



هيئة الأوراق المالية

تعميم

الرقم : 20 / 01045 / 1/8

التاريخ : 2020 / 08 / 04

السادة/ شركات الخدمات المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد،،،

بالإشارة إلى البيانات الواردة من قبلكم في نموذج تصنيف المخاطر الذي تم تعميمه عليكم بموجب تعميم الهيئة رقم 20/00388/1/8 تاريخ 2020/2/23، والتعميم رقم 20/00696/1/3 تاريخ 2020/6/16 والتي تم تحليلها من قبل الهيئة، فإني أود إعلامكم بأن تصنيف المخاطر القطاعي لديكم خلال هذه المرحلة هو على النحو التالي:-

أ-المخاطر العالية في القطاع.

بند المخاطر الرئيسي	البند الفرعي منه
خطر طريقة الدفع	التعاملات النقدية

ب-المخاطر المتوسطة في القطاع

بند المخاطر الرئيسي	البند الفرعي منه
مخاطر العملاء	-الفرد غير المقيم. -مؤسسة/أردني/أجنبي. -كبار العملاء

مؤكدين على ضرورة أخذكم بعين الاعتبار المخاطر القطاعية الواردة أعلاه، هذا إلى جانب التقيد بالإجراءات الواردة في أحكام المادة (10) من تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لسنة 2018 والتي تنص على :- ((أ-على الجهات الخاضعة لأحكام هذه التعليمات اتخاذ خطوات ملائمة لتحديد



مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب التي تتعرض لها وتقييمها وفهمها بما في ذلك مخاطر العملاء والدول أو المناطق الجغرافية والمنتجات والخدمات والعمليات وقنوات تقديم الخدمات واتخاذ كافة الاجراءات التي من شأنها الحد من تلك المخاطر ومراقبتها وضبطها على نحو فعال وهذا يتطلب ما يلي:-

1. وضع سياسات وضوابط واجراءات واعتماد الاسس اللازمة لتحديد مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب وتقييمها ومراقبتها والتحقق من مستوى تلك المخاطر وعلى أن تكون موافق عليها من قبل الادارة العليا في الجهات الخاضعة لاحكام هذه التعليمات وبحيث تمكنه من ادارة المخاطر التي تم تحديدها والاشراف على تطبيق هذه الضوابط وتعزيزها.

2. توفير أنظمة ضبط ورقابة داخلية من شأنها ادارة المخاطر المحددة.

3. فحص مدى فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية التي يتم وضعها لإدارة المخاطر المحددة

ب_ تحديث عمليات تقييم المخاطر وتوثيقها باستمرار.

ج_ الأخذ بعين الاعتبار كافة عوامل المخاطر ذات العلاقة قبل تحديد مستوى المخاطر الإجمالي والم مستوى الملائم لإجراءات خفض المخاطر التي سيتم تطبيقها وعلى ان يتم مراجعة تصنيف درجة تلك المخاطر وتحديثها كل سنتين على الاكثر أو في حال حدوث تغييرات تستدعي ذلك وعلى أن يتم توثيق آخر تحديث.

د_ على الجهات الخاضعة لأحكام هذه التعليمات أن تقوم بتحديد وتقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي قد تنشأ فيما يتعلق بتطوير منتجات ضمن خطوط أعمال جديدة، بما في ذلك الوسائل الجديدة لتقديم الخدمات، وتلك التي قد تنشأ عن استخدام تقنيات جديدة ضمن خطوط أعمال جديدة أو قيد التطوير في ما يتعلق بكل من المنتجات الجديدة والقائمة واتخاذ تدابير مناسبة لإدارة تلك المخاطر وتخفيف ضرها، وإعلام الهيئة بالنتائج.

هـ_ توفير الاليات المناسبة لتزويد الجهات المختصة بناءً على طلبها بالمخاطر المحددة)).

واقبلوا الاحترام،،،

الدكتور عمر الزعبي

نائب رئيس هيئة الأوراق المالية

- نسخة:- وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.