



الرقم: ٤٧٢٣ / ٢ / ١٨
التاريخ: ١٤٤٤ / ٨ / ١٤ هـ
الموافق: ٢٠٢٣ / ٣ / ٦ م

تعميم إلى البنوك العاملة في المملكة

تحية طيبة وبعد،،،

لاحقاً لتعميمنا رقم (٧٠٩٧/٤/١٠) تاريخ ٢٠٢٠/٦/٢٢ وتعاميمنا السابقة بالخصوص واستمراراً لدور البنك المركزي في الحفاظ على سلامة ومثانة نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لدى القطاعات الخاضعة لرقابته، وإيماناً منه بأهمية السعي لتحديث وتطوير الأساليب الرقابية والإشرافية وفق أفضل الممارسات الدولية التي يقع في مقدمتها المنهج الرقابي المستند على المخاطر، وحيث أن شفافية معلومات المستفيد الحقيقي تعتبر أحد أهم عناصر هذا النظام والتي يتوجب الرقابة عليها بشكل فعال فقد تم إجراء عدد من التعديلات على كل من نماذج البيانات الإحصائية واستبيانات مخففات المخاطر التي سيتم من خلالها جمع المعلومات عن المخاطر المتأصلة ومخففات المخاطر لدى البنوك، بحيث أصبحت تلك النماذج والاستبيانات تشمل المكونات اللازمة لقياس مخاطر الشفافية والمعلومات المتعلقة بالمستفيد الحقيقي لعملاء المؤسسات المالية بالإضافة إلى إجراء بعض التعديلات وإدراج بعض التوضيحات للبنود، وعليه تجدون مرفقاً ما يلي:

- المرفق رقم ١: نماذج البيانات الإحصائية الجديدة مع توضيحات لكيفية تعبئة البنود.
- المرفق رقم ٢: استبيانات مخففات المخاطر الجديدة
- المرفق رقم ٣: إرشادات توضيحية تبين خطوات الوصول الى تقييم الدول التي لا تشترط الإبلاغ عن المستفيدين الحقيقيين في سجل مركزي خاص بالمستفيد الحقيقي.

وعليه يرجى العمل على تزويدنا بنموذج البيانات الإحصائية واستبيان مخففات المخاطر القطاعية المرفقة حسب البيانات المالية عن عام ٢٠٢٢ وبعد أقصاه ٣٠ آذار ٢٠٢٣، وعلى أن يتم في الأعوام اللاحقة تزويدنا بها بعد أقصاه ٢٨ شباط من كل عام بعد تعبئتها وفق الأصول ومع ضرورة توخي الدقة التامة، وذلك تحت طائلة المؤيدات القانونية المنصوص عليها في التشريعات النافذة.

وكما نؤكد على ضرورة الالتزام بتزويدنا بالمطلوب بشكل ورقي بالإضافة إلى أن يتم إرسال نسخة إلكترونية (Excel File) على عنوان البريد الإلكتروني المعتمد لقسم التحليل والمتابعة في دائرة الرقابة على مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب التالي: (aml supr.analysis@cbj.gov.jo).

منوهين إلى أنه يمكنكم إيجاد النسخة الإلكترونية للمرفقات منشورة على موقع البنك المركزي (www.cbj.gov.jo) تحت نافذة (مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب) بند (تعاميم/ بنوك).

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المحافظ

د. عادل الشركس