



الرقم : ١٨٧٤ / ٢ / ١٨
التاريخ : ١٤٤٣ / ٦ / ٢٢ هـ
الموافق : ٢٠٢٢ / ١ / ٢٥ م

تعميم الى شركات التأمين العاملة في المملكة

تحية طيبة وبعد،،

استمراراً للدور الرقابي الذي يضطلع به البنك المركزي الأردني في الحفاظ على سلامة قطاع شركات التأمين على الحياة ونزاهة تعاملاته، وإيماناً منه بأهمية السعي لتحديث وتطوير الأساليب الرقابية والإشرافية وفق أفضل الممارسات والمعايير الدولية التي يقع في مقدمتها المنهج الرقابي المستند على المخاطر، والذي يساهم بدوره في توزيع الموارد بشكل أكثر كفاءة وفعالية، ويساعد البنك المركزي في احتواء أي مخاطر حالية أو ناشئة قد يتم رصدتها ومن ثم معالجتها من خلال تفعيل التدابير والضوابط الرقابية وتعزيز مستوى فهم القطاع لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تواجهه، فقد نتج عن تحليل البيانات الواردة من شركات التأمين العاملة في المملكة والتي تمارس نشاط التأمين على الحياة على أساس البيانات المالية (عن الفترة من ٢٠٢٠/١/١ لغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١) ضمن النموذج الإحصائي الكمي المطور لهذه الغاية أن المخاطر المتأصلة (Inherent Risks) التي تواجه تلك الشركات كانت كما هي واردة بالجدول المرفق.

منوهين في هذا المجال الى ضرورة تفعيل سياسات واجراءات العمل لديكم فيما يخص مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتعزيز أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر وتوجيه الموارد المالية والبشرية لديكم صوب المخاطر المرتفعة بهدف تخفيفها والسيطرة عليها بصورة فعالة، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر الواردة في الجدول أدناه عند اجراء التقييم الذاتي (Self-Assessment) لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تواجه شركات التأمين التي تقدم خدمة التأمين على الحياة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

عادل
المحافظ

د. عادل الشركس

- مرفق.

مرفق الجدول:

مخاطر	مرتفعة	متوسطة	منخفضة
العملاء	الأشخاص المغويين - الشركات الاجنبية	الأفراد - الأجانب	الأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر
		الهيئات التي لا تهدف الى تحقيق الربح	الأطراف ذات العلاقة
		الوسطاء العقاريين	أصحاب الأعمال والمهن غير المالية
			تجار السيارات وتجار الحلي والذهب
المناطق الجغرافية	المناطق الحرة	المناطق الحدودية - الرمثا	المناطق الحدودية - الازرق
	المناطق الحدودية - المفرق	دول اخرى مرتفعة المخاطر، مثل: (اليمن ، ايران ...)	سوريا
	العراق	---	مناطق خاضعة لعقوبات الامم المتحدة
			الدول المدرجة ضمن القوائم الصادرة عن مجموعة العمل المالي
مخاطر الخدمات والمنتجات	وثائق (عقود) تأمين الحياة الخالصة / لا تحتوي على مكون استثماري	وثائق (عقود) تتيح شروطها للعميل خيار التصفية المبكرة. وثائق (عقود) تأمين على الحياة تحتوي على مكون استثماري	قروض وضمانات بضمان وثائق (عقود) التأمين على الحياة
	مخاطر قنوات تقديم الخدمة	وسطاء وكلاء	التأمين المصرفي التأمين عن طريق الوسائل الالكترونية