

المخاطر القطاعية للبنوك على أساس البيانات كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١

فئة المخاطر	مرتفع	متوسط	منخفض
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ العملاء الأفراد غير المقيمين ▪ الأشخاص السياسيون ممثلو المخاطر - المحليون ▪ الأشخاص المعنويون المحليين والأجانب 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ العملاء الأفراد المقيمين ▪ الأشخاص السياسيون ممثلو المخاطر - الأجانب ▪ حسابات الهيئات التي لا تهدف إلى تحقيق الربح - المحلية والأجنبية ▪ أصحاب الأعمال والمهن غير المالية - المحامون والمحاسبون القانونيون وتجار العقارات وتجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة ▪ العملاء الذين يتعاملون بالنقد بكثافة - شركات الصرافة ▪ العملاء الخاضعين للعناية الواجبة المبسطة ▪ العملاء من الأشخاص الاعتباريين أو الترتيبات القانونية الذين لديهم هيكل ملكية وسيطرة معقدة ▪ العملاء من الأشخاص الاعتباريين أو الترتيبات القانونية الذين يكون المستفيد الحقيقي النهائي منهم هو جهة حكومية محلية أو أجنبية ▪ العملاء الذين يكون المستفيد النهائي منهم من الأشخاص السياسيين ممثلو المخاطر سواء المحليين أو الأجانب 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ العملاء من الترتيبات القانونية - العملاء من الوقف ▪ العملاء من الترتيبات القانونية - العملاء الذين يتعاملون بالنقد بكثافة - شركات التحويل المالي ▪ العملاء الذين قاموا بتأسيس علاقات عمل من خلال الوسطاء المهنيين مثل المحامين ومقدمي خدمات إنشاء الأشخاص الاعتباريين والترتيبات القانونية ▪ العملاء من الأشخاص الاعتباريين الذين يكون في هيكل ملكيتهم مساهمون اسميون مرشحون رسميون أو غير رسميون ▪ العملاء من الأشخاص الاعتباريين الذين يكون في هيكل ملكيتهم مدراء اسميون مرشحون رسميون أو غير رسميون ▪ العملاء من الأشخاص الاعتباريين الذين يكون في هيكل ملكيتهم أصحاب أسهم لحامليها والضمانات المتعلقة بها