

فئة المخاطر	مرتفع	متوسط	منخفض
مخاطر المنتجات والخدمات	<ul style="list-style-type: none"> <li>التسهيلات مقابل ودائع-</li> <li>الائتمان الممنوح للعميل من البنك وودائعه أيضاً لدى البنك</li> <li>البنوك المراسلة- البنوك الأجنبية</li> <li>التعهدات خارج الميزانية- الاعتمادات المستندية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>البنوك المراسلة- البنوك الأردنية</li> <li>الحوالات الصادرة</li> <li>الحوالات الواردة</li> <li>خدمة تصريف وتبديل العملات</li> <li>خدمة التحويلات</li> <li>الأدوات الائتمانية الممنوحة بسقف يزيد عن (١٠) آلاف دينار</li> <li>التعهدات خارج الميزانية- الكفالات</li> <li>الحفظ الأمين-صناديق الأمانات</li> <li>دفع الفواتير من خلال نظام إي فواتيركم</li> <li>شحن المحافظ الإلكترونية من خلال نظام إي فواتيركم</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>التسهيلات مقابل ودائع-الائتمان الممنوح للعميل من بنك آخر وودائعه لدى البنك</li> <li>التسهيلات مقابل ودائع-الائتمان الممنوح للعميل من البنك وودائعه لدى بنك آخر</li> <li>الخدمات البنكية الخاصة</li> <li>خدمات الاستثمار</li> <li>أدوات الدفع المدفوعة مسبقاً</li> <li>الحفظ الأمين-الأوراق المالية والأصول المالية الأخرى/ الصناديق الاستثمارية</li> <li>تسديد قيم الحوالات الخارجية والداخلية من خلال نظام إي فواتيركم</li> <li>خدمات الدفع / التحصيل للأموال إلكترونياً (نقاط البيع)</li> <li>مواقع التجارة الإلكترونية من داخل المملكة</li> <li>مواقع التجارة الإلكترونية من خارج المملكة</li> </ul>
مخاطر قنوات التوزيع		<ul style="list-style-type: none"> <li>الخدمات المقدمة عبر الإنترنت</li> <li>الخدمات المقدمة عبر الهاتف النقال</li> <li>خدمة الصراف الآلي</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>عملاء المؤسسة المالية الذين تم التعرف عليهم (بما في ذلك التعرف على المستفيد الحقيقي منهم) من خلال قنوات الاتصال عن بعد أو من خلال الوكلاء الخارجيين و المحليين</li> </ul>