

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

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