



الرقم : ١٦٤٩٦ / 2 / 18
التاريخ : ٢٠ / ٣ / ١٤٤٤ هـ
الموافق : ١٦ / ١٠ / ٢٠٢٢ 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 الدفع والتحويل الالكتروني للأموال ونزاهة تعاملاته، وإيماناً منه بأهمية السعي لتحديث وتطوير الأساليب الرقابية والاشرفية 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 رصدها ومن ثم معالجتها من خلال تفعيل التدابير والضوابط الرقابية وتعزيز مستوى فهم القطاع لمخاطر غسل الأموال وتمويل الارهاب التي تواجهه، فقد نتج عن تحليل البيانات الواردة من قبلكم (على أساس البيانات المالية كما في 2021/12/31) والواردة ضمن النموذج الاحصائي الكمي المطور لهذه الغاية أن المخاطر المتأصلة (Inherent Risks) التي تواجه شركات مديري ومقدمي خدمات الدفع والتحويل الالكتروني للأموال كانت كما في الجدول (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.

واخذاً بالاعتبار ما تم رصده من قبلنا باستمرار وجود ضعف واضح في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر وكفاية الموارد المالية والبشرية لدى القطاع بشكل عام، نود التأكيد على ضرورة قيامكم ببذل المزيد من الجهود لغايات تطوير وتعزيز مستوى جودة مخففات المخاطر المطبقة لديكم، وبما يكفل الوصول الى مستويات مرضية بل قوية وبما ينسجم مع التشريعات النافذة وأفضل الممارسات المتبعة بالخصوص.

ومنوهين الى أن البنك المركزي الاردني سيتابع عن كثب مستوى التقدم المحرز من قبلكم بالخصوص، الامر الذي يستدعي منكم ايلاء الأهمية اللازمة والعمل على تصويب ومعالجة اي قصور في منظومة مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب لديكم تجنباً لتصعيد الإجراءات المتخذة من قبل البنك المركزي بالخصوص.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المحافظ

د. عادل الشركس

- مرفق.

الجدول رقم (1)

المخاطر القطاعية لشركات مقدمي خدمات الدفع (PSP)		
البند	منخفض	متوسط
مخاطر العملاء	- الشركات الأجنبية. - الأشخاص السياسيون مرتفعو المخاطر. - الجمعيات غير الهادفة للربح. - حسابات أصحاب الأعمال والمهنيين: المحامين/ المحاسبين/ الوسطاء الماليين. - عملاء خدمات مرتفعة المخاطر (سياحة، صرافة، حكومية).	العملاء الأجانب (الأفراد).
مخاطر المناطق الجغرافية	- المناطق الحرة. - المناطق الحدودية (الرمثا، الأزرق). - منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا. - العراق. - الدول المفروض عليها عقوبات من الأمم المتحدة. - الدول المدرجة على قوائم مجموعة العمل المالي. - دول الأفشور / الملاذات الضريبية.	- المناطق الحدودية (المفرق، معان). - سوريا.
مخاطر المنتجات والخدمات	- الحوالات الخارجية. - نقاط البيع (POS). - أجهزة الصراف الآلي. - مواقع التجارة الإلكترونية. - البطاقات (المدفوعة مسبقاً والدائنة). - تسديد قيم الحوالات من خلال نظام أي فواتيركم (الداخلية والخارجية).	- الحوالات الداخلية. - دفع الفواتير من خلال نظام أي فواتيركم. - شحن المحافظ الإلكترونية من خلال نظام أي فواتيركم.
مخاطر قنوات تقديم الخدمة	- الخدمات المقدمة عبر الانترنت (Internet Payment portal). - الخدمات المقدمة عبر أجهزة الصراف الآلي. - 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).	- الخدمات المقدمة عبر الهاتف النقال (Mobile Payment App). - الخدمات المقدمة عبر نقاط الدفع (POS). - الخدمات المقدمة من خلال الوكلاء المحليين (داخل المملكة).

الجدول رقم (2)

المخاطر القطاعية لشركات مديري أنظمة الدفع (PSO)		
البند	منخفض	متوسط
مخاطر العملاء	- البنوك الأجنبية. - مفوترين وتجار – أجنب. - مفوترين وتجار - محليين قطاع حكومي. - مفوترين وتجار - مواقع تجارة الكترونية. - مفوترين وتجار - جمعيات خيرية. - شركات الصرافة. - جهات بموجب قوانين خاصة. - مؤسسات مالية أخرى أجنبية.	- البنوك المحلية. - شركات الدفع والتحويل - الالكتروني للأموال المحلية. - مفوترين وتجار - محليين قطاع خاص.
مخاطر المناطق الجغرافية	الأعضاء المشاركين من داخل وخارج المملكة.	—
مخاطر المنتجات والخدمات	- تحويل الكتروني للأموال. - دفع وتحصيل الكتروني للأموال- عمليات أجنبية.	دفع وتحصيل الكتروني للأموال- عمليات محلية.