

الدليل الإرشادي السريع لأبوظبي العالمي - تقييم مخاطر العميل (CRA)

ما هو تقييم مخاطر العميل (CRA)؟

تقييم مخاطر العميل هي عملية قائمة على تقييم المخاطر التي يجب أن تقوم بها لعملائك (أو عملائك المحتملين). يجب أن تشمل عوامل تقييم المخاطر كحد أدنى، نوع العميل (هل هو فرد أم شركة)، ومنطقة العميل، الغرض من عمل العميل والطبيعة المقصودة منه، طبيعة هيكل الملكية والسيطرة للعميل والمالك الحقيقي والمنتج والخدمة التي تقدمها وقناة التسليم. تحدد نتيجة عملية تقييم مخاطر العميل تصنيف المخاطر لعميلك.

تحديد نتيجة تقييم مخاطر العميل التي تقوم بها والتي يمكن أن تكون وصفية (أي عالٍ، متوسط أو منخفض) أو رقمية (أي من 1 إلى 10)، مستوى التحريات المسبقة عن العميل (CDD) التي يجب عليك إجراؤها وعدد مرات المراجعة التي يجب عليك القيام بها بخصوص ذلك العميل. على سبيل المثال، حين يكون العميل من ذوي المخاطر الأعلى ويصنف على أنه عميل عالي المخاطر من ناحية غسل الأموال/ تمويل الإرهاب، سيكون عليك إجراء تحريات مسبقة معززة عن العميل (Enhanced CDD). هناك مزيد من المعلومات حول المستويات المختلفة للتحريات المسبقة عن العميل في الدليل الإرشادي السريع لسوق أبوظبي العالمي للتحريات المسبقة عن العميل.

يعتبر تقييم مخاطر العميل جزءاً من عملية واسعة - وهي اعرف عميلك - لمزيد من المعلومات، اطلع على الدليل الإرشادي السريع لأبوظبي العالمي حول اعرف عميلك KYC.

متى يجب إتمام تقييم مخاطر العميل؟

- قبل بدء علاقة العمل مع العميل، وبشكل متكرر أثناء استمرار علاقة العمل، حسب تصنيف مخاطر عميلك.
- حين يطرأ أي تغيير على ظروف العميل أو على طبيعة علاقة العمل. على سبيل المثال في حال التغيير في الملكية أو في طبيعة المنتجات أو الخدمات المقدمة أو أنماط المعاملات (أي تعقيد المعاملات بشكل غير عادي)

تعتبر العوامل التالية عوامل الخطر التي يجب أن تؤخذ بالاعتبار عند إجراء تقييم شامل لمخاطر العميل:



أمثلة على فئات عوامل المخاطر

عوامل مخاطر المنطقة



- ما إذا كانت هناك أنظمة فعالة لمواجهة غسل أموال/ مكافحة تمويل الإرهاب في مكان وجود عمل العميل ودولة عملياته
- الحضور التجاري الأساسي للعميل وسمعة دولة العمليات من حيث مستوى ومعدلات الفساد والإرهاب وغسل الأموال، بما في ذلك ما إذا كانت الدولة المذكورة:
- خاضعة لعقوبات أو حظر أو تدابير مماثلة
- متورطة في تمويل أو دعم الإرهاب
- تتميز بوجود منظمات إرهابية

عوامل مخاطر العميل



- طبيعة علاقة العمل (معاملة تجري مرة واحدة/ معاملات متكررة)
- الدولة ومناطق العمليات المسجلة
- لدى العميل شركاء اسميون أو حصص لحامله
- استخدام مبالغ نقدية كبيرة في نموذج عمل العميل
- تعقيد الهيكل القانوني أو هيكل الملكية للعميل أو هيكل شبكة العميل
- نوع العملاء الذين يقدم العميل لهم الخدمات (أي هل هم مستهلكون عامون أم أفراد من أصحاب الثروات الكبيرة أم أشخاص ذوي علاقات سياسية أم شركات)
- آخر نتائج تقييم المخاطر الوطنية (NRA)

عوامل مخاطر المنطقة



- تفاعل لمرة واحدة/ معاملات متكررة
- المعاملات الدولية من مناطق الاختصاص ذات المخاطر العالية
- تقديم خدمات اسمية
- تشمل الخدمات المصرفية الخاصة
- طلب العميل إنشاء هيكل معقد لإخفاء هوية المالكين الحقيقيين
- تشغيل بورصة تداول عملات مشفرة
- تعامل العميل مع البضائع ذات الاستخدام المزدوج
- المدفوعات المستلمة من أطراف ثالثة غير معروفة أو غير مرتبطة بالعمل
- علاقة العمل غير المباشرة
- منتج أو خدمة أو معاملة قد تسمح بإخفاء الهوية أو تشويش الهوية الحقيقية لأي من الأطراف المشاركة في المعاملة
- المنتجات الجديدة والممارسات التجارية الجديدة، بما في ذلك آليات التسليم الجديدة أو استخدام التقنيات الجديدة أو المتطورة لمنتج جديد أو موجود في السابق

عوامل مخاطر قنوات التسليم



- منتجات جديدة و/أو ممارسات تجارية جديدة تتضمن قنوات تسليم جديدة للمنتجات الجديدة والحالية، باستخدام التكنولوجيا المطورة حديثاً
- تقييم أساليب اكتساب العملاء و/أو إدارة العلاقات فيما يتعلق بالقناة التي يتم من خلالها تقديم المنتج الأساسي/ الخدمة الأساسية
- استخدام القنوات غير المباشرة (أي من خلال الوسائط الإلكترونية)، خاصة عندما يفتقر العميل إلى ضمانات لوسائل تحديد الهوية الإلكترونية
- الاستعانة بالمعرفين بالأعمال أو الوكلاء أو الموزعين التابعين لجهات خارجية

عوامل الخطر الأخرى








- حادثة و/أو ابتكار المنتج أو الخدمة أو قناة التسليم، والتي ربما لم تكن موجودة في السوق بعد
- تقييم العمليات التشغيلية فيما يتعلق بالأمن السيبراني، واستخدام الأطراف من الغير و/أو الأصول الافتراضية

مثال على عوامل مخاطر العملاء للمدققين

- نوع العميل وتعقيده وبلده الأصلي وشفافيته (أي ما إذا كان العميل كياناً اعتبارياً واحداً أو جزءاً من مجموعة أكبر ومعقدة) 
- استخدام الكيانات المؤسسية والشركات (بما في ذلك الشركات الوهمية) والهياكل القانونية (مثل شركات الائتمان) 
- المجال أو القطاع الذي يعمل فيه عميل المدقق (أي ما إذا كان مرتبطاً بمخاطر أعلى لغسل الأموال وتمويل الإرهاب بالنظر إلى نتائج تقييم المخاطر الوطنية وتقييمات المخاطر القطاعية الأخرى) 
- ضعف الضوابط على حسابات العملاء و/أو إساءة استخدامها (على سبيل المثال، الخلط بين أموال الشركة والعملاء) 
- القناة التي يتم من خلالها التعريف بعملاء المدقق والتواصل معهم (على سبيل المثال، التفاعلات وجهاً لوجه مقابل الاتصال عن بعد) 
- نوع المعاملات المرتبطة بالعمل وحجمها وتعقيدها وشفافيتها وأصولها الجغرافية 
- الطبيعة غير العادية للترتيبات المالية أو الظروف المرتبطة بالعمل، وعلى وجه التحديد بالمقارنة مع ما يعتبر ممارسة عادية 

مثال على عوامل مخاطر العملاء لقطاع العقارات ومقدمي خدمات الشركات

- نوع العميل وتعقيده وبلده الأصلي وشفافيته (أي ما إذا كان العميل كياناً اعتبارياً واحداً أو جزءاً من مجموعة أكبر ومعقدة) 
- البلد الأصلي للعميل (سواء كان مواطناً إماراتياً أو مقيماً في دولة الإمارات العربية المتحدة أو عميلاً أجنبياً، وما إذا كان مرتبطاً ببلد عالي المخاطر) 
- القناة التي يتم من خلالها تقديم العميل (على سبيل المثال، الإحالات مقابل العملاء المباشرين، أو العملاء الذين يتم الحصول عليهم عبر الإنترنت) 
- نوع الأدوات المالية و/أو الترتيبات المرتبطة بالمعاملات وحجمها وشفافيتها وأصولها الجغرافية 
- الطبيعة غير العادية للأدوات المالية أو الترتيبات المرتبطة بالمعاملة، على وجه التحديد بالمقارنة مع ما هو متعارف عليه في السوق المحلية 

مثال على عوامل مخاطر العملاء لتجار المعادن النفيسة والأحجار الكريمة

نوع العميل وتعقيده وشفافيته (سواء كان العميل شخصاً طبيعياً أو اعتبارياً، وجزءاً من مجموعة شركات أكبر ومرتبباً بشخص ذي علاقات سياسية)



بلد منشأ المعادن النفيسة والأحجار الكريمة ("المعادن النفيسة والأحجار الكريمة")، بما في ذلك تقييم مخاطر التعدين:



- هل هي دولة ذات مخاطر عالية، مثل منتج أو مركز تجاري للمعادن النفيسة والأحجار الكريمة، والتي تخضع لعقوبات مالية دولية؟
- هل لديها درجات منخفضة على مؤشر الشفافية أو الفساد؟ هل هي موقع معروف لعمل المنظمات الإجرامية أو الإرهابية مع ضعف الرقابة من الحكومة؟
- هل تطبق أنظمة وضوابط مناسبة؟ هل تعتبر منطقة متأثرة بالصراعات وذات مخاطر عالية؟

حالة إقامة العميل (سواء كان مواطناً إماراتياً أو مقيماً في دولة الإمارات العربية المتحدة أو عميلاً أجنبياً، وسواء كان مرتبطاً بدولة عالية المخاطر)



القناة التي يتم من خلالها تقديم العميل (على سبيل المثال، الإحالات مقابل الحضور مباشرة، دولية مقابل محلية، شخصياً أو عبر الإنترنت أو الوسائط الأخرى)



أنواع المنتجات، بما في ذلك الكمية ومستوى النقاء والقيمة والشكل (سواء كانت مادية أو افتراضية، خام أو معالجة / نهائية)، وقابلية النقل وإمكانية عدم الكشف عن الهوية



نوع المعاملة وحجمها وتعقيدها وتكلفتها وشفافيتها (بما في ذلك ما إذا كان التبادل الفعلي أو الافتراضي للمنتجات متضمناً)؛ ويشمل ذلك ما إذا كانت وسائل الدفع تبدو متوافقة مع الدخل المعروف للعميل وممارسات السوق المحلية



الطبيعة غير العادية للمعاملة مقارنة بما هو متعارف عليه في السوق المحلية؛ وقد يشمل ذلك متطلبات لتسريع المعاملة بما يتجاوز ما هو معتاد، أو متطلبات تسليم غير عادية، أو طلبات غير عادية للحفاظ على السرية

