



## برنامج مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب

انطلاقاً من ادراكنا لمخاطر عمليات غسل الاموال و تمويل الارهاب و انتشار اسلحة الدمار الشامل على الاقتصاد الوطني و الامن و السلام الدولي , و ايماننا من بنك الاردن باهمية الدور الذي يلعبه القطاع المصرفي في دعم الاقتصاد الوطني و المساهمة في حماية أمن و سلامة المجتمعين المحلي و الدولي وكذلك للارتباط الوثيق بين ثقة المستثمرين و البنوك المراسلة بالنظام المالي للدولة و بين قوة و متانة منظومة مكافحة غسل الاموال و تمويل الازهاب فيها يلتزم بنك الاردن بتطبيق أفضل الممارسات و المعايير الدولية لمكافحة عمليات غسل الاموال و تمويل الارهاب و يحرص على تلبية المتطلبات التي تقع ضمن اطار مسؤولية البنك و المنبثقة عن التوصيات الدولية المتعلقة بمنع انتشار اسلحة الدمار الشامل **و من هنا يطبق بنك الاردن برنامج لمكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب على مستوى المجموعة البنكية يتضمن ما يلي:**

- سياسة لمكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب على مستوى المجموعة AML Group Policy معتمدة من مجلس ادارة البنك و معممة على كافة العاملين في البنك باختلاف مهامهم الوظيفية و بجميع مستوياتهم الادارية .
- انشاء دائرة الامتثال كدائرة مستقلة تتبع مباشرة لمجلس ادارة البنك من خلال لجنة الامتثال المنبثقة عن المجلس و يقع ضمن الهيكل التنظيمي لدائرة الامتثال وحدة مستقلة تعنى بالتحقق من تلبية متطلبات برنامج مكافحة غسل الاموال و تمويل الازهاب و من ضمن مسؤولياتها مراجعة سياسة مكافحة غسل الاموال و تمويل الازهاب بشكل مستمر و تقديم التوصيات لتطوير برنامج البنك لمكافحة عمليات غسل الاموال و تمويل الازهاب و تقديم النصح و الارشاد لباقي الادارات التنفيذية في البنك للامتثال لمتطلبات هذا البرنامج و ترفع تقارير دورية لمجلس الادارة بهذا الشأن
- رفد دائرة الامتثال بالكوادر البشرية المؤهلة و المدربة و كذلك رفدها بالانظمة الالية و البرامج التي تساعد على تحقيق اهدافها و منح موظفي الدائرة و الصلاحيات التي تمكنهم من اداء واجباتهم و تخصيص الموازنات اللازمة لذلك .
- تعيين مسؤول للإبلاغ **Money Laundering Reporting Officer MLRO** يتولى و بشكل مستقل عملية الإبلاغ لوحدة التحريات المالية FIU عن اي شبهة تتعلق بغسل اموال او تمويل الارهاب او تهرب ضريبي و تعيين نائب له .



- تطبيق برنامج للتعرف على العملاء **KYC** بما ينسجم مع متطلبات مختلف الجهات الرقابية و تطبيق اجراءات العناية الواجبة **Customer Due Diligence** استنادا للمنهج المستند الى المخاطر بحيث يتم بذل العناية الواجبة المعززة **Enhanced Customer Due Diligence** للعملاء من الشخصيات الطبيعية و الاعتبارية الذين ينطبق عليهم تصنيف العميل مرتفع المخاطر وفقا لمنهجية البنك المعتمدة لتصنيف مخاطر غسل الاموال و تمويل الارهاب و تشمل هذه الاجراءات حظر التعامل مع اي من الاسماء المدرجة على قوائم الحظر الدولية و اهمها قرارات مجلس الامن و كذلك حظر فتح حسابات مجهولة او حسابات رقمية او التعامل مع البنوك الوهمية .
- تبني اجراءات تساعد البنك على التعرف على المستفيد الحقيقي Beneficial Owner و المستفيد النهائي Ultimate Beneficial Owner عند انشاء العلاقة و /أو عند اجراء اي عملية مالية لمصلحة اي عميل من خلال البنك .
- تبني اجراءات للمتابعة و المراقبة المستمرة للحركات المالية و أنشطة العملاء المنفذة من خلال قنوات البنك المختلفة بشكل مستمر و فقا للمنهج المستند الى المخاطر **“RBA” Risk Based Approach** للكشف عن اي نشاط مشبوه يقع تحت اطار شبهة غسل اموال او تمويل ارهاب او تهرب ضريبي و الاخطار عنه فورا و فقا للقوانين و التعليمات السارية التي تنطبق على البنك حسب القطاع القضائي الذي يمارس البنك اعمالا فيه.
- يقع على عاتق دائرة الامتثال دراسة المنتجات قبل طرحها و كذلك تقييم قنوات تقديم الخدمة قبل اتاحتها لعملاء البنك و تقييم مخاطر استغلالها لعمليات غسل الاموال و تمويل الالهاب و وضع الضوابط المخففة و تطوير الاجراءات الرقابية .
- تخصيص قنوات لموظفي البنك للإبلاغ عن اي شبهة تقع ضمن اطار غسل الاموال او تمويل الارهاب او التهرب الضريبي و تشجيعهم على الإبلاغ و توفير الحماية لهم انطلاقا من سياسة البنك للانداز المبكر Whistleblowing Policy.
- وضع اجراءات رادعة لاي تقصير او عدم امتثال للمتطلبات الواردة ضمن برنامج البنك لمكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب و توثيق ذلك ضمن ميثاق السلوك المهني Code of Conduct
- اجراء عملية تقييم دوري لمخاطر غسل الاموال و تمويل الارهاب التي يواجهها البنك على مستوى المجموعة البنكية Self- Risk Assessment تأخذ بعين الاعتبار مخاطر العملاء- مخاطر المنتجات -مخاطر قنوات تقديم الخدمة-مخاطر التفرعات الخارجية و كذلك نتائج عملية التقييم الوطني للمخاطر National Risk Assessment



- وضع اجراءات للتعامل مع البنوك الاجنبية تشمل اتخاذ اجراءات العناية الواجبة وفقا لدرجة المخاطر و تقييم برامج الامتثال و برامج مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب في هذه البنوك و الحصول على موافقة المدير العام قبل اي تعامل و متابعة تعاملات البنك مع هذه البنوك بشكل مستمر .
- وضع برنامج تدريبي مستمر يشمل كافة موظفي البنك بمختلف مستوياتهم الادارية بما في ذلك مجلس ادارة البنك و تطوير هذه البرنامج بشكل مستمر
- التوثيق و حفظ السجلات استنادا لتعليمات الجهات الرقابية في القطاعات القضائية التي يمارس البنك اعمال فيها و وفقا لاجراءات و اليات البنك المخصصة لهذا الغرض .
- اجراء عملية تدقيق مستقل من قبل دائرة التدقيق الداخلي على برنامج مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب و رفع النتائج و التوصيات للجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الادارة .