



الرقم : ٢٥٩٥ / ٢ / ١٨

التاريخ : ١٤٤٢/٦/٢٠

الموافق : ٢٠٢١/٢/٢

تعميم الى شركات التمويل الأصغر العاملة في المملكة

تحية طيبة وبعد،،

لاحقاً لتعميمنا رقم (١٥٧٤٠/٢/١٨) تاريخ ٢٠٢٠/١٢/١٠ بخصوص تحليل نتائج التقييم القطاعي لقطاع شركات التمويل الأصغر وفقاً للمنهج المستند على المخاطر (RBA) في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ولاحقاً لتعميمنا رقم (١٠٠٤/٣/١٨) تاريخ ٢٠٢٠/٨/٣١ والمرفق بطيه صورة عن ملخص تقرير التقييم الوطني لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المملكة، وعملاً بأحكام المادة (٤) من تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (٢٠٢٠/٨) تاريخ ٢٠٢٠/٨/٣١ وادراكاً لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي قد تواجهكم، فإننا نؤكد على ضرورة قيامكم بإجراء التقييم الذاتي وفقاً للمنهج المستند على المخاطر (RBA) ولكافة أنواع مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تواجهها الشركات وذلك 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 ان يتم اخذ كل من نتائج التقييم الوطني والتقييم القطاعي حسب ما جاء في تعميمي البنك المركزي أعلاه بعين الاعتبار عند اعداد تقييماتكم الذاتية، وتزويدنا بما يعزز ذلك خلال مدة زمنية لا تتجاوز ٢٠٢١/٧/٣١، ومؤكدين على أهمية الالتزام بتحديث هذا التقييم بشكل سنوي على الأقل (وعلى ان يتم تزويدنا به في موعد لا يتجاوز (٣٠/نيسان) من كل عام) أو حال نشوء حاجة لإجراء هذا التقييم نتيجة لتغير جوهري في المخاطر التي تتعرض لها الشركة، والالتزام بتزويدنا بمتطلبات البند (ب/٣) من المادة (٤) أعلاه.

منوهين في هذا الصدد وللمساعدة في اعداد التقييم الذاتي يمكن الرجوع الى عدد من المراجعيات من موقع مجموعة العمل المالي (FATF) ومنها:

• منهجية التقييم للالتزام الفني بالتوصيات الصادرة عن مجموعة العمل المالي وفعالية

نظم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لعام ٢٠١٣.

- أوراق العمل المنشورة على موقع مجموعة العمل المالي (FATF) بخصوص المنهج المستند على المخاطر والتي تجدونها في الرابط الالكتروني ادناه:

<http://www.fatf->

[gafi.org/documents/riskbasedapproach/?hf=١٠&b=٠&s=desc\(fatf_releasedate\)](http://www.fatf-gafi.org/documents/riskbasedapproach/?hf=١٠&b=٠&s=desc(fatf_releasedate))

- ورقة عمل بعنوان " National Money Laundering And Terrorist Financing Risk Assessment

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

المحافظ

د. زياد فريز