعميم الى البنوك العاملة في المملكة

تحية طيبة وبعد،،

انطلاقاً من الدور الرقابي للبنك المركزي الأردني وتعزيزاً لمستوى فهم القطاع المصرفي للمخاطر المتأصلة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب التي تواجهه بهدف الحد من تلك المخاطر، واعتماداً على تحليل البيانات الواردة من قبلكم وفقاً للمنهج المستند على المخاطر (RBA) في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب، نود إعلامكم بأن تحليل تلك البيانات أظهر أن المخاطر المتأصلة (Inherent Risks) التي تواجه القطاع المصرفي في المملكة كما هي واردة بالجدول المرفق.

منوهين في هذا المجال الى ضرورة تفعيل سياسات واجراءات العمل لديكم فيما يخص مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب، وتعزيز أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر وتوجيه الموارد المالية والبشرية لديكم نحو المخاطر المرتفعة بهدف تخفيفها والسيطرة عليها بصورة فعالة، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر الواردة في الجدول المرفق عند القيام بالتقييم الذاتي (Self-Assessment) والمعد من قبلكم في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

المحافظ

د. زياد فريز

المتوسطة	المرتفعة	مخاطر العملاء
الشركات الأجنبية	العملاء غير المقيمين	
شركات الصرافة	الأشخاص السياسيون مرتفعو المخاطر (المحليين والأجانب)	
العملاء الذين يتعاملون بالنقد بكثافة	تجار العقارات والسيارات	
الأعمال المهنية، مثل: (المحامين، المحاسبين، الوسطاء الماليين)	الهيئات والمنظمات التي لا تهدف للربح (NGO, NPO)	
المناطق الحرة	العراق	مخاطر المناطق الجغرافية
المناطق الحدودية	_____	
سوريا	_____	
الدول الخاضعة لعقوبات الأمم المتحدة	_____	
الدول التي لديها قصور في نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والمدرجة على قوائم (FATF).	_____	
دول الأفشور	_____	
التعامل مع البنوك المراسلة المحلية	تسهيلات مقابل تأمينات نقدية	مخاطر المنتجات والخدمات
البطاقات الائتمانية	التعامل مع البنوك المراسلة الأجنبية	
الصناديق الاستثمارية	الحوالات الصادرة والواردة	
الاعتمادات المستندية	تصريف العملة	
الكفالات	الصناديق الحديدية	
خدمات الهاتف النقال	الخدمات الإلكترونية	مخاطر قنوات توزيع الخدمة
_____	الصراف الآلي	