



٥١٢٥ / ٢/١٨
الرقم: ١٤٤٢/٨/٢٢ هـ
التاريخ: ٢٠٢١ م
الموافق:

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 اطار الجهود المبذولة لتطبيق المنهج المستند على المخاطر (RBA) في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب، فقد نتج عن تحليل البيانات الواردة من قبلكم (على اساس البيانات المالية كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١) والواردة ضمن النموذج الاحصائي الكمي المطور لهذه الغاية أن المخاطر المتأصلة (Inherent Risks) التي تواجه القطاع المصرفي في المملكة كما هي واردة بالجدول المرفق.

منوهين في هذا المجال الى ضرورة تفعيل سياسات واجراءات العمل لديكم فيما يخص مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب، وتعزيز أنظمة 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.

كما تجدر الإشارة في هذا الصدد، وفي ضوء ارتفاع المخاطر المتأصلة الناشئة عن قنوات توزيع وتقديم الخدمة جراء تبعات جائحة (COVID-19) التي أدت الى تغيير السلوك المالي للعملاء والتوجه نحو التحول الرقمي وتوجههم لاستخدام الوسائل الالكترونية فإننا نؤكد على ما يلي:

1. ضرورة الاستمرار في تطبيق إجراءات العناية الواجبة اللازمة والاستمرار بمراقبة العمليات المنفذة بشكل فعال وذلك لكافة التعاملات التي تتم "عن بعد" والتحري عن أي معاملات تتصف بنمط غير اعتيادي وذلك وفق المنهج المستند على المخاطر.
2. إبلاء المعاملات الالكترونية والحوالات التي تتم مع دول مرتفعة المخاطر او تعاني من مشاكل أمنية وسياسية العناية الواجبة المعززة.
3. تحديث وتطوير الأنظمة الآلية الخاصة بمراقبة الحركات ورصد التعاملات المشبوهة والتحقق من أنها تشمل كافة التعاملات والحركات وبشكل يغطي كافة أنواع المخاطر المستجدة من جراء جائحة كورونا.
4. التنبيه الى أي من أنواع المخاطر والتهديدات الجديدة التي قد تنشأ في مجال غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو انتشار التسلح جراء الجائحة، أو جراء تقديم الخدمات عن بعد أو فتح حسابات لعملاء جدد واعلام البنك المركزي بها.
5. التأكيد على ضرورة مراقبة خطط استمرارية العمل لضمان التنفيذ السليم للعمليات المختلفة، بما في ذلك تدابير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

المحافظ

د. زياد فريز

المنخفضة	المتوسطة	مرتفعة	
شركات التحويل المالي	العملاء غير المقيمين	السياسيون مرتفعو المخاطر (المحليين والأجانب)	مخاطر العملاء
تجار المعادن النفيسة	الشركات الأجنبية	المنظمات / الجمعيات غير الهافه للربح	
--	شركات الصرافة	تجار العقارات	
--	العملاء الذين يتعاملون بالنقد بكتافة	--	
--	الأعمال المهنية، مثل: (المحامين، المحاسبين، الوسطاء الماليين)	--	
--	تجار السيارات	--	
--	المناطق الحرة	منطقة المينا (الشرق الأوسط وشمال أفريقيا) العراق	
--	المناطق الحدودية	--	
--	سوريا	--	
--	الدول الخاضعة لعقوبات الأمم المتحدة	--	
--	الدول التي لديها قصور في نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب والمدرجة على قوائم (FATF).	--	
--	دول الأفسور	--	مخاطر المناطق الجغرافية
تسهيلات من ذات البنك مقابلها تأمينات من بنك آخر	التعامل مع البنوك المراسلة	تسهيلات مقابل تأمينات نقدية لدى نفس البنك	
تأمينات من ذات البنك مقابلها تسهيلات من بنك آخر	تصريف العملة	التعامل مع البنوك المراسلة الأجنبية	
عملاء البنوك الخاصة	البطاقات الائتمانية	الحوالات الصادرة والواردة	
خدمة الاستثمار التي يقدمها البنك لعملائه	الصناديق الاستثمارية	الصناديق الحديدية	
--	الاعتمادات المستندية والكفالات	--	
--	البطاقات المدفوعة مسبقاً	--	
--	--	--	
--	--	--	
--	--	--	

--	--	الخدمات عبر الانترنت	مخاطر قنوات توزيع الخدمة
--	--	خدمات الهاتف النقال	
--	--	الصراف الآلي	