



الرقم : ٢٠٢١ / ٢ / ١٨  
التاريخ : ١٤٤٥ / ١ / ٦  
الموافق : ٢٠٢٣ / ٧ / ٤

## تعليم إلى شركات التمويل الأصغر العاملة في المملكة

تحية طيبة وبعد،،،

استمراراً للدور الرقابي الذي يضطلع به البنك المركزي الاردني في الحفاظ على سلامة قطاع شركات التمويل الأصغر ونزاهة تعاملاته، وإيماناً منه بأهمية تعزيز مستوى فهم القطاع لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تواجهه وأهمية وضع ضوابط وإجراءات 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 المخاطر المتصلة (Inherent Risks) التي تواجه قطاع شركات تمويل الأصغر كل في المملكة جاءت بشكل عام بدرجة (منخفض) والجدول (المرفق) يبيّن تفاصيلها.

وفي ضوء أن التقييم الإجمالي لقوة الضوابط ومخلفات المخاطر لدى القطاع جاءت بدرجة مرضية، فإننا نؤكد في ذات السياق على ضرورة قيامكم بتبني وتطوير وتعزيز أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وأنظمة إدارة المخاطر لديكم، إضافة إلى توفير الموارد المالية والبشرية اللازمة والمؤهلة وبما يتوازن مع مستوى المخاطر لديكم، عدا عن العمل على تفعيل دور دوائر الامتثال وتعزيز تلبية متطلبات الحاكمة المؤسسية لديكم ووفق ما تتطلبه تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتعليمات الحاكمة المؤسسية النافذة، مشيرين إلى ضرورة أن يتمأخذ نتائج تحليل المخاطر أعلاه بعين الاعتبار عند إجراء التقييم الذاتي لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاص بكم (Self-Assessment).

وتفضلاً بقبول فائق الاحترام،،،

المحافظ

د. عادل الشركس

مرفق جدول

## المخاطر القطاعية لشركات التمويل الأصغر على أساس البيانات كما في ٣١/١٢/٢٠٢٢

مرتفع	متوسط	منخفض	الفئة / التقييم
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ العملاء الأفراد المقيمين.</li> <li>▪ الأشخاص المعنويون المحليين</li> <li>▪ العملاء الذين يتعاملون بالنقد بكثافة. (مخابز - مطاعم - أخرى)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ العملاء الأفراد غير المقيمين</li> <li>▪ الأشخاص المعنويون الأجانب</li> <li>▪ الأشخاص السياسيون ممثلو المخاطر المحليين</li> <li>▪ الأشخاص السياسيون ممثلو المخاطر الأجانب</li> <li>▪ الهيئات التي لا تهدف إلى الربح- المحلية</li> <li>▪ الهيئات التي لا تهدف إلى الربح- الأجنبية</li> <li>▪ أصحاب الأعمال والمهن غير المالية. (المحامون / المحاسبون القانونيون / تجار العقارات / تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة)</li> <li>▪ العملاء الخاضعين للعناية الواجبة البسيطة</li> <li>▪ العملاء من الأشخاص الاعتباريين الذين يوجد في هيكل ملكيتهم أصحاب الأسهم لحامليها والضمانات المتعلقة بها</li> <li>▪ العملاء من الأشخاص الاعتباريين الذين يوجد في هيكل ملكيتهم مساهمين اسميين مرشحين رسميين أو غير رسميين</li> <li>▪ العملاء من الأشخاص الاعتباريين الذين يوجد في هيكلهم التنظيمي مدراء اسميين مرشحين رسميين أو غير رسميين</li> <li>▪ العملاء الذين يمثلون ترتيبات قانونية (بما في ذلك الوقف)</li> <li>▪ العملاء من الأشخاص الاعتباريين أو الترتيبات القانونية الذين لم تتمكن الشركة من تحديد المستفيد الحقيقي النهائي لهم</li> <li>▪ العملاء الذين امتنعوا أو كانوا غير قادرين على تقديم معلومات حول المستفيد الحقيقي النهائي أو تفسير الأسئلة الإضافية المطروحة من قبل الشركة في هذا الجانب</li> <li>▪ العملاء الذين كان المستفيد النهائي منهم من الأشخاص السياسيون المعرضون للمخاطر سواء المحليين أو الأجانب</li> <li>▪ العملاء من الأشخاص الاعتباريين او الترتيبات القانونية الذين يكون المستفيد الحقيقي النهائي منهم هو جهة حكومية محلية أو أجنبية</li> <li>▪ العملاء من الأشخاص الاعتباريين او الترتيبات القانونية الذين لديهم هيكل ملكية وسيطرة معقدة</li> <li>▪ العملاء الذين قاموا بتأسيس علاقات عمل من خلال وسطاء مهنيين مثل المحامين ومقدمي خدمات إنشاء الأشخاص الاعتباريين والترتيبات القانونية</li> </ul>	<p>مخاطر العملاء</p>

مرتفع	متوسط	منخفض	الفئة / التقييم
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ المناطق الحدودية - (المفرق - الرمثا - معان)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ المناطق الحرة</li> <li>▪ المناطق الحدودية - الأزرق</li> <li>▪ سوريا</li> <li>▪ العراق</li> <li>▪ دول خاضعة لعقوبات الأمم المتحدة</li> <li>▪ الدول المدرجة ضمن القوائم الصادرة عن مجموعة العمل المالي (دول خاضعة للمراقبة المعززة) / القائمة الرمادية</li> <li>▪ مراكز الأوفشور</li> <li>▪ عملاء المؤسسة من الشخصيات الاعتبارية أو الترتيبات القانونية الذين تم تأسيسهم أو تشكيلهم في دول لا تشترط الإبلاغ عن المستفيدين الحقيقيين في سجل مركزي خاص بالمستفيد الحقيقي</li> </ul>	<p>مخاطر المناطق الجغرافية</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ القروض الإنتاجية - افراد</li> <li>▪ القروض الإنتاجية - جماعية</li> <li>▪ القروض الإنتاجية الممنوحة للمشاريع المتباينة الصغر</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ القروض الاستهلاكية - جماعية</li> <li>▪ القروض الإنتاجية الممنوحة للمشاريع الصغيرة.</li> <li>▪ التمويلات الإسلامية الاستهلاكية - افراد</li> <li>▪ التمويلات الإسلامية الاستهلاكية - جماعية</li> <li>▪ التمويلات الإسلامية الإنتاجية - افراد</li> <li>▪ التمويلات الإسلامية الإنتاجية الممنوحة للمشاريع المتباينة الصغر</li> <li>▪ التمويلات الإنتاجية الممنوحة للمشاريع الصغيرة.</li> <li>▪ تقديم الخدمات كوكيل تأمين</li> </ul>	<p>مخاطر المنتجات والخدمات</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ الخدمات المقدمة عبر الانترنت ( ) (Payment Portal مثل أي فواتيركم</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ الخدمات المقدمة عبر الهاتف النقال ( ) Mobile (Payment App</li> <li>▪ عملاء الشركة الذين تم التعرف عليهم من خلال قنوات الاتصال عن بعد</li> <li>▪ العملاء الذين تم التعرف عليهم من خلال الوكلاء أو الوسطاء</li> </ul>	<p>مخاطر قنوات التوزيع</p>