



## المخاطر القطاعية لشركات التمويل الأصغر على أساس البيانات كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١

مرتفع	متوسط	منخفض	الفئة / التقييم
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ العملاء الأفراد المقيمين.</li> <li>▪ الأشخاص المعنويون المحليين</li> <li>▪ العملاء الذين يتعاملون بالنقد بكثافة- (مخابز - مطاعم - أخرى)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ العملاء الأفراد غير المقيمين</li> <li>▪ الأشخاص المعنويون الأجانب</li> <li>▪ الأشخاص السياسيون ممثلو المخاطر المحليون</li> <li>▪ الأشخاص السياسيون ممثلو المخاطر الأجانب</li> <li>▪ الهيئات التي لا تهدف إلى الربح- المحلية</li> <li>▪ الهيئات التي لا تهدف إلى الربح- الأجنبية</li> <li>▪ أصحاب الأعمال والمهن غير المالية- (المحامون / المحاسبون القانونيون / تجار العقارات / تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة)</li> <li>▪ العملاء الخاضعين للعناية الواجبة المبسطة</li> <li>▪ العملاء من الأشخاص الاعتباريين الذين يوجد في هيكل ملكيتهم أصحاب الأسهم لحاملها والضمانات المتعلقة بها</li> <li>▪ العملاء من الأشخاص الاعتباريين الذين يوجد في هيكل ملكيتهم مساهمين اسميين مرشحين رسميين أو غير رسميين</li> <li>▪ العملاء من الأشخاص الاعتباريين الذين يوجد في هيكلهم التنظيمي مدراء اسميين مرشحين رسميين أو غير رسميين</li> <li>▪ العملاء الذين يمثلون ترتيبات قانونية (بما في ذلك الوقف)</li> <li>▪ العملاء من الأشخاص الاعتباريين أو الترتيبات القانونية الذين لم تتمكن الشركة من تحديد المستفيد الحقيقي النهائي لهم</li> <li>▪ العملاء الذين امتنعوا أو كانوا غير قادرين على تقديم معلومات حول المستفيد الحقيقي النهائي أو تفسير الأسئلة الإضافية المطروحة من قبل الشركة في هذا الجانب</li> <li>▪ العملاء الذين كان المستفيد النهائي منهم من الأشخاص السياسيون المعرضون للمخاطر سواء المحليين أو الأجانب</li> <li>▪ العملاء من الأشخاص الاعتباريين او الترتيبات القانونية الذين يكون المستفيد الحقيقي النهائي منهم هو جهة حكومية محلية أو أجنبية</li> <li>▪ العملاء من الأشخاص الاعتباريين او الترتيبات القانونية الذين لديهم هياكل ملكية وسيطرة معقدة</li> <li>▪ العملاء الذين قاموا بتأسيس علاقات عمل من خلال وسطاء مهنيين مثل المحامين ومقدمي خدمات إنشاء الأشخاص الاعتباريين والترتيبات القانونية</li> </ul>	مخاطر العملاء

مرتفع	متوسط	منخفض	الفئة / التقييم
_____	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ المناطق الحدودية-</li> <li>(المفروق- الرمثا- معان)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ المناطق الحرة</li> <li>▪ المناطق الحدودية- الأزرق</li> <li>▪ سوريا</li> <li>▪ العراق</li> <li>▪ دول خاضعة لعقوبات الأمم المتحدة</li> <li>▪ الدول المدرجة ضمن القوائم الصادرة عن مجموعة العمل المالي (كدول خاضعة للمراقبة المعززة/ القائمة الرمادية)</li> <li>▪ مراكز الأوفشور</li> <li>▪ عملاء المؤسسة من الشخصيات الاعتبارية أو الترتيبات القانونية الذين تم تأسيسهم أو تشكيلهم في دول لا تشترط الإبلاغ عن المستفيدين الحقيقيين في سجل مركزي خاص بالمستفيد الحقيقي</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مخاطر</li> <li>المناطق</li> <li>الجغرافية</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ القروض الإنتاجية – افراد</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ القروض الاستهلاكية – افراد</li> <li>▪ القروض الإنتاجية – جماعية</li> <li>▪ القروض الإنتاجية الممنوحة للمشاريع المتناهية الصغر</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ القروض الاستهلاكية – جماعية</li> <li>▪ القروض الإنتاجية الممنوحة للمشاريع الصغيرة.</li> <li>▪ التمويلات الإسلامية الاستهلاكية – افراد</li> <li>▪ التمويلات الإسلامية الاستهلاكية – جماعية</li> <li>▪ التمويلات الإسلامية الإنتاجية – افراد</li> <li>▪ التمويلات الإسلامية الإنتاجية – جماعية</li> <li>▪ التمويلات الإسلامية الإنتاجية الممنوحة للمشاريع المتناهية الصغر</li> <li>▪ التمويلات الإنتاجية الممنوحة للمشاريع الصغيرة.</li> <li>▪ تقديم الخدمات كوكيل تأمين</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مخاطر</li> <li>المنتجات</li> <li>والخدمات</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ الخدمات المقدمة عبر الانترنت ( Internet Payment Portal )</li> <li>مثل أي فواتيركم</li> </ul>	_____	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ الخدمات المقدمة عبر الهاتف النقال ( Mobile Payment App )</li> <li>▪ عملاء الشركة الذين تم التعرف عليهم من خلال قنوات الاتصال عن بعد</li> <li>▪ العملاء الذين تم التعرف عليهم من خلال الوكلاء أو الوسطاء</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مخاطر قنوات</li> <li>التوزيع</li> </ul>