



الرقم: ١١٤١٧ / ٢/١٨
التاريخ: ١٤/١٢/٢٠٢٤ هـ
الموافق: ٩ تموز، ٢٠٢٥ م

تعميم إلى شركات الدفع والتحويل الإلكتروني للأموال العاملة في المملكة نتائج التقييم القطاعي لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب بناء على بيانات العام ٢٠٢٤

تحية طيبة وبعد،

استمراراً للدور الرقابي الذي يضطلع به البنك المركزي في الحفاظ على سلامة قطاع شركات الدفع والتحويل الإلكتروني للأموال ونزاهة تعاملاته، وإيماناً منه بأهمية تعزيز مستوى فهم القطاع لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تواجهه، وأهمية وضع ضوابط وإجراءات رقابية أكثر كفاءة وفعالية وذلك في إطار الجهود المبذولة لتطبيق المنهج المستند على المخاطر (RBA) في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ولدى تحليل البيانات الواردة في نماذج البيانات الإحصائية المزودة لنا من قبلكم والمعدة على أساس البيانات المالية كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١، تبين أن مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب المتأصلة (Inherent Risks) التي تواجه قطاع الدفع في المملكة كمقدمي خدمات دفع جاءت بمستوى (متوسط) وكمديري أنظمة دفع جاءت بمستوى (منخفض)، وأن مخاطر إخفاء المستفيد الحقيقي واستغلال الشخصيات الاعتبارية لأغراض غسل الأموال وتمويل الإرهاب لدى القطاع جاءت بمستوى (متوسط) وتفاصيل هذه المخاطر مبينة في الجدول الملحق.

منوهين في هذا الصدد إلى ضرورة تفعيل سياسات وإجراءات العمل لديكم فيما يخص مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتعزيز إجراءات الحوكمة 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 الحقيقيين منها، ووضع تدابير العناية الواجبة المناسبة عند التعامل معها.

ومشيرين إلى ضرورة أن يتم أخذ نتائج تحليل المخاطر القطاعية بعين الاعتبار عند إجراء التقييم الذاتي (Self-Assessment) لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاص بالشركة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

المحافظ
د. عادل الشركس

ملحق (١): نتيجة تقييم المخاطر المتأصلة لمقدمي خدمات الدفع (PSP) اعتماداً على البيانات كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١

البند	متوسطة	منخفضة
مخاطر العملاء	- العملاء الأفراد المقيمين - العملاء الأفراد غير المقيمين - الأشخاص المعنويون المحليين - حسابات الهيئات التي لا تهدف إلى تحقيق الربح- المحلية - أصحاب الأعمال والمهن غير المالية- المحامون	- الأشخاص السياسيون ممثلي المخاطر المحليين والأجبيين - الأشخاص المعنويون الأجانب - العملاء من الوقف (عام أو خاص) والترتيبات القانونية - حسابات الهيئات التي لا تهدف إلى تحقيق الربح- الأجنبية - أصحاب الأعمال والمهن غير المالية- المحاسبون القانونيون وتجار العقارات وتجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة - العملاء من الأشخاص الاعتباريين أو الترتيبات القانونية الذين لديهم هياكل ملكية وسيطرة معقدة - والذين يكون المستفيد الحقيقي النهائي منهم هو جهة حكومية محلية أو أجنبية - العملاء الذين كان المستفيد النهائي منهم من الأشخاص السياسيين ممثلي المخاطر سواء المحليين أو الأجانب - العملاء الذين قاموا بتأسيس علاقات عمل من خلال الوسطاء المهنيين - العملاء من الأشخاص الاعتباريين الذين يكون في هيكل ملكيتهم مساهمون اسميون مرشحون رسميون أو غير رسميون - العملاء من الأشخاص الاعتباريين الذين يكون في هيكل إدارتهم مدراء اسميون مرشحون رسميون أو غير رسميون - العملاء من الأشخاص الاعتباريين الذين يكون في هيكل ملكيتهم أصحاب أسهم لحاملها والضمانات المتعلقة بها
مخاطر المناطق الجغرافية	- المناطق الحدودية- الرمثا ومعان والمفرق - منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا- سوريا والعراق - الدول الخاضعة لعقوبات الأمم المتحدة (حوالات) - الدول المدرجة ضمن القوائم الصادرة عن مجموعة العمل المالي	- المناطق الحرة - المناطق الحدودية- الأزرق - الدول الخاضعة لعقوبات الأمم المتحدة (العملاء) - العملاء من الشخصيات الاعتبارية أو الترتيبات القانونية التي ينتمي أي من المستفيدين الحقيقيين منها إلى دول خاضعة لعقوبات الأمم المتحدة - مراكز الأوفشور - 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 تأسيسهم أو تشكيلهم في دول لا تشترط الإبلاغ عن المستفيدين الحقيقيين في سجل مركزي خاص بالمستفيد الحقيقي
مخاطر المنتجات والخدمات	- دفع الفواتير من خلال نظام إي فواتيركم - شحن المحافظ الإلكترونية من خلال إي فواتيركم	- الحوالات الداخلية بين عملاء الشركة (On Us) - الحوالات الداخلية الصادرة لعملاء آخرين (Off Us) - الحوالات الداخلية الواردة من عملاء آخرين (Off Us) - الحوالات الخارجية الصادرة والواردة - خدمات التحصيل- نقاط البيع - خدمات التحصيل- مواقع تجارة إلكترونية - أدوات الدفع المدفوعة مسبقاً- مفتوحة ومقيدة - أدوات الدفع الدائنة - مفتوحة ومقيدة - تسديد قيم الحوالات الخارجية والداخلية من خلال نظام إي فواتيركم

البند	متوسطة	منخفضة
مخاطر قنوات التوزيع	- الخدمات المقدمة عبر الهاتف - النقل - الخدمات المقدمة عبر الانترنت	- الخدمات المقدمة عبر الصراف الآلي - الخدمات المقدمة عبر أجهزة الدفع الذاتي (KIOSK) - الخدمات المقدمة عبر نقاط البيع (POS) - الخدمات المقدمة عبر الشركة أو فروعها أو مكاتبها - عملاء المؤسسة المالية الذين تم التعرف عليهم (بما في ذلك التعرف على المستفيد الحقيقي منهم) من خلال قنوات الاتصال عن بعد - العملاء الذين تم التعرف عليهم (بما في ذلك التعرف على المستفيد الحقيقي منهم) من خلال الوكلاء الخارجيين والمحليين - الخدمات المقدمة من خلال الوكلاء المحليين في المناطق الحدودية - الوكلاء المحليين الأكثر تنفيذاً لحركات السحب النقدي-مكاتب السياحة والسفر - الحركات/الحوالات المقدمة من خلال الوكلاء الخارجيين

ملحق (٢): نتيجة تقييم المخاطر المتأصلة لمديري أنظمة الدفع (PSO) اعتماداً على البيانات كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١

البند	متوسطة	منخفضة
مخاطر العملاء	البنوك المحلية	- البنوك الأجنبية - شركات الدفع والتحويل الإلكتروني للأموال (المحلية، والأجنبية) - شركات الصرافة (الأجنبية، المحلية) - شركات الصرافة (المرخصة كمدير نظام دفع وغير المرخصة) - مفوترين وتجار (محليين قطاع حكومي، محليين قطاع خاص، محليين مواقع تجارة إلكترونية، محليين جمعيات خيرية، محليين هيئات ذاتية التنظيم، أجنب، مؤسسات مالية أخرى محلية، مؤسسات مالية أخرى أجنبية) - جهات منشأة بموجب قوانين خاصة (ما عدا الهيئات ذاتية التنظيم) - أنظمة دفع إلكترونية عالمية لتقديم خدمات الدفع وخدمات التحويل
مخاطر المناطق الجغرافية		- العمليات المقدمة داخل الأردن - مناطق الشرق الأوسط وشمال إفريقيا- سوريا، العراق والأخرى - الدول الخاضعة لعقوبات الأمم المتحدة - الدول المدرجة على القوائم الصادرة عن مجموعة العمل المالي - مراكز الأوفشور
مخاطر المنتجات والخدمات		- الدفع والتحويل الإلكتروني للأموال- (العمليات الأجنبية والمحلية) - التحويل الإلكتروني للأموال (العمليات المحلية والأجنبية)