



الرقم : ١٦٤.٤ / ٢/١٨
التاريخ : ٣ / ٣ / ١٤٤٥ هـ
الموافق : ١٨ / ٩ / ٢٠٢٣ م

تعميم الى شركات الصرافة المرخصة 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 إطار الجهود المبذولة لتطبيق المنهج المستند على المخاطر (RBA) في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، فقد نتج عن تحليل البيانات الواردة من قبلكم (على أساس البيانات المالية كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١) والواردة ضمن النموذج الإحصائي الكمي المطور لهذه الغاية أن مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب المتأصلة (Inherent Risks) التي تواجه القطاع المصرفي ككل في المملكة جاءت بشكل عام بمستوى (متوسط)، وأن مخاطر إخفاء المستفيد الحقيقي واستغلال الشخصيات الاعتبارية لأغراض غسل الأموال وتمويل الإرهاب لدى القطاع جاءت بمستوى (منخفض) و تفاصيل هذه المخاطر مبينة بالجدول (المرفق).

منوهين في هذا المجال إلى ضرورة تفعيل سياسات وإجراءات العمل لديكم فيما يخص مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتعزيز إجراءات الحاكمية المؤسسية وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر وتكثيف الموارد المالية والبشرية لديكم بالإضافة إلى تحسين إجراءات تحديد وتقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب المرتبطة بعملائكم من الشخصيات الاعتبارية والترتيبات القانونية والمستفيدين من المنتجات والخدمات المقدمة من قبلكم ووضع تدابير العناية الواجبة المناسبة عند التعامل معها، وضرورة تعزيز بيئة مؤسسية وأنظمة متينة لتوفير معلومات دقيقة وكافية ومحدثة تتعلق بالمستفيد الحقيقي من عملائكم بشكل أفضل خلال الأعوام القادمة، وإلى ضرورة أن يتم أخذ نتائج تحليل المخاطر أعلاه بعين

الاعتبار عند إجراء التقييم الذاتي (Self-Assessment) لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاص بكم.

ومؤكدین علی أن البنك المركزي الاردني سيتابع عن كثب وبشكل مستمر مستوى التقدم المحرز من قبلكم بالخصوص، الأمر الذي يستدعي منكم إيلاء هذا الجانب الأهمية اللازمة والعمل على تصويب ومعالجة أي قصور في منظومة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لديكم، تفادياً لتطبيق أي من الإجراءات المنصوص عليها في التشريعات النافذة ذات العلاقة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المحافظ

د. عادل الشركس

- مرفق جدول

جدول المخاطر القطاعية لشركات الصرافة عن عام ٢٠٢٢

| المنخفضة | المتوسطة | المرتفعة | درجة المخاطر فئة المخاطر |
|--|--|--|-----------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> ■ الأشخاص السياسيون ممثلو المخاطر – المحليون و الأجانب ■ الأشخاص المعنويون الأجانب ■ الهيئات التي لا تهدف إلى الربح- المحلية والأجنبية ■ أصحاب الأعمال والمهن غير المالية (المحامين، المحاسبين القانونيين، الوسطاء العقاريين، تجار المجوهرات والمعادن الثمينة) ■ تجار السيارات ■ العملاء من الأشخاص الاعتباريين أو الترتيبات القانونية الذين يكون المستفيد الحقيقي النهائي منهم هو جهة حكومية محلية أو أجنبية ■ العملاء من الأشخاص الاعتباريين أو الترتيبات القانونية الذين لديهم هياكل ملكية وسيطرة معقدة ■ العملاء الذين قاموا بتأسيس علاقات عمل من خلال وسطاء محترفين مثل المحامين ومقدمي خدمات إنشاء الأشخاص الاعتباريين والترتيبات القانونية | <ul style="list-style-type: none"> ■ العملاء الأفراد المقيمين ■ أطراف ذات علاقة | <ul style="list-style-type: none"> ■ العملاء الأفراد غير المقيمين ■ الأشخاص المعنويون المحليون | العملاء |
| <ul style="list-style-type: none"> ■ الأردن - المناطق الحدودية (الازرق) ■ دول أخرى عالية المخاطر مثل إيران - حوالات وبيع وشراء العملات الأجنبية ■ العملاء الذين ينتمون الى مناطق خاضعة لعقوبات الامم المتحدة - شحن عملات ■ الدول المدرجة ضمن القوائم الصادرة عن مجموعة العمل المالي - شحن العملات ■ مراكز الاقشور (Offshore) - شحن عملات ■ العملاء من الشخصيات الاعتبارية أو الترتيبات القانونية التي ينتمي أي من المستفيدين الحقيقيين منها إلى دول ملاذات ضريبية (offshore) أو التي تعتبر ذات مخاطر مرتفعة لعمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب. ■ عملاء المؤسسة من الشخصيات الاعتبارية أو الترتيبات القانونية الذين تم تأسيسها أو تشكيلها في دول لا تشترط على الشركات الإبلاغ عن المستفيدين الحقيقيين في سجل مركزي خاص بالمستفيد الحقيقي ■ العملاء من الشخصيات الاعتبارية أو الترتيبات القانونية التي ينتمي أي من المستفيدين الحقيقيين منها إلى دول خاضعة للعقوبات الأمم المتحدة ■ العملاء الذين يقومون بشكل دوري بإرسال أو استلام الأموال من دول ذات ضرائب منخفضة أو مراكز التجارة أو التمويل الدولية وغيرها | <ul style="list-style-type: none"> ■ المناطق الحرة ■ المناطق الحدودية (المفرق / الرمثا / معان) ■ سوريا - (حوالات، بيع وشراء العملات الأجنبية) ■ العراق - (حوالات) ■ العملاء الذين ينتمون الى مناطق خاضعة لعقوبات الامم المتحدة - (حوالات وبيع وشراء العملات الأجنبية) ■ الدول المدرجة ضمن القوائم الصادرة عن مجموعة العمل المالي - (بيع وشراء العملات الأجنبية) ■ مراكز الاقشور (Offshore) (حوالات وبيع وشراء العملات الأجنبية) | <ul style="list-style-type: none"> ■ العراق - بيع وشراء العملات الأجنبية ■ الدول المدرجة ضمن القوائم الصادرة عن مجموعة العمل المالي - حوالات | المناطق الجغرافية |

| المرتفعة | المتوسطة | المنخفضة | درجة المخاطر فئة المخاطر |
|--|--|--|-----------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ مبيعات ومشتريات - النقد ▪ الحوالات الصادرة والواردة خارجياً | <ul style="list-style-type: none"> ▪ مبيعات ومشتريات - البنوك وشركات الصرافة و تبادل بالعملة الأجنبية ▪ الحوالات الصادرة محلياً ▪ الحوالات الواردة محلياً ▪ خدمات الدفع الالكتروني | <ul style="list-style-type: none"> ▪ مبيعات ومشتريات - غير نقدي ▪ حوالات غير مسددة ▪ شراء وبيع المعادن الثمينة ▪ شحن العملات - استيراد وتصدير ▪ استيراد المعادن الثمينة ▪ الحوالات المنفذة على النظام (بند خاص بمدراء الانظمة) | المنتجات والخدمات |
| _____ | <ul style="list-style-type: none"> ▪ الحوالات المنفذة من خلال الوكلاء الرئيسيين / الفرعيين - الحوالات الصادرة والواردة ▪ الحوالات المنفذة كوسيط لشركات صرافة محلية - الحوالات الواردة | <ul style="list-style-type: none"> ▪ الحوالات المنفذة كوسيط لشركات صرافة محلية - الحوالات الصادرة ▪ عملاء المؤسسة المالية الذين تم التعرف و التحقق من المستفيد الحقيقي منهم من خلال قنوات الاتصال عن بعد (Non face to face). | قنوات توزيع الخدمة |

Classification level: Public

مستوى التصنيف: عام