

برنامج مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب

انطلاقا من ادراكنا لمخاطر عمليات غسل الاموال و تمويل الارهاب و انتشار اسلحة الدمار الشامل على الاقتصاد الوطني و الامن و السلام الدولي , و ايمانا 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 الاهاب فيها يلتزم بنك الاردن بتطبيق أفضل الممارسات والمعايير الدولية لمكافحة عمليات غسل الاموال و تمويل الارهاب ويحرص على تلبية المتطلبات التي تقع ضمن اطار مسؤولية البنك و المنبثقة عن التوصيات الدولية المتعلقة بمنع انتشار السلحة الدمار الشامل

و من هنا يطبق بنك الاردن برنامج لمكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب على مستوى المجموعة البنكية يتضمن ما يلى:

- 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 الارهاب و من ضمن مسؤولياتها مراجعة سياسة مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب بشكل مستمر و تقديم التوصيات لتطوير برنامج البنك لمكافحة عمليات غسل الاموال و تمويل الارهاب و تقديم النصح و الارشاد لبقاقي الادارات التنفيذية في البنك للأمتثال لمتطلبات هذا البرنامج و ترفع تقارير دورية لمجلس الادارة بهذا الشان
 - رفد دائرة الامتثال بالكوادر البشرية المؤهلة و المدربة و كذلك رفدها بالانظمة الالية و البرامج التي تساعدها على تحقيق اهدافها و منح موظفي الدائرة و الصلاحات التي تمكنهم من اداء واجباتهم و تخصيص الموازنات اللازمة لذلك .
 - تعيين مسؤول للابلاغ Money Laundering Reporting Officer MLRO يتولى و بشكل مستقل عملية و الابلاغ لوحدة التحريات المالية FIU عن اي شبهة تتعلق بغسل اموال او تمويل ارهاب 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 من 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 انشطة العملاء المنفذة من خلال قنوات
 البنك المختلفة بشكل مستمر و فقا للمنهج المستند الى المخاطر "Risk Based Approach" (RBA" للكشف عن اي نشاط مشبوه يقع تحت اطار شبهة غسل اموال او تمويل ارهاب او تهرب ضريبي و الاخطار
 عنه فورا وفقا للقوانين و التعليمات السارية التي نتطبق 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 لعميات غسل الاموال و تمويل الاهاب و وضع الضوابط
 المخففة و تطوير الاجراءات الرقابية .
 - تخصيص قنوات لموظفي البنك للابلاغ عن اي شبهة تقع ضمن اطار غسل الاموال او تمويل الارهاب او التهرب الضريبي و تشجيعهم على الابلاغ و توفير الحماية لهم انطلاقا من سياسة البنك للانذار المبكر .Whistleblowing Policy
 - وضع اجراءات رادعة لاي تقصير او عدم امتثال للمتطلبات الواردة ضمن برنامج البنك لمكافحة غسل
 الاموال و تمويل الاهاب و توثيق ذلك ضمن ميثاق السلوك المهنى Code if 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 Risk Assessment



- وضع اجراءات للتعامل مع البنوك الاجنبية تشمل تجاذ 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
 السيد المدير العام قبل اى تعامل و متابعة تعاملات البنك مع هذه البنوك بشكل مستمر .
 - وضع برنامج تدريبي مستمر يشمل كافة موظفي البنك بمختلف مستوياتهم الادارية بما في 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 فقا لاجراءت و اليات البنك المخصصه لهذا الغرض.
 - اجراء عملية تدقيق مستقل من قبل دائرة التدقيق الداخلي و رفع النتائج و التوصيات للجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الادارة .