

الأطر القانونية للتحقق من المستفيد الحقيقي في الشركات الأردنية

اعداد

رولا عادل احمد الفيومي

إشراف

الاستاذ الدكتور مهند عزمي ابو مغلي

الملخص

هدفت هذه الدراسة إلى الكشف عما تضمنه الإطار القانوني الجديد في المادة الثانية من قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لسنة 2021 لتعريف مجموعة العمل المالي (FATF) للمستفيد الحقيقي بتاريخ 2021/10/16 وكذلك إلزام جميع أنواع الشركات المسجلة في المملكة الأردنية الهاشمية وفقاً لنص المادة (273 مكرر) من قانون الشركات رقم (22) لسنة 1997 وتعديلاته بالاحتفاظ بسجل يتضمن معلومات المستفيد الحقيقي، وأن تقوم بالإفصاح عن معلومات هذا السجل وأي تحديث يطرأ عليها لمراقب عام الشركات، وكان هذا الإفصاح من الالتزامات التي أثير الخلاف عليها في التطبيق العملي في الشركات نظراً لكون مفهوم المستفيد الحقيقي مفهوماً جديداً في التشريعات الأردنية وفي الأدوات الإجرائية ولتباين معايير تحديد المستفيد الحقيقي وفقاً لتنوع الأشكال القانونية للشركات.

قامت هذه الدراسة بالبحث والتحليل في مفهوم المستفيد الحقيقي والأطر القانونية التي اعتمدها المشرع في تحديد المستفيد الحقيقي والتحقق منه، وبيان الضعف والقوة في نصوص التشريع الأردني المنظم للإفصاح عن المستفيد الحقيقي في الشركات، حيث قامت الباحثة بتوضيح معايير تحديد المستفيد الحقيقي والالتزامات التي تقع على الشركات في الإفصاح عن معلومات

المستفيد الحقيقي وتحديثها والتحقق منها وفقاً لأحكام نظام سجل المستفيد الحقيقي رقم (62) لسنة 2022.

واعتمدت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي الذي يعتمد على توضيح وتحليل النصوص المتعلقة بالمستفيد الحقيقي للشركات وفقاً للتشريعات الأردنية.

وتوصلت الباحثة إلى أنّ الإطار القانوني الذي وضعه المشرع الأردني للتحقق من المستفيد الحقيقي في الشركات الأردنية يُشكل جزءاً أساسياً من التشريعات المالية والقانونية وأساساً قانونياً صلباً لتحديد هوية المستفيد الحقيقي مما عزز الشفافية ومكافحة الجرائم المالية وعزز الثقة في النظام المالي الأردني من خلال توفير بيئة قانونية مؤاتية تحمي المستثمرين وتحقق النزاهة والشفافية في الأعمال المالية في المملكة، إلا أنه هناك حاجة ملحة لمواصلة الجهود من أجل ضمان تطبيق هذه التشريعات بكفاءة وفاعلية وضمان استمراريتها بشكل مستدام.

وخلصت الباحثة إلى عددٍ من التوصيات من أهمها تنفيذ سجل مركزي متقدم تقنياً يتضمن معلومات المستفيد الحقيقي يُعدُّ خطوةً هامةً تسهم في تبسيط عملية الإفصاح والتحديث لمعلومات المستفيد الحقيقي بشكل كبير. كما يُمكن أن تُسهّل قاعدة البيانات المركزية تلك من وصول السلطات التنظيمية والإشرافية والرقابية لمعلومات المستفيد الحقيقي في الوقت المناسب، مما يضمن توفير الدعم الترافقي الفعّال ويقلل من مخاطر الانحراف أو عدم دقة المعلومات.

The Legal Frameworks For Verifying the Beneficial Owner of Jordanian Companies

Prepared by

Rula Adel Ahmad Al Fayoumi

Supervisor by

Dr. Muhannad Abu Moghli

Abstract

This study aimed to uncover the provisions of the new legal framework in Article Two of the Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Law for the year 2021, which includes the Financial Action Task Force (FATF) definition of the beneficial owner as of October 16, 2021. Additionally, it obligated all types of companies registered in the Hashemite Kingdom of Jordan, in accordance with Article 273 (Bis) of Companies Law No. (22) of 1997 and its amendments, to maintain a register containing information about the beneficial owner. They are also required to disclose that information and any updates to it to the Companies Controller. This disclosure was one of the obligations over which disagreement was raised in practical application within companies, as the concept of the beneficial owner is a new concept in Jordanian legislation and procedural tools. Furthermore, the criteria for determining the beneficial owner varied depending on the different legal forms of the companies.

This study focused on researching and analyzing the concept of the beneficial owner and the legal frameworks adopted by the legislator to identify and verify the beneficial owner. It also addressed the strengths and weaknesses in the Jordanian legislative texts regulating the disclosure of

the beneficial owner in companies. The researcher clarified the criteria for identifying the beneficial owner and the obligations placed on companies to disclose, update, and verify the information of the beneficial owner in accordance with the provisions of the Beneficial Owner Registry Regulation No. (62) of 2022.

The study adopted the descriptive-analytical approach, which relies on elucidating and analyzing the texts related to the beneficial owner of companies according to the Jordanian legislation.

The researcher concluded that the legal framework established by the Jordanian legislator to verify the beneficial owner in Jordanian companies constitutes an essential part of the financial and legal legislations, providing a solid legal basis for identifying the beneficial owner. This has enhanced transparency, combated financial crimes, and boost confidence in the Jordanian financial system by providing a favorable legal environment that protects investors and ensures integrity and transparency in financial transactions in the Kingdom. However, there is an urgent need to continue efforts to ensure the efficient and effective implementation of these legislations and to ensure their sustainability over time.

The researcher's conclusions included several recommendations, with one of the most crucial being the adoption of an advanced centralized registry for beneficial ownership information which considered as a significant step towards significantly simplifying the disclosure and the updating process of beneficial ownership information. Additionally, such a centralized database could facilitate timely access for regulatory, supervisory, and oversight authorities to beneficial ownership information, ensuring effective ancillary support and reducing the risks of deviation or inaccuracy of information