



الرقم : ١٠٢٦٣ / ٢ / ١٨
التاريخ : ١٤٤٣ / ١١ / ٢٨ هـ
الموافق : ٢٠٢٢ / ٦ / ٢٧ م

تعميم الى شركات التمويل الاصغر في المملكة

تحية طيبة وبعد،،

استمراراً للدور الرقابي الذي يضطلع به البنك المركزي الاردني في الحفاظ على سلامة قطاع شركات التمويل الأصغر ونزاهة تعاملاته، وإيماناً منه بأهمية تعزيز مستوى فهم القطاع لمخاطر غسل الأموال وتمويل الارهاب التي تواجهه وأهمية وضع ضوابط وإجراءات 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 قطاع التمويل الأصغر 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) والمعدّ من قبلكم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الارهاب.

وأخذاً بالاعتبار ما تم رصده من قبلنا بوجود ضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر ووفرة الموارد المالية والبشرية لدى قطاع شركات التمويل الاصغر بشكل عام، نود التأكيد على ضرورة قيامكم ببذل المزيد من الجهود لغايات تطوير وتعزيز مستوى جودة مخففات المخاطر المطبقة لدى شركاتكم بما يكفل الوصول الى مستويات مرضية وبما ينسجم مع التشريعات النافذة وأفضل الممارسات المتبعة بالخصوص.

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

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المحافظ
عادل الشركس
د. عادل الشركس

- مرفق جدول

منخفضة	متوسطة	مرتفعة	بند المخاطر
الأفراد – غير المقيم	الأفراد – المقيم		العملاء
الأشخاص المعنويين – الشركات	العملاء الذين يتعاملون بالنقد بكثافة – مطاعم وأخرى .		
العملاء الذين يتعاملون بالنقد بكثافة – مخابز			
الأشخاص السياسيين ممثلو المخاطر (المحليين والأجانب)			
الهيئات التي لا تهدف الى تحقيق الربح		---	
أصحاب الأعمال والمهنة غير المالية (المحامين ، المحاسبين...)			
تجار الحلي والمجوهرات، تجار السيارات، الوسطاء العقاريين.			
المناطق الحرة	المناطق الحدودية – المفرق والرمثا		المناطق الجغرافية
عملاء مناطق المينا / الشرق الأوسط وشمال افريقيا مثل (سوريا، العراق)			
المناطق الحدودية – الأزرق و معان			
مناطق خاضعة لعقوبات الامم المتحدة		---	
الدول المدرجة ضمن القوائم الصادرة عن مجموعة العمل المالي			

منخفضة	متوسطة	مرتفعة	بند المخاطر
القروض الاستهلاكية - جماعية	القروض الاستهلاكية - أفراد.	---	مخاطر الخدمات والمنتجات
القروض الإنتاجية - جماعية	القروض الإنتاجية - أفراد		
القروض الممنوحة للمشاريع المتناهية الصغر			
القروض الممنوحة للمشاريع الصغيرة			
التمويلات الإسلامية (الإنتاجية والاستهلاكية) (أفراد وجماعية)			
التمويلات الإسلامية الممنوحة للمشاريع المتناهية الصغر			
التمويلات الإسلامية الممنوحة للمشاريع الصغيرة			
تقديم الخدمات كوكيل تأمين			
الخدمات المقدمة عبر الهاتف أو الموبايل	الخدمات المقدمة عبر الانترنت- أي فواتيركم	---	مخاطر قنوات تقديم الخدمة