



الرقم ١١٢٧٦ / ٢/١٨
التاريخ ١٩ / ١٢ / ٢٠٢٢ هـ
الموافق ١٨ / ٧ / ٢٠٢٢ م

تعميم الى شركات التأمين العاملة في المملكة

تحية طيبة وبعد،،

استمراراً للدور الرقابي الذي يضطلع به البنك المركزي الأردني في الحفاظ على سلامة قطاع شركات التأمين على الحياة ونزاهة تعاملاته، وإيماناً منه بأهمية السعي لتحديث وتطوير الأساليب الرقابية والاشرفية وفق أفضل الممارسات والمعايير الدولية التي يقع في مقدمتها المنهج الرقابي المستند على المخاطر، والذي يساهم بدوره في توزيع الموارد بشكل أكثر كفاءة وفعالية، ويساعد البنك المركزي في احتواء أي مخاطر حالية أو ناشئة قد يتم رصدتها ومن ثم معالجتها من خلال تفعيل التدابير والضوابط الرقابية وتعزيز مستوى فهم القطاع لمخاطر غسل الأموال وتمويل الارهاب التي تواجهه، فقد نتج عن تحليل البيانات الواردة من شركات التأمين العاملة في المملكة والتي تمارس نشاط التأمين على الحياة على أساس البيانات المالية (للفترة من ٢٠٢١/١/١ لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١) والواردة ضمن النموذج الإحصائي الكمي المطور لهذه الغاية أن المخاطر المتأصلة (Inherent Risks) التي تواجه القطاع كما هي واردة بالجدول (المرفق)، منوهين في هذا المجال إلى ضرورة الأخذ بعين الاعتبار تلك المخاطر عند القيام بإجراء التقييم الذاتي (Self-Assessment) والمعدّ من قبلكم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الارهاب.

واخذاً بالاعتبار ما تم رصده من قبلنا باستمرار وجود ضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر ووفرة الموارد المالية والبشرية لدى قطاع التأمين بشكل عام، نود التأكيد على ضرورة قيامكم ببذل المزيد من الجهود لغايات تطوير وتعزيز مستوى جودة مخففات المخاطر المطبقة لدى شركات التأمين التي تمارس أنشطة التأمين على الحياة وبما يكفل الوصول الى مستويات مرضية وبما ينسجم مع التشريعات النافذة وافضل الممارسات المتبعة بالخصوص.

ومنوهين الى أن البنك المركزي الاردني سيتابع مستوى التقدم المحرز من قبلكم بالخصوص، الامر الذي يستدعي منكم ايلاء الأهمية اللازمة والعمل على تصويب ومعالجة اي قصور في منظومة مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب لديكم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،



المحافظ

د. عادل الشركس

مرفق جدول

مخاطر	مرتفعة	متوسطة	منخفضة
العملاء	الشركات الاجنبية	الافراد - الأجانب	الأشخاص السياسيون ممثلو المخاطر (المحليون والأجانب)
	الهيئات التي لا تهدف الى تحقيق الربح	الأطراف ذات العلاقة عملاء آخرين مرتفعي المخاطر	أصحاب الأعمال والمهن غير المالية
مخاطر المناطق الجغرافية	مناطق الشرق الأوسط وشمال افريقيا - العراق	المناطق الحرة	المناطق الحدودية - الازرق
		المفرق و الرمثا	المناطق الحدودية -
	---	دول اخرى مرتفعة المخاطر	مناطق الشرق الأوسط وشمال افريقيا - سوريا
			مناطق خاضعة لعقوبات الامم المتحدة
مخاطر الخدمات والمنتجات	وثائق (عقود) تأمين الحياة الخالصة / لا تحتوي على مكون استثماري	قروض وضمانات بضمان وثائق (عقود) التأمين على الحياة	وثائق (عقود) تأمين الحياة الخالصة) تتيح شروطها للتعميل خيار التصفية المبكرة.
	وثائق (عقود) تأمين على الحياة التي تحتوي على مكون استثماري		وثائق (عقود) تأمين استثمارية
مخاطر قنوات تقديم الخدمة	وسطاء	وكلاء	التأمين عن طريق الوسائل الالكترونية
		التأمين المصرفي	