

ارشادات تعبئة بيانات نموذج تقييم المخاطر

١. ورد في جزء معلومات عامة:
 - تاريخ الابللاغ أي (كما هي بيانات الشركة بتاريخ ٦/٣٠ او في ١٢/٣١).
 ٢. ورد في جزء العوامل الهيكلية والمالية:
 - إجمالي العملاء أي (كافة عملاء الشركة)
 - العملاء النشطون أي (العملاء الذي تم حركات على حساباتهم تؤثر في رصيد العميل المحاسبي) وذلك خلال فترة الابللاغ اذا كانت في ٦/٣٠ يتم حصر العملاء من ١/١ لغاية ٦/٣٠ واذا كانت في ١٢/٣١ يتم حصر العملاء من ٧/١ لغاية ١٢/٣١ حسب واقع الحال.
 - العملاء غير النشطون أي (عدد اجمالي العملاء مطروح منهم عدد العملاء النشطون).
 - عدد تقارير العمليات المشبوهة أي (تقارير الابللاغ التي وجهتها الشركة الى وحدة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب).
 - اجمالي الاصول أي (كما هي بتاريخ البيانات المالية لمدة هذا التقرير).
 - اجمالي الدخل أي (قبل الضريبة).
 - اجمالي صافي الدخل /الخسارة أي (بعد الضريبة).
 ٣. ورد في مخاطر العملاء ما يلي:
 - بند مؤسسة أي (شخص اعتباري).
 - بند السياسيون ذوو المواقع البارزة أي (كل شخص يشمله تعريف الاشخاص السياسيون ممثلوا المخاطر المحليين للاردني والاجانب للاجنبي كما ورد في تعليمات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب).
 - بند كبار العملاء وتوضع البيانات الخاصة في تصنيف كل شركة حسب:
- أ.حجم التداول للعميل.

ب. حجم الملكية للعميل.

- بند المهنيون وغيرهم من الوسطاء المقصود (المحامون، المحاسبون، تجار المجوهرات، تجار السيارات، وكلاء السياحة والسفر، تجار العقارات).

٤. ورد في بند المناطق الجغرافية المعرضة للخطر مايلي:

- بند العملاء العاملون في المناطق الحرة المقصود المناطق الحرة في الاردن (العقبة، الرمثا، المنطقة الحرة في الزرقاء،...)

- بند المراكز الخارجية المقصود (مناطق ال (off shore).

- بند بلدان اخرى عالية المخاطر اخرى المقصود (ماتحدده شركة الوساطة المالية وحسب تصنيفها لعملائها من دول غير مذكورة في الجزء المتعلق في المناطق الجغرافية المعرضة للخطر ويجب على الشركة ذكر هذه البلدان إن وجدت).

وان جميع بيانات جزء "المناطق الجغرافية المعرضة للخطر" يتم تعبئتها حسب جنسية العميل.

٥. ورد في جزء خطر المنتجات والخدمات ما يلي:

- بند استثمار محلي المقصود (الاستثمار داخل سوق عمان المالي).

- بند استثمار اجنبي المقصود (الاستثمار في الاسواق الخارجية).

- الحسابات المجمععة المقصود (لدى شركة الوساطة).

٦. ورد في جزء خطر قنوات الاتصال وطريقة الدفع مايلي:

- بند عمل الوسطاء الاجانب المقصود (حسابات شركات الوساطة المالية الاجنبية لدى الشركة).

٧. ورد في جزء خطر طريقة الدفع مايلي:

- المعاملات النقدية المقصود (الايداعات النقدية داخل الشركة).