



الرقم : ٢٢٦ / ٣٠٩
التاريخ : ١٣ رجب، ١٤٤١ هـ
الموافق : ٠٨ آذار، ٢٠٢٠ م

تعليم إلى شركات الدفع والتحويل الإلكتروني للأموال

تحية طيبة وبعد،

إن راكاً للمخاطر المرتبطة بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب في دول منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وتنفيذًا لما جاء بالتوصيات الصادرة عن مجموعة العمل المالي (FATF) بخصوص مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، واستكمالاً لعملية "التقييم الوطني/المتبادل لنظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب" التي قامت بها مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (MENAFATF) في المملكة خلال العامين (٢٠١٨ - ٢٠١٩).

أرجو إعلامكم بضرورة البدء بإجراء تقييم ذاتي وفقاً لدرجة المخاطر (RBA) ولكافحة أنواع مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تواجهها الشركة، وذلك من خلال تحديد وتقييم وفهم تلك المخاطر وعلى مستوى كل من (مخاطر العملاء، الدول أو المناطق الجغرافية، المنتجات والخدمات والعمليات، وقنوات تقديم الخدمات) وتوثيق ذلك، واتخاذ التدابير الفعالة لخفض تلك المخاطر، وعلى أن يتم تزويدينا بالتقدير أعلاه على أساس بيانات الشركة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ وبحد أقصاه ٢٠٢٠/٣/٣١.

منوهين في هذا الصدد إلى ما يلي:

- (١) ضرورة إعداد منهجية خاصة لعملية التقييم الذاتي معتمدة من قبل مجلس إدارة الشركة أو المدير الإقليمي لفروع الشركات الأجنبية.
- (٢) القيام بتحديث التقييم الذاتي أعلاه بشكل سنوي على الأقل أو في حال نشوء حاجة لإجراء هذا التقييم نتيجة أي تغيير جوهري في طبيعة المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة وتزويده للبنك المركزي بحد أقصاه نهاية شهر آذار من كل عام.

(٣) للمساعدة في إعداد التقييم الذاتي أعلاه يمكن الرجوع إلى عدد من المرجعيات المتاحة على الموقع الإلكتروني الخاص بمجموعة العمل المالي (FATF) ومنها "منهجية التقييم للالتزام الفني بالتوصيات الصادرة عن مجموعة العمل المالي وفعالية نظم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لعام ٢٠١٩"، بالإضافة إلى أوراق العمل التالية:

- "Risk based approach for prepaid cards, mobile payments and internet-based payment services".
- "Risk based approach for money or value transfer services".

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،



المحافظ
د. زياد فريز