

# 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 أو 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 عال، 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 إلقاء تقييم مخاطر العميل؟

- قبل بدء علاقة العمل مع العميل، وشكل 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 أنمط المعاملات (أي تعقيد المعاملات بشكل غير عادي)

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



مخاطر أخرى، قد تتطبق



مخاطر قنوات التسليم



مخاطر المنتج/الخدمة/المعاملة



مخاطر المنطقة



مخاطر 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 معاهدة  
 • متورطة في تمويل أو دعم الإرهاب  
 • تتعزز بوجود منظمات إرهابية

- 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 تغافل القانوني أو هيكل الملكية للعميل أو هيكل شبكة العميل
- نوع العملاء الذين يقدم العميل لهم الخدمات (أي هل هم مستهلكون عامة أم أفراد من أصحاب الثروات الكبيرة أم أشخاص ذوي علاقات سياسية أم شركات)
- آخر نتائج تقييم المخاطر الوطنية (NRA)

### عوامل مخاطر العميل



### 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 تغافل القانوني أو هيكل الملكية للعميل أو هيكل شبكة العميل
- نوع العملاء الذين يقدم العميل لهم الخدمات (أي هل هم مستهلكون عامة أم أفراد من أصحاب الثروات الكبيرة أم أشخاص ذوي علاقات سياسية أم شركات)
- آخر نتائج تقييم المخاطر الوطنية (NRA)

### عوامل مخاطر قنوات التسليم



### عوامل مخاطر قنوات التسليم

- منتجات جديدة و/أو ممارسات تجارية جديدة تتضمن قنوات تسليم جديدة للمنتجات الجديدة والالية، باستخدام التكنولوجيا المطورة حديثا
- تقديم 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 الوسائل الإلكترونية)، خاصة عندما يفتقر العميل إلى ضمانت لوسائل تحديد الهوية الإلكترونية
- الاستعانة بالمعرفين بالأعمال أو الوكلاء أو الموزعين التابعين لجهات خارجية

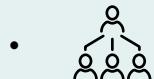
### عوامل الخطر الأخرى



- حدثة 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 اعتباراً واحداً أو جزءاً من مجموعة أكبر ومحقة)



استخدام البيانات المؤسسية والشركات (بما في ذلك الشركات الوهمية) والهيكل 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 إساعدة استخدامها (على سبيل المثال، الخلط بين أموال الشركة والعملاء)



القناة التي يتم من خلالها التعريف بعميل المدقق والتواصل معه (على سبيل المثال، التفاعلات وجهاً لوجه مقابل الاتصال عن بعد)



نوع المعاملات المرتبطة بالعميل وحجمها وتعقيدها وشفافيتها وأصولها الجغرافية



الطبيعة غير العادية للتربيات المالية أو الظروف المرتبطة بالعميل، وعلى وجه التحديد بالمقارنة مع ما يعتبر ممارسة عادية



## مثال على عوامل مخاطر العملاء لقطاع العقارات وخدمات الشركات

نوع العميل وتعقيده وبلده الأصلي وشفافيته (أي ما إذا كان العميل كياناً اعتباراً واحداً أو جزءاً من مجموعة أكبر ومحقة)



البلد الأصلي للعميل (سواء كان مواطناً إماراتياً أو مقيماً في دولة الإمارات العربية المتحدة أو عميلاً أجنبياً، وما إذا كان مرتبطاً بلاد 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 التربيات المرتبطة بالمعاملات وحجمها وتعقيدها وشفافيتها وأصولها الجغرافية



الطبيعة غير العادية للأدوات المالية أو التربيات المرتبطة بالمعاملة، على وجه التحديد بالمقارنة مع ما هو متوازن 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 ومرتبطة 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 متاثرة بالصراعات وذات مخاطر عالية؟

حالة إقامة العميل (سواء كان مواطناً إماراتياً أو مقيماً في دولة الإمارات العربية المتحدة أو عميلاً أجنبياً، وسواء كان مرتبطة 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 الوسائل الأخرى)



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



نوع المعاملة ودجمها 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 وعمارات السوق المحلية



الطبيعة غير العادلة للمعاملة مقارنة بما هو متعارف عليه في السوق المحلية؛ وقد يشمل ذلك متطلبات التسريع المعاملة بما يتجاوز ما هو معتاد، أو متطلبات تسليم غير عادلة، أو طلبات غير عادلة لحفظ على السرية

