



الرقم : ١٠٥٠٩ / ٢ / ١٨
التاريخ : ٣ / ١١ / ١٤٤٣ هـ
الموافق : ٢٩ / ٦ / ٢٠٢٢ م

تعميم الى شركات الصرافة المرخصة 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 ككل في المملكة كما هي واردة بالجدول (المرفق)، منوهين في هذا المجال إلى ضرورة الأخذ بعين الاعتبار تلك المخاطر عند القيام بإجراء التقييم الذاتي (Self-Assessment) لمخاطر غسل الأموال وتمويل الارهاب.

واخذاً بالاعتبار ما تم رصده من قبلنا بوجود ضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر وتوافريه الموارد المالية والبشرية لدى قطاع شركات الصرافة بشكل عام، نود التشديد على ضرورة قيامكم ببذل المزيد من الجهود لغايات تطوير وتعزيز مستوى جودة مخفضات المخاطر المطبقة لدى شركات الصرافة وبما يكفل الوصول الى مستويات مرضية من التدابير الوقائية التي من شأنها الحد من مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب التي يتعرض لها القطاع ككل والشركات بشكل إفرادي بما ينسجم وأفضل الممارسات المتبعة بالخصوص.

وؤكد على أن البنك المركزي الأردني سيتابع عن كثب وبشكل مستمر مستوى التقدم المحرز من قبلكم بالخصوص، الأمر الذي يستدعي منكم إيلاء هذا الجانب الأهمية اللازمة والعمل على تصويب ومعالجة أي قصور في منظومة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لديكم، تفادياً لتطبيق أي من الاجراءات المنصوص عليها في التشريعات النافذة ذات العلاقة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المحافظ

د. عادل الشركس

مرفق جدول

- تقييم قطاعي شركات الصرافة/تعميم التقييم القطاعي ٢٠٢٢/٥/٣١

وليد الربيع
عادل الشركس

درجة المخاطر		درجة المخاطر	
المرتفعة	المتوسطة	المنخفضة	فئة المخاطر
<ul style="list-style-type: none"> ▪ العملاء غير المقيمين. 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ الشركات الأجنبية. ▪ أطراف ذات العلاقة. 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ العملاء السياسيون مرتفعو المخاطر (المحليين/ الأجانب). ▪ المنظمات / الجمعيات غير الهادفة للربح. ▪ المحامون/ المحاسبون/ الوسطاء الماليون. 	العملاء
<ul style="list-style-type: none"> ▪ عملاء منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (الحوالات، بيع وشراء العملة). ▪ العراق (بيع وشراء العملة). 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ المناطق الحرة. ▪ المناطق الحدودية (المفرق، الرمثا). ▪ سوريا (حوالات، بيع وشراء العملات). ▪ العراق (حوالات). ▪ الدول الخاضعة لعقوبات الأمم المتحدة (UN) (حوالات، بيع وشراء عملات). ▪ الدول التي لديها قصور في نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب والمدرجة على قوائم (FATF) (حوالات، بيع وشراء عملات). 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ المناطق الحدودية (الأزرق). ▪ سوريا (شحن العملات). ▪ عملاء منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (شحن عملات). ▪ العراق (شحن عملات). ▪ الدول الخاضعة لعقوبات الأمم المتحدة (UN) (شحن عملات). ▪ الدول التي لديها قصور في نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب والمدرجة على قوائم (FATF) (شحن عملات). 	المناطق الجغرافية
<ul style="list-style-type: none"> ▪ تبديل العملات نقدًا. ▪ الحوالات الخارجية (الواردة). 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ الحوالات المحلية (الصادرة والواردة). ▪ الحوالات الخارجية (الصادرة). 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ تبديل العملات غير نقدي مثل الشيكات واي أدوات أخرى نقدية. ▪ الحوالات غير المسددة. ▪ التعامل بالمعادن الثمينة (بيع وشراء). ▪ شحن العملات (استيراد وتصدير). ▪ خدمات الدفع الالكتروني. ▪ استيراد معادن ثمينة. 	المنتجات والخدمات
<ul style="list-style-type: none"> ▪ الحوالات الواردة المنفذة من خلال الوكلاء. ▪ الحوالات الواردة المنفذة من خلال الوسطاء. 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ الحوالات الصادرة المنفذة من خلال الوكلاء. ▪ الحوالات الصادرة المنفذة من خلال الوسطاء. 	—	قنوات توزيع الخدمة