



جائزة الملك عبد الله الثاني
لتميز الأداء الحكومي والشفافية
المرحلة الثانية (٢٠١٧/٢٠١٦)
المرحلة الثانية

الرقم : ١١٢٧٧ / ٢ / ١٨
التاريخ : ١٩ / ١٢ / ١٤٤٣ هـ
الموافق : ١٨ / ٧ / ٢٠٢٢ م

تعميم الى البنوك العاملة في المملكة

تحية طيبة وبعد،،

استمراراً للدور الرقابي الذي يضطلع به البنك المركزي الاردني في الحفاظ على سلامة القطاع المصرفي ونزاهة تعاملاته، وايماناً منه بأهمية تعزيز مستوى فهم القطاع لمخاطر غسل الأموال وتمويل الارهاب التي تواجهه وأهمية وضع ضوابط واجراءات 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 ٢٠٢١/١٢/٣١) والواردة ضمن النموذج الإحصائي الكمي المطور لهذه الغاية أن المخاطر المتأصلة (Inherent Risks) التي تواجه القطاع المصرفي في المملكة كما هي واردة بالجدول المرفق.

منوهين في هذا المجال إلى ضرورة تفعيل سياسات واجراءات العمل لديكم فيما يخص مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب، وتعزيز إجراءات الحاكمية المؤسسية وأنظمة 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 طي كتابنا عند القيام بالتقييم الذاتي (Self-Assessment) والمعدّ من قبلكم لمخاطر مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب.


المحافظ

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

د. عادل الشركس

الملحق

المنخفضة	المتوسطة	المرتفعة	درجة المخاطر
			فئة المخاطر
- شركات التحويل المالي. - تجار المجوهرات والحلي والمعادن النفيسة.	- العملاء غير المقيمين. - شركات الصرافة. - تجار السيارات.	- الشركات الأجنبية. - الأشخاص السياسيون مرتفعو المخاطر (المحليين والأجانب). - المنظمات / الجمعيات غير الهادفة للربح. - المحامين المحاسبين، الوسطاء الذين يعملون لصالح ومنفعة العميل. - تجار العقارات.	العملاء
—	- المناطق الحرة. - المناطق الحدودية (مفرق، رمثا، معان). - العملاء السوريين. - الدول الخاضعة لعقوبات الأمم المتحدة. - الدول التي لديها قصور في نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والمدرجة على قوائم (FATF). - دول الأوفشور (Off-Shore).	العملاء العراقيين	المناطق الجغرافية
- عملاء البنوك الخاصة. - خدمة الاستثمار التي يقدمها البنك لعملائه.	- الودائع لدى البنوك المراسلة المحلية. - التحويلات المالية. - البطاقات الائتمانية. - الاعتمادات المستندية والكفالات. - البطاقات المدفوعة مسبقاً. - الأوراق المالية والأصول المالية الأخرى.	- تسهيلات مقابل ودائع. - الودائع لدى البنوك المراسلة الأجنبية. - الحوالات الصادرة والواردة. - تصريف العملات. - الصناديق الحديدية.	المنتجات والخدمات
—	—	- الخدمات البنكية المقدمة عبر الانترنت. - خدمات الهاتف النقال. - الصراف الآلي.	قنوات توزيع الخدمة