

فئة المخاطر	مرتفع	متوسط	منخفض
مخاطر المناطق الجغرافية	<ul style="list-style-type: none"> منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا - العراق (المدفوعات/الحوالات) 	<ul style="list-style-type: none"> المناطق الحرة منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا - سوريا (عملاء ومدفوعات) منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا - العراق (العملاء) دول خاضعة لعقوبات الأمم المتحدة (العملاء والمدفوعات) الدول المدرجة ضمن القوائم الصادرة عن مجموعة العمل المالي (كدول خاضعة للمراقبة المعززة/ القائمة الرمادية) أو تلك التي ليس لديها ضوابط كافية في غسل الأموال وتمويل الإرهاب (العملاء والمدفوعات) مراكز الأوفشور (العملاء والمدفوعات) العملاء الذين يقومون بشكل دوري بإرسال الأموال أو استلامها من دول ذات ضرائب منخفضة أو مراكز التجارة أو التمويل الدولية وغيرها 	<ul style="list-style-type: none"> المناطق الحدودية دول أخرى في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا - مرتفعة المخاطر العملاء من الشخصيات الاعتبارية أو الترتيبات القانونية التي ينتمي أي من المستفيدين الحقيقيين منها إلى دول خاضعة لعقوبات الأمم المتحدة -العملاء من الشخصيات الاعتبارية أو الترتيبات القانونية التي ينتمي أي من المستفيدين الحقيقيين منها إلى دول ملاذات ضريبية (offshore) أو التي تعتبر ذات مخاطر مرتفعة لعمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب العملاء 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