



الرقم : ١٥٠٥٥ / ٢ / ١٨
التاريخ : ١٤٤٣ / ٩ / ٢٦ هـ
الموافق : ٢٠٢١ / ١٠ / ٣ م

تعميم الى شركات الدفع والتحويل الالكتروني للأموال المرخصة

تحية طيبة وبعد،،

استمراراً للدور الرقابي الذي يضطلع به البنك المركزي الأردني في الحفاظ على سلامة قطاع شركات الدفع والتحويل الالكتروني للأموال، وإيماناً 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 أساس البيانات المالية كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١) والواردة ضمن النموذج الاحصائي الكمي المطور لهذه الغاية أن المخاطر المتأصلة (Inherent Risks) التي تواجه شركات مقدمي خدمات الدفع كانت كما في الجدول (المرفق)، في حين أن المخاطر المتأصلة التي تواجه مديري أنظمة الدفع جاءت **منخفضة**.

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 أعلاه عند القيام بالتقييم الذاتي (Self-Assessment) والمعدّ من قبلكم لمخاطر مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

المحافظ

د. زياد فريز

- مرفق.

متوسط	منخفض	البند
الافراد الأجانب	الشركات الأجنبية	مخاطر العملاء
	الأشخاص السياسيون المرتفعو المخاطر	
	الجمعيات غير هادفة للربح	
	حسابات أصحاب الأعمال والمهنة: المحامين / المحاسبين / الوسطاء الماليين عملاء آخرين مرتفعي المخاطر	
عملاء المناطق الحدودية - المفرق	عملاء المناطق الحرة	مخاطر المناطق الجغرافية
	عملاء المناطق الحدودية (الرمثا، الأزرق، معان).	
	عملاء مناطق المينا (الشرق الأوسط وشمال افريقيا)	
	العملاء السوريين، العراقيين.	
	العملاء الذين ينتمون الى دول لديها عقوبات من الأمم المتحدة	
	العملاء الذين ينتمون الى دول مدرجة على قائمة مجموعة العمل المالي. العملاء الذين ينتمون الى دول الافشور / ملاذات الضريبة	
نقاط البيع (POS) / مقيدة الاستخدام (داخل المملكة)	الحوالات	مخاطر المنتجات والخدمات
دفع الفواتير من خلال نظام أي فواتيركم	الحوالات الخارجية (العابرة للحدود)	
	نقاط البيع / مفتوحة الاستخدام (خارج المملكة)	
	اجهزة الصراف الآلي	
	مواقع التجارة الكترونية	
	الأدوات الدفع المدفوعة مسبقاً والدائنة	
	تسديد قيم الحوالات الخارجية من خلال نظام أي فواتيركم	
	تسديد قيم الحوالات الداخلية من خلال نظام أي فواتيركم	
	شحن المحافظ الالكترونية من خلال نظام أي فواتيركم	

متوسط	منخفض	البند
الخدمات المقدمة عبر الهاتف النقال (Mobile Payment App.)	الخدمات المقدمة عبر الانترنت (Internet Payment portal.)	مخاطر قنوات تقديم الخدمة
الخدمات المقدمة عبر نقاط الدفع (POS)	الخدمات المقدمة عبر أجهزة الصراف الآلي	
الخدمات المقدمة من خلال الوكلاء المحليين (داخل المملكة)	الخدمات المقدمة عبر أجهزة الدفع الذاتي (KIOSK)	
	الخدمات المقدمة عبر الشركة أو فروعها أو مالكيها	
	الوكلاء في المناطق الحدودية	
	الخدمات المقدمة من خلال الوكلاء الخارجيين (خارج المملكة)	