



جامعة الملك عبد الله بن سعود
ش. الأداء، حكم وسلامة
الموافق: ١٤٤٦ هـ / ٢٠٢٥ م
(٢٠٢٤-٢٠٢٥)



٣٠٤٩
الرقم: ٢١٨ / سبادا ١٠٠
التاريخ: ١٤٤٦ هـ
الموافق: ١٩ فبراير ٢٠٢٥ م

تعيم إلى البنوك العاملة في المملكة نتائج تقييم المخاطر القطاعية لعام ٢٠٢٣

تحية طيبة وبعد،

استمراراً للدور الرقابي الذي يضطلع به البنك المركزي الأردني في الحفاظ على سلامة القطاع المصرفي ونزاهة تعاملاته، والتزاماً منه بتحسين المنظومة الرقابية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والأساليب الخاصة بها والتي يقع في مقدمتها المنهج الرقابي المستند على المخاطر (RBA)، وللحذر من احتمالية تعرض القطاع البنكي لخطر قيام المجرمين بإساءة استخدام الشخصيات الاعتبارية والترتيبات القانونية وخطر إخفاء المستفيد الحقيقي من هيأكل الملكية والسيطرة، فقد نتج عن تحليل البيانات الواردة من قبلكم (على أساس البيانات المالية كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١) والمزودة إليانا ضمن النموذج الإحصائي الكمي الذي قمنا بتطويره لهذه الغاية أن مستوى الخطر المتصل الذي يواجه القطاع الإجمالي لغسل الأموال وتمويل الإرهاب لا زال بدرجة (مرتفع) وكما جاء مستوى الخطر المتصل لاحتمالية إخفاء المستفيد الحقيقي واستغلال الشخصيات الاعتبارية لأغراض غسل الأموال وتمويل الإرهاب بدرجة (متوسط)، وكما هو مبين في الجدول المرفق.

منوهين في هذا المجال إلى ضرورة الاستمرار في تفعيل سياسات وإجراءات العمل لديكم فيما يخص مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتعزيز إجراءات الحكومة المؤسسية وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر وتوجيه الموارد المالية والبشرية لديكم نحو المخاطر المرتفعة بهدف تخفيفها والسيطرة عليها بصورة فعالة، بالإضافة إلى تعزيز إجراءات تحديد وتقييم مخاطر

غسل الأموال وتمويل الإرهاب المرتبطة بعملائكم من الشخصيات الاعتبارية والترتيبات القانونية ووضع تدابير العناية الواجبة المناسبة عند التعامل مع هذه الفئة من العملاء وضرورة تعزيز بيئة مؤسسية وأنظمة متينة لتوفير معلومات دقيقة وكافية ومحذنة تتعلق بالمستفيد الحقيقي من عملائكم بشكل أفضل خلال الأعوام القادمة، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار المخاطر الواردة في الجدول المرفق طيّ تعليمينا عند القيام بإعداد التقييم الذاتي (Self-Assessment) من قبلكم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

وتفضلاً بقبول فائق الاحترام،



المحافظ
د. عادل الشركس

المخاطر القطاعية للبنوك على أساس البيانات كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١

فئة المخاطر	مرتفع	متوسط	منخفض
			<ul style="list-style-type: none"> ▪ العملاء الأفراد غير المقيمين ▪ الأشخاص السياسيون ممثلو المخاطر - المحليون ▪ الأشخاص المعنويون المحليين والأجانب ▪ العملاء الأفراد المقيمين ▪ الأشخاص السياسيون ممثلو المخاطر - الأجانب ▪ حسابات الهيئات التي لا تهدف إلى تحقيق الربح - المحلية والأجنبية ▪ أصحاب الأعمال والمهن غير المالية - المحامون والمحاسبون القانونيون وتجار العقارات وتجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة ▪ العملاء الذين يتعاملون بالنقد بكثافة - شركات الصرافة ▪ العملاء الخاضعين للعناية الواجبة المبسطة ▪ العملاء من الأشخاص الاعتباريين أو الترتيبات القانونية الذين لديهم هيكل ملكية وسيطرة معقدة ▪ العملاء من الأشخاص الاعتباريين أو الترتيبات القانونية الذين يكون المستفيد الحقيقي النهائي منهم هو جهة حكومية محلية أو أجنبية ▪ العملاء الذين يكون المستفيد النهائي منهم من الأشخاص السياسيين ممثلو المخاطر سواء المحليين أو الأجانب ▪ العملاء الذين قاموا بتأسيس علاقات عمل من خلال الوسطاء المهنيين مثل المحامين ومقدمي خدمات إنشاء الأشخاص الاعتباريين والترتيبات القانونية ▪ العملاء من الأشخاص الاعتباريين الذين يكون في هيكل ملكيتهم مساهمون اسميون مرشحون رسميون أو غير رسميون ▪ العملاء من الأشخاص الاعتباريين الذين يكون في هيكل ملكيتهم مرشحون اسميون أو غير رسميون ▪ العملاء من الأشخاص الاعتباريين الذين يكون في هيكل ملكيتهم أصحاب أسهم لحامليها والضمانات المتعلقة بها

منخفض	متوسط	مرتفع	نسبة المخاطر
<ul style="list-style-type: none"> ▪ المناطق الحدودية ▪ دول أخرى في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا- العراق (المدفوغات/الحوالات) ▪ دول أخرى في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا- سوريا (عملاء ومدفوغات) ▪ دول خاضعة لعقوبات الأمم المتحدة (العملاء والمدفوغات) ▪ الدول المدرجة ضمن القوائم الصادرة عن مجموعة العمل المالي (كدول خاضعة للمراقبة المعززة/ القائمة الرمادية) أو تلك التي ليس لديها ضوابط كافية في غسل الأموال وتمويل الإرهاب (العملاء والمدفوغات) ▪ مراكز الأوفشور (العملاء والمدفوغات) ▪ العملاء الذين يقومون بشكل دوري بإرسال الأموال أو استلامها من دول ذات ضرائب منخفضة أو مراكز التجارة أو التمويل الدولية وغيرها 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ المناطق الحرة ▪ منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا- العراق (المدفوغات/الحالات) ▪ منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا - العراق (العملاء) ▪ دول خاضعة لعقوبات الأمم المتحدة (العملاء والمدفوغات) ▪ الدول المدرجة ضمن القوائم الصادرة عن مجموعة العمل المالي (كدول خاضعة للمراقبة المعززة/ القائمة الرمادية) أو تلك التي ليس لديها ضوابط كافية في غسل الأموال وتمويل الإرهاب (العملاء والمدفوغات) ▪ مراكز الأوفشور (العملاء والمدفوغات) ▪ العملاء الذين يقومون بشكل دوري بإرسال الأموال أو استلامها من دول ذات ضرائب منخفضة أو مراكز التجارة أو التمويل الدولية وغيرها 		

متحضر المخاطر الجغرافي

منخفض	متوسط	مرتفع فئة المخاطر
<ul style="list-style-type: none"> ▪ التسهيلات مقابل ودائع-الانتمان الممنوح للعميل من بنك آخر وودائعه لدى البنك ▪ التسهيلات مقابل ودائع-الانتمان الممنوح للعميل من البنك وودائعه لدى بنك آخر ▪ الخدمات البنكية الخاصة ▪ خدمات الاستثمار ▪ أدوات الدفع المدفوعة مسبقاً ▪ الحفظ الأمين-الأوراق المالية والأصول المالية الأخرى/ الصناديق الاستثمارية ▪ تسديد قيم الحالات الخارجية والداخلية من خلال نظام اي فواتيركم ▪ خدمات الدفع / التحصيل للأموال الإلكترونية (نقط البيع) ▪ موقع التجارة الإلكترونية من داخل المملكة ▪ موقع التجارة الإلكترونية من خارج المملكة 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ البنوك المراسلة- البنوك الأردنية ▪ الحالات الصادرة ▪ الحالات الواردة ▪ خدمة تصريف وتبدل العملات ▪ خدمة التحويلات ▪ الأدوات الانتمانية الممنوحة بسقف يزيد عن (١٠) ألف دينار ▪ التعهدات خارج الميزانية- الكفالات ▪ الحفظ الأمين-صناديق الأمانات ▪ دفع الفواتير من خلال نظام اي فواتيركم ▪ شحن المحافظ الإلكترونية من خلال نظام اي فواتيركم 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ التسهيلات مقابل ودائع-الانتمان الممنوح للعميل من البنك وودائعه أيضاً لدى البنك ▪ البنوك المراسلة- البنوك الأجنبية ▪ التعهدات خارج الميزانية- الاعتمادات المستددة <p>مخاطر المنتجات والخدمات</p>
<ul style="list-style-type: none"> ▪ عملاء المؤسسة المالية الذين تم التعرف عليهم (بما في ذلك التعرف على المستفيد الحقيقي منهم) من خلال قنوات الاتصال عن بعد أو من خلال الوكلاء الخارجيين و المحليين 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ الخدمات المقدمة عبر الانترنت ▪ الخدمات المقدمة عبر الهاتف النقال ▪ خدمة الصراف الآلي 	<p>مخاطر تقنيات إنترنت</p>