

-

تقرير المتابعة الثاني للمملكة الأردنية الهاشمية

MF.12.P16.14.A.(V0.1)

	-
	-
	-
	:
	:
	:
	:

.MF.11.P13.07.A(V1.0)

.() ()

)

(

()

//

()

//

()

()

()

():

()

()

:

:

:

:

.

.

.

.

:

()

.

:

.

:

.

:

)

.(

:

()

:

()

()

(ACAMS)

()

.(CAMS)

.()

:

:

:

:

:

()

:

)

.(

() ()
(CAMS)

()

() //

() /

//

/

-

-

() - - /

()

()

:

:

:

:

:

:

() ()

:

:

:

:

:

()

:

/

:

:

:

:

:

:
()

:

()

)

(

()

	()		
<p>∴ ()</p>	•		
<p>() ()</p> <p>" :</p> <p>() ()</p> <p>() ()</p> <p>" :</p> <p>() ()</p> <p>" :</p> <p>() ()</p> <p>() ()</p> <p>() ()</p> <p>(%)</p>	•	•	-

<p>()</p> <p>-:</p> <p>" :</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>" ()</p>	<p>•</p>		

<p> () () () () </p>	<p> _____ _____ _____ _____ </p>	<p> ■ </p>	
<p> -: / / (/) -: () -: (/) () -: () -: () () () -: () -: () -: () </p>	<p> _____ " (/) () - " - " - " " (/) () " () () () - " - " _____ () _____ () - </p>	<p> •) / .(</p>	<p> ■ </p>

.			
.			
"			
-			
-			
-			
-			

-			
-: () () () - " ;	-	•	
(/ / /) -: "	-	•	

<p>() () - " ()</p> <p>-:</p> <p>" :</p> <p>() () ()</p> <p>-:</p> <p>- "</p> <p>" :</p>	<p>.</p>		
<p>" (/)</p> <p>" :</p> <p>" (/ /)</p>	<p>•</p>		

()	"	•	

-			
() : / / (/) "	•		
/ / (/) (/) () : "	•		

<p>()</p> <p>.</p> <p>:</p> <p>∴ ()</p> <p>.</p> <p>.</p> <p>"</p> <p>()</p>	<p>-</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>-</p>	<p>.</p> <p>■</p> <p>.</p> <p>.</p>	
---	---	-------------------------------------	--

		<p>) -- .(</p>	
<p>" (/) : "</p>	<p>•</p>		
<p>" () () -: - - - "</p>	<p>•</p>		

-: ()			-
()	() ()		- "
()	()		-
"			-

		• •	
--	--	------------	--

"			
": "	() ()	•	•

<p>كما أن المتعاملين، الموجودين في الخارج، مع البنوك الأردنية يدخلون ضمن فئة غير المقيمين والتي تم أخذها بعين الاعتبار ضمن المادة (٥) البند (أولاً/٣) من نفس التعليمات بأنها تحتاج الى عناية خاصة بالإضافة إلى متطلبات العناية الواجبة التي نصت على "الحالات التي تحتاج إلى عناية خاصة بالإضافة إلى متطلبات العناية الواجبة المذكورة في المادة (٣) من هذه التعليمات:-</p> <p>:- :</p> <p>:" (/) ()</p> <p>:- :</p> <p>:"</p> <p>:" ()</p> <p>:" ()</p> <p>:- ()</p> <p>:"</p> <p>:- () ()</p> <p>:- " () () ()</p> <p>:" () () ()</p> <p>:- " () () ()</p> <p>:" ()</p>			
---	--	--	--

<p>": () () () :</p> <p>": -</p> <p>() // (/ //) / ()</p> <p>()</p> <p>-: () ()</p> <p>() -: "</p> <p>" () () ()</p> <p>": -</p> <p>": -</p> <p>() () // (/ // /)</p> <p>() () () ()</p> <p>-: - "</p> <p>": -</p>			
--	--	--	--

<p> () () - " () () () / / (/) -: () () () - : " : () () -: () () Payable-) (through accounts * </p> <p> كما أن المتعاملين، الموجودين في الخارج، مع البنوك الأردنية يدخلون ضمن فئة غير المقيمين والتي تم أخذها بعين الاعتبار ضمن المادة (٥) البند (أولاً/٣) من نفس التعليمات بأنها تحتاج الى عناية خاصة بالإضافة إلى متطلبات العناية الواجبة التي نصت على "الحالات التي تحتاج إلى عناية خاصة </p>	<p>•</p>		

<p>(FATF)</p> <p>()</p> <p>() () () ()</p> <p>() ()</p> <p>() ()</p> <p>() ()</p>			
--	--	--	--

<p>// - /</p> <p>/ () ()</p> <p>(ROCA) (CAMEL)</p> <p>:</p> <p>() -</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>() //</p> <p>()</p> <p>" (/)</p> <p>-:</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>"</p> <p>()</p>			
--	--	--	--

<p style="text-align: center;">"</p> <p style="text-align: center;">/</p> <p>()</p> <p>() ()</p> <p style="padding-left: 40px;">(CAMS)</p> <p>()</p> <p>() // //</p> <p>()</p> <p style="text-align: right;">"</p> <p style="text-align: right;">()</p> <p style="text-align: right;">-</p> <p style="text-align: right;">-</p> <p style="text-align: right;">()</p> <p style="text-align: right;">-</p> <p style="text-align: right;">"</p> <p style="text-align: right;">-</p>			
--	--	--	--

<p>"</p> <p>/ /</p> <p>.</p> <p>- -</p> <p>()</p> <p>.</p> <p>() /</p> <p>() ()</p> <p>.</p> <p>()</p> <p>.</p> <p>-: () () _____ ()</p> <p>-: " -"</p> <p>"</p> <p>()</p> <p>"</p> <p>() () _____ ()</p> <p>()</p>			
--	--	--	--

<p>-: () () ()</p> <p>-: . " .</p> <p>() ()</p> <p>" .</p> <p>'</p> <p>: () ()</p> <p>" . () ()</p> <p>-: " .</p> <p>" .</p>			
---	--	--	--

--	--	--	--

--	--	--	--

--	--	--	--

--	--	--	--

--	--	--	--

--	--	--	--

<p>()</p> <p>" () ()</p> <p>() () ()</p> <p>- " () () ()</p> <p>"</p>	<p>()</p> <p>" () ()</p> <p>"</p> <p>-:</p> <p>-</p>	<p>.</p> <p>.</p> <p>.</p>	<p>.</p> <p>.</p>

<p>.()</p> <p>-:</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>.()</p>			
<p>"</p> <p>() () () ()</p> <p>" () () ()</p> <p>" ()</p> <p>"</p>	<p>•</p>	<p>•</p>	<p>-</p>

		•	
()	•	•	
<p>() () () / / (/)</p> <p>_____</p> <p>: ()</p> <p><u>المادة (٩): النظام الداخلي:</u></p> <p>-:</p> <p>:</p> <p>:</p> <p>:</p>	•		

<p>المادة (٩) : النظام الداخلي</p> <p>-:</p> <p>:</p> <p>" () ()</p> <p>-: () :</p> <p>-:</p> <p>" ()</p> <p>()</p> <p>(E-Learning)</p> <p>()</p> <p>"</p> <p>-:</p> <p>() ()</p> <p>-:</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>-</p>			
---	--	--	--

" () () " "	-	/	-
---------------	---	---	---

--	--	--	--

<p data-bbox="1039 803 1365 836">() () ()</p> <p data-bbox="1438 868 1459 885">"</p> <p data-bbox="745 966 934 1015">() ()</p> <p data-bbox="997 1079 1018 1096">"</p> <p data-bbox="997 1161 1018 1177">"</p>	<p data-bbox="1617 812 1638 828">•</p>		

<p>() ()</p> <p>_____</p> <p>:</p> <p>"</p> <p>-:</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>" ()</p> <p>"</p> <p>:</p> <p>() ()</p> <p>-:</p> <p>"</p> <p>-</p>	<p>.</p> <p>•</p>		

//			
: () () -: " - - - - : () - - () //	•		

<p style="text-align: center;">()</p> <p style="text-align: center;">.</p> <p>() ()</p> <p style="text-align: center;">-:</p> <p style="text-align: center;">"</p> <p style="text-align: center;">-</p> <p style="text-align: center;">_____</p> <p>() ()</p> <p style="text-align: center;">"</p> <p style="text-align: center;">-:</p> <p style="text-align: center;">-</p> <p style="text-align: center;">_____</p>			
<p style="text-align: center;">() ()</p> <p style="text-align: center;">()</p> <p style="text-align: center;">()</p> <p style="text-align: center;">/ / (/)</p> <p style="text-align: center;">()</p>	.	.	-

<p>() (/)</p> <p>- " : - : :</p> <p>"</p>	•		
<p>" () () () () () () ()</p> <p>" ()</p> <p>"</p>	•	•	-

<p>(FATF)</p> <p>() () ()</p> <p>() () () ()</p> <p>() ()</p>		•	•
--	--	---	---

<p>()</p> <p>()</p>	<p>() ()</p> <p>() () ()</p> <p>()</p> <p>()</p> <p>() () () ()</p> <p>() ()</p> <p>/</p>			
-----------------------	--	--	--	--

()	:	()	- "
.			-
()	()	()	-
"		() ()	-
		-:	-
.			-
"		() ()	-
-:			-
"			-
()	()	()	-
	()		-
		-:	-
.			-
			-
		()	-

<p>.() // (/ / / /)</p> <p>() () () () ()</p> <p>-:</p> <p>.</p> <p>".</p> <p>- "</p> <p>- "</p> <p>.()</p>			
<p>"</p> <p>() ()</p> <p>-:</p> <p>()</p> <p>".</p> <p>(FATF)</p>	<p>•</p>		
<p>"</p> <p>-:</p> <p>() () ()</p> <p>-</p>	<p>•</p>		

<p>." () () - "</p> <p>() () ()</p> <p>/ / (/)</p> <p>-: () () ()</p> <p>- .</p> <p>-</p>	<p>.</p> <p>•</p> <p>—</p> <p>:</p> <p>:"</p> <p>:</p>		

<p>Payable-)</p> <p style="text-align: right;">*(through accounts</p> <p>كما أن المتعاملين، الموجودين في الخارج، مع البنوك الأردنية يدخلون ضمن فئة غير المقيمين والتي تم أخذها بعين الاعتبار ضمن المادة (٥) البند (أولاً/٣) من نفس التعليمات بأنها تحتاج الى عناية خاصة بالإضافة إلى متطلبات العناية الواجبة التي نصت على "الحالات التي تحتاج إلى عناية خاصة بالإضافة إلى متطلبات العناية الواجبة المذكورة في المادة (٣) من هذه التعليمات:-</p>			
---	--	--	--

<p>()</p> <p>:</p> <p>()</p> <p>- "</p> <p>.</p> <p>-</p> <p>() ()</p> <p>:"</p> <p>() ()</p> <p>-;</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>() ()</p> <p>:"</p> <p>()</p> <p>:"</p> <p>() (/)</p> <p>-;</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>()</p>			
---	--	--	--

<p>()</p> <p>-:</p> <p>() ()</p> <p>-:</p> <p>"</p> <p>() () ()</p> <p>-:</p> <p>"</p> <p>() () () ()</p> <p>-:</p> <p>"</p>			
<p>-:</p> <p>() ()</p> <p>-:</p> <p>()</p> <p>"</p> <p>()</p> <p>"</p> <p>() () () / / (/)</p> <p>: ()</p> <p>"المادة (٩): النظام الداخلي:</p>	<p>•</p>		

<p data-bbox="478 597 730 634">(Engagement Letter)</p> <p data-bbox="281 735 352 764">/ / -</p> <p data-bbox="462 703 533 732">()</p> <p data-bbox="478 773 491 802">/</p> <p data-bbox="134 873 147 902">/</p>	<p data-bbox="909 228 926 245">-</p> <p data-bbox="909 302 911 318">.</p> <p data-bbox="869 537 886 553">:</p> <p data-bbox="909 675 926 691">"</p> <p data-bbox="814 878 886 907">()</p> <p data-bbox="863 1016 953 1045">(ROCA)</p> <p data-bbox="856 1195 873 1211">:</p>	<p data-bbox="1100 529 1163 558">()</p> <p data-bbox="1178 561 1199 578">-</p> <p data-bbox="1192 911 1255 940">()</p> <p data-bbox="1146 1016 1255 1045">(CAMEL)</p> <p data-bbox="1037 1219 1100 1248">()</p>	<p data-bbox="1388 261 1404 277">:</p> <p data-bbox="1388 334 1404 350">:</p> <p data-bbox="1388 431 1404 448">:</p> <p data-bbox="1331 561 1394 591">:()</p> <p data-bbox="1388 610 1404 626">:</p> <p data-bbox="1444 561 1461 578">"</p> <p data-bbox="1388 610 1404 626">:</p>	<p data-bbox="1388 1227 1404 1243">-</p> <p data-bbox="1388 1333 1404 1349">-</p> <p data-bbox="1388 1398 1404 1414">-</p>
--	---	--	---	--

<p>()</p> <p>"</p> <p>()</p> <p>:</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>-:</p> <p>()</p> <p>- "</p> <p>-</p> <p>.() ()</p> <p>() /</p> <p>()</p>			
--	--	--	--

<p>.() ()</p> <p>()</p> <p>-: () () ()</p> <p>-: " "</p> <p>" "</p> <p>()</p> <p>" "</p> <p>() () ()</p> <p>-: " "</p> <p>-: " "</p> <p>" "</p> <p>-: ()</p> <p>" "</p> <p>()</p> <p>()</p>			
--	--	--	--

()	()	.	.
//		.	.
()	.	.	.

<p>()</p> <p>() // //</p> <p>()</p> <p>"</p> <p>_____</p> <p>()</p> <p>:</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>:- ()</p> <p>-"</p> <p>-</p> <p>"</p> <p>.() ()</p> <p>() /</p>			
---	--	--	--

<p>()</p> <p>() //</p> <p>.()</p> <p>" () () (/ /)</p> <p>-:</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>:" ()</p> <p>- "</p> <p>-</p> <p>:" / /</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>()</p> <p>() /</p>			
--	--	--	--

<p>.() ()</p> <p>.</p> <p>-: () ()</p> <p>-: " "</p> <p>"</p> <p>()</p> <p>"</p> <p>() ()</p> <p>-: ()</p> <p>-: " "</p> <p>"</p> <p>-: ()</p> <p>"</p> <p>"</p> <p>()</p> <p>()</p>			
---	--	--	--

<p>() ()</p>			
<p>() ()</p> <p>-:</p> <p>-:</p> <p>()</p> <p>:(/ /)</p>	<p>•</p>	<p>•</p> <p>•</p> <p>(</p> <p>)</p>	<p>-</p>

<p>() ()</p> <p>()</p>	<p>()</p> <p>()</p>	<p>-</p>		
<p>()</p>	<p>()</p> <p>() / /</p>	<p>-</p>		
<p>() ()</p> <p>() ()</p>	<p>" ()</p> <p>" ()</p>	<p>" -</p> <p>" -</p>		
<p>() ()</p>	<p>" ()</p> <p>()</p>	<p>" -</p>		
<p>()</p>	<p>()</p> <hr/> <p>() ()</p>	<p>" -</p>		
<p>() ()</p>	<p>" ()</p> <p>()</p>	<p>" -</p>		
<p>()</p>	<p>() ()</p> <p>() ()</p>	<p>-</p>		
<p>()</p>	<p>()</p>	<p>-</p>		

<p>/ (</p> <p>/ //</p>			
<p>()</p> <p>:</p> <p>()</p> <p>() ()</p> <p>() () ()</p> <p>()</p> <p>(goAML)</p>	<p>•</p> <p>-</p> <p>-:</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>-</p>		
<p>() ()</p> <p>()</p> <p>-(</p> <p>() / (FinCEN)</p> <p>() /</p> <p>() ()-</p> <p>() ()-</p> <p>() ()-</p> <p>/ () /</p> <p>()</p>	<p>•</p> <p>()-</p> <p>()-</p> <p>()-</p>		

<p>()</p> <p>()</p> <p>(CAMS)</p> <p>(ACAMS)</p>			
<p>" : () () "</p> <p>:" () () "</p> <p>(/) (//)</p> <p>() ()</p>	<p>•</p>	<p>•</p> <p>•</p>	<p>-</p>
<p>(())</p> <p>(())</p>	<p>•</p>		

<p>() (-) () ()</p> <p style="text-align: center;">/</p>			
<p>(CAMs)</p> <p>()</p> <p>(-) () ()</p> <p>() () ()</p> <p>() () (CAMs)</p> <p>() ()</p>	<p>_____</p> <p>.()</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>_____</p>	<p>.</p> <p>.</p> <p>.</p>	<p>-</p>

<p>/</p> <p>.</p> <p>(/))</p> <p>(</p> <p>(/ /</p> <p>() () ()</p> <p>()</p>	<p>-</p> <p>/</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>"</p>		
	<p>.</p>		

()	/ /				"			
.		()	()	()		.		
.								

<p> $\frac{.(\quad - \quad)}{.(\quad - \quad)}$ </p>	<p>-:</p>	<p>-</p>	<p>-</p>
<p> $\frac{.(\quad - \quad)}{.(\quad - \quad)}$ </p>	<p>-:</p>	<p>.</p>	<p>.</p>
<p> $\frac{.(\quad - \quad)}{.(\quad - \quad)}$ </p>	<p>-: (-)</p>	<p>.</p>	<p>.</p>

<p>()</p> <p>(- .() -)</p>	<p>•</p>	<p>•</p>	<p>-</p>

<p style="text-align: right;">() .()</p>		<p style="text-align: center;">•</p>	
<p style="text-align: center;">()</p> <p style="text-align: center;">() // ()</p> <p>.() ()</p> <p>.() ()</p> <p>.() ()</p> <p>.() ()</p>	<p style="text-align: center;">•</p>	<p style="text-align: center;">•</p> <p style="text-align: center;">•</p>	<p style="text-align: center;">-</p>

<p>: () (/) "</p> <p>"</p>	<p>•</p>		
<p>: () -"</p> <p>() -</p> <p>: () -"</p> <p>-</p> <p>.()</p>	<p>•</p> <p>•</p>	<p>•</p>	<p>-</p>

<p>()</p> <p>.() // ()</p> <p>// ()</p> <p>.() ()</p> <p>.()</p>		<p>.</p> <p>.</p> <p>.</p> <p>.</p> <p>.</p>	
<p>()</p> <p>-;</p> <p>"</p> <p>.</p> <p>-</p> <p>-</p>	<p>"</p> <p>.</p>	<p>.</p> <p>.</p>	<p>-</p>

<p>()</p> <p>() // ()</p> <p>.() ()</p> <p>.() ()</p> <p>.() ()</p> <p>.() ()</p> <p>() () ()</p> <p>() ()</p> <p>() () ()</p> <p>.() () ()</p>	<p>•</p>	<p>•</p> <p>•</p>	<p>:</p>
<p>() ()</p> <p>"</p> <p>"</p>	<p>•</p>		
<p>"</p> <p>" :</p> <p>()</p> <p>() () () ()</p> <p>() ()</p> <p>() ()</p> <p>() ()</p> <p>() () // ()</p> <p>()</p> <p>()</p>	<p>•</p>		

<p>()</p> <p>() ()</p> <p>()</p>			
<p>"</p> <p>() ()</p> <p>"</p>	<p>•</p>	<p>•</p> <p>•</p> <p>•</p>	<p>:</p>
<p>" () ()</p>	<p>•</p>		

<p>"</p>			
<p>()</p> <p>-:</p> <p>"</p> <p>()</p> <p>- -</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>()</p> <p>()</p> <p>- "</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>()</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>"</p>	<p>•</p>		
<p>()</p> <p>" ()</p> <p>" //</p> <p>()</p> <p>" ()</p> <p>" ()</p> <p>" //</p> <p>" ()</p> <p>"</p>	<p>•</p>	<p>•</p>	<p>:</p>

<p>/ " "</p> <p>" "</p> <p>() () () () ()</p>		•	
<p>() " () // " () // "</p> <p>" () "</p>	•	•	

<p>" () () ()</p> <p>" .</p> <p>" () ()</p> <p>" .</p>	<p>•</p> <p>•</p>		

() () ()			
-:	()	-	-
"		-	-
() ()			
.(-) () ()			
() ()			
-:		- "	
" () () ()			
(
:	()	-	
		-	
		-	

<p>//</p> <p>(/)</p> <p>()</p> <p>() // //</p> <p>()</p> <p>() /</p> <p>()</p> <p>()</p> <p>//</p> <p>() /</p> <p>() ()</p> <p>()</p>			
---	--	--	--

()

-)

()

-:

"

"

()

()

()

-:

هـ- تعريف الموظفين لديها بالمعلومات اللازمة عن:-

١- قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب النافذ والأنظمة والتعليمات والقرارات الصادرة بمقتضى أي منها.

٢- الأنماط المشتبه بأنها تقع ضمن عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

٣- إجراءات الإخطار عن العمليات التي يشتبه بأنها مرتبطة بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

- السياسات والأسس والإجراءات والضوابط الداخلية المتبعة من قبل الجهات لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

() ()

() ()

-:

-:

-:

-

-

-

-

-

"	() () ()	•	
- " :	() ()		
/"	//		
/"	()		

--	--	--	--

	• • •		
--	---------------------	--	--

<p>()</p> <p>-: : () "</p> <p>-</p> <p>-:</p> <p>-</p> <p>()</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>()</p>	<p>.</p> <p>.</p>	<p>.</p> <p>.</p>	<p>:</p>

<p>(/)</p> <p>()</p> <p>المادة (٥): الحوالات:-</p> <p>-</p> <p>-:</p> <p>:</p> <p>()</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>()</p> <p>"</p> <p>"</p> <p>"</p>			

()			
-:	()	() ()	-"
	()	:	-
			-
			-
	()		-
	() ()		-
		"	
		(//)	
		(/ /)	
() ()	()		:
			-
			-
			-

<p>(/ /) () () -: - - - (/ /) (/) (/) () () // () // // ()</p>			
	•		

<p>() ()</p>			
<p>()</p> <p>() ()</p> <p>() (CTED) /</p> <p>() " /</p> <p>()</p> <p>./ / -</p>	<p>•</p>		
<p>": ()</p> <p>.()"</p>	<p>•</p>		

<p>"</p> <p>()</p> <p>()</p> <p>()</p> <p>()</p>	<p>()</p> <p>/ /</p> <p>()</p>	<p>.</p> <p>.</p> <p>.</p> <p>.</p>	<p>.</p> <p>.</p> <p>.</p> <p>.</p>
<p>()</p> <p>(%)</p> <p>"</p> <p>()</p> <p>()</p>	<p>"</p> <p>()</p>	<p>.</p> <p>.</p>	<p>.</p>
<p>()</p>	<p>()</p> <p>()</p> <p>()</p>	<p>.</p> <p>.</p>	<p>.</p>

