



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



一七五

الفم : ١٠ / ٢ / ٤ /

التاريخ : ٢٤/١٤٣٧ هـ

الموافق : ..... ٤ / ٤ / ٢٠١٦ م

تعقيم الـ البنوك العاملة في المملكة

تحة طبة وبعد ،

إدراكاً للمخاطر المرتبطة بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب في دول منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وتنفيذًا لما جاء بالتوصيات الصادرة عن مجموعة العمل المالي (FATF) بخصوص مكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب ، وإعداداً لعملية "التقييم الوطني المتبادل لنظام مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب" التي ستقوم بها مجموعة العمل المالي منطقة الشرق الاوسط وشمال افريقيا (MENA FATF) في المملكة خلال عام ٢٠١٨ .

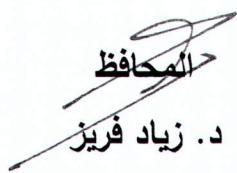
أرجو إعلامكم بضرورة البدء، وخطوة أولى لعملية التقييم الوطني اعلاه، بإجراء تقييم ذاتي وفقاً لدرجة المخاطر (RBA) ولكلفة انواع مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب التي يواجهها البنك، وذلك من خلال تحديد وتقييم وفهم (Identify, Assess, Understand) تلك المخاطر على مستوى كل من (مخاطر العملاء ، الدول او المناطق الجغرافية ، المنتجات والخدمات والعمليات ، وقنوات تقديم الخدمات) وتوثيق ذلك واتخاذ التدابير الفعالة لخفض تلك المخاطر (Mitigation)، وعلى ان يتم تحديث ذلك التقييم بشكل سنوي على الأقل أو في حال نشوء حاجة لإجراء هذا التقييم نتيجة أي تغيير جوهري في طبيعة المخاطر التي قد يتعرض لها البنك ، وعلى ان يتم تزويدنا بالتقدير اعلاه على اساس بيانات البنك كما في ٣١/١٢/٢٠١٦ وبعد أقصى

۲۸/۴/۱۷ و شکل دوری کل عام.

ومنوهين في هذا الصدد الى ما يلي :

١. ضرورة اعداد منهجية خاصة لعملية التقييم الذاتي معتمدة من مجلس ادارة البنك او المدير الاقليمي للبنوك غير الاردنية.
٢. تقديم تقرير من قبل المدقق الداخلي حول سير نتائج التقييم الذاتي والاجراءات الواجب اتخاذها للحد من المخاطر المرتفعة التي ظهرت نتيجة للتقييم .
٣. للمساعدة في اعداد التقييم الذاتي يمكن الرجوع الى عدد من المرجعيات من موقع مجموعة العمل المالي (FATF) ومنها "منهجية التقييم للالتزام الفني بالتوصيات الصادرة عن مجموعة العمل المالي وفعالية نظم مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب لعام ٢٠١٣" ، ورقة عمل National "Risk –Based Approach Guidance For The Banking Sector" "Money Laundering And Terrorist Financing Risk Assessment

وتفضلاً بقبول فائق الاحترام،،،



المحافظ  
د. زياد فريز