



الرقم : ١٥٧٤٥ / ٢ / ١٨
التاريخ : ١٤٤٢ / ٤ / ٢٥
الموافق : ٢٠٢٠ / ١٣ / ١٠

تعميم الى شركات التمويل الأصغر العاملة في المملكة

تحية طيبة وبعد،،

لاحقاً لتعميمنا رقم (١٢٥٥٥/٢/١٨) تاريخ ٢٠٢٠/٩/٣٠ وانطلاقاً من الدور الرقابي للبنك المركزي الأردني وتعزيزاً لمستوى فهم قطاع شركات التمويل الأصغر للمخاطر المتأصلة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب التي تواجهه وبهدف الحد من تلك المخاطر، نود إعلامكم بأن تحليل البيانات الواردة من قبلكم وفقاً للمنهج المستند على المخاطر (RBA) في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب أظهر بأن حجم المخاطر المتأصلة (Inherent Risks) التي تواجه القطاع جاءت بشكل عام منخفضة، باستثناء البنود التالية فقد جاءت متوسطة المخاطر :

- مخاطر العملاء: العملاء الذين يتعاملون بالنقد بكثافة.
 - مخاطر المناطق الجغرافية: القروض الممنوحة لعملاء محافظات المناطق الحدودية (المفرق والرمثا).
 - مخاطر قنوات توزيع الخدمة: الخدمات الدفع من خلال نظام اي فواتيركم.
- مؤكداً في هذا المجال على ضرورة الالتزام بما يلي:
١. متطلبات تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (٢٠٢٠/٨) تاريخ ٢٠٢٠/٩/٢٨.
 ٢. العمل على تفعيل دور دوائر الامتثال لديكم.
 ٣. تطبيق إجراءات العناية الواجبة على جميع العملاء لديكم.
 ٤. اعداد سياسات واجراءات العمل الخاصة بمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب والسير بإجراءات اعتمادها وفق ما هو مطلوب بموجب التعليمات المشار إليها أعلاه، وتفعيل العمل بها على أرض الواقع.
 ٥. تعزيز أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر للحد من المخاطر المستقبلية التي قد تواجهكم في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

المحافظ

د. زياد فريز