



الرقم : ١٢٧٢ / ٢٠٢٠  
التاريخ : ١٣ صفر، ١٤٤٢ هـ  
الموافق : ٣٠ أيلول، ٢٠٢٠ م

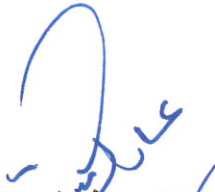
## تعميم إلى شركات الدفع والتحويل الإلكتروني للأموال المرخصة

تحية طيبة وبعد،

لاحقاً إلى تعميمنا رقم (٦٦٧٢/٢/٢٠٢٠) تاريخ ١٤/٧/٢٠٢٠، وانطلاقاً من الدور الإشرافي والرقابي للبنك المركزي الأردني وتعزيزاً لمستوى فهم شركات الدفع والتحويل الإلكتروني للأموال للمخاطر المتأصلة (Inherent Risks) في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تواجهها بهدف الحد من تلك المخاطر، واعتماداً على تحليل البيانات الواردة من قبلكم وفقاً للمنهج المستند على المخاطر (RBA) في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، أرجو إعلامكم بأن تحليل تلك البيانات أظهر أن المخاطر المتأصلة التي تواجه قطاع شركات الدفع والتحويل الإلكتروني للأموال كما هي واردة بالجدول المرفق طياً.

منوهين بذات السياق، على ضرورة تفعيل سياسات وإجراءات العمل لديكم فيما يخص مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتعزيز أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر وتوجيه الموارد المالية والبشرية لديكم نحو المخاطر المرتفعة بهدف تخفيفها والسيطرة عليها بصورة فعالة، مع الأخذ بالاعتبار المخاطر الواردة في الجدول المرفق طياً عند القيام بالتقييم الذاتي (Self-Assessment) والمعد من قبلكم في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

  
المحافظ  
د. زياد فريز

المتوسطة	المرتفعة	فئات الخطر/ درجة
-----	الأفراد الأجانب	مخاطر العملاء
المناطق الحدودية	سوريا	مخاطر المناطق الجغرافية
دول الشرق الأوسط وشمال افريقيا	-----	
العراق	-----	
الحوالات الصادرة والواردة	الدفع من خلال نظام "إي فواتيركم"	مخاطر المنتجات والخدمات
المدفوعات على نقاط البيع	-----	
السحوبات من خلال أجهزة الصراف الآلي	-----	
أدوات الدفع المدفوعة مسبقاً	-----	
تطبيقات الهاتف النقال	الوكلاء	مخاطر قنوات توزيع الخدمات
بوابات الانترنت	نقاط البيع	