



الرقم ٤٨٧٩ / ٢٠١٨
التاريخ: ١٤٤٢/١٧/١٠ هـ
الموافق: ٢٠٢١/٢/٢٤ م

تعميم الى شركات التمويل الأصغر العاملة في المملكة

تحية طيبة وبعد،،

استمراراً للدور الرقابي الذي يضطلع به البنك المركزي الأردني في الحفاظ على سلامة قطاع شركات التمويل الأصغر ونزاهة تعاملاته، وإيماناً منه بأهمية تعزيز مستوى فهم القطاع لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تواجهه وأهمية وضع ضوابط وإجراءات أكثر كفاءة وفعالية وذلك في إطار الجهود المبذولة لتطبيق المنهج المستند على المخاطر (RBA) في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، فقد نتج عن تحليل البيانات الواردة من قبلكم (على أساس البيانات المالية كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١) والواردة ضمن النموذج الإحصائي الكمي المطور لهذه الغاية والمعتمد طي تعميمنا رقم (١٥٧٤٠/٢/١٨) تاريخ ٢٠٢٠/١٢/١٠ أن حجم المخاطر المتأصلة (Inherent Risks) التي تواجه قطاع شركات التمويل الأصغر لا زالت بشكل عام منخفضة، وفيما يلي أبرز المخاطر المتأصلة (Inherent Risks) التي تعرض لها القطاع وجاءت بدرجة متوسطة:

- مخاطر العملاء: العملاء الذين يتعاملون بالنقد بكثافة (المطاعم).
 - مخاطر المناطق الجغرافية: القروض الممنوحة لعملاء محافظات المناطق الحدودية (المفرق والرمثا).
 - مخاطر قنوات توزيع الخدمة: خدمات الدفع من خلال نظام اي فواتيركم.
- مؤكدین بذات السياق، على ضرورة قيامكم بتبني وتطوير واعتماد برامج الرقابية وسياسات وإجراءات وضوابط العمل المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وبما يتواءم مع مستوى ومصادر المخاطر لديكم، وعلى أن يشمل ذلك تعزيز أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وأنظمة إدارة المخاطر لديكم إضافة الى توفير الموارد المالية والبشرية اللازمة والمؤهلة وتوجيهها لاحتواء أي مخاطر قد تتعرض لها شركاتكم والتخفيف منها، عدا عن العمل على تفعيل دور دوائر الامتثال لديكم، ووفق ما تتطلبه تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب النافذة، مشيرين الى ضرورة أن يتم أخذ نتائج تحليل المخاطر أعلاه بعين الاعتبار عند اجراء التقييم الذاتي (Self-Assessment) لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاص بكم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

المكفوف

د. زياد فريز