



وتستمر المسيرة

الرقم : ٢٠٩٥ / ١٢ / ١٨

التاريخ : ١٤٤٢ / ٧ / ٢

الموافق : ٢٠٢١ / ٣ / ٢

تعيم الى شركات التمويل الأصغر العاملة في المملكة

تحية طيبة وبعد،

لاحقاً لتعيمينا 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 لتعيمينا 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) ولكافحة 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 تعيمى البنك المركزي أعلاه بعين الاعتبار عند اعداد تقييماتكم الذاتية، وتزويdena 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 تزويdena به في موعد لا يتجاوز (٣٠ / نيسان) من كل عام) أو حال نشوء حاجة لإجراء هذا التقييم نتيجة للتغير جوهري في المخاطر التي تتعرض لها الشركة، والالتزام بتزويdena بمتطلبات البند (ب/٣) من المادة (٤) من الماده .

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

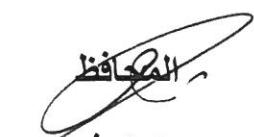
- منهاجية التقييم للالتزام الفني بالتوصيات الصادرة عن مجموعة العمل المالي وفعالية نظم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لعام ٢٠١٣ .

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

[http://www.fatf-gafi.org/documents/riskbasedapproach/?hf=1&b=1&s=desc\(fatf_releasedate\)](http://www.fatf-gafi.org/documents/riskbasedapproach/?hf=1&b=1&s=desc(fatf_releasedate))

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

وتفضلاً بقبول فائق الاحترام،



المحافظ
د. زياد فريير