

سياسة الوسيط لمكافحة غسل الأموال

ترفض "Esplanade Market Solutions" تقنين المتحصلات المكتسبة بطريقة غير مشروعة، وتُشجع مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب.

تُلزم "Esplanade Market Solutions" نفسها باحترام القوانين فيما يتعلق بمكافحة تقنين المتحصلات المكتسبة بطريقة غير مشروعة وتمويل الإرهاب. ويتعين على كافة المؤسسات المالية جمع بيانات التعريف الخاصة بأصحاب الحسابات والتحقق منها وتخزينها؛ وذلك بهدف مساعدة السلطات العامة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. ولتحقيق هذا الغرض، وضعت "Esplanade Market Solutions" سياسة داخلية لمكافحة تمويل الإرهاب وغسل الأموال (يشار إليها فيما يلي - سياسة مكافحة غسل الأموال).

وفقًا للقوانين السارية، تتبع "Esplanade Market Solutions" الخطوات التالية حتى تتأكد من أن أعمالها لا تُستخدم لأغراض غسل الأموال أو تمويل الإرهاب:

- ◀ ضرورة تحديد هوية العملاء والتحقق منها؛
- ◀ تقديم تقارير ببيانات تحديد الهوية؛
- ◀ تخصيص مراقبة داخلية، وتقييم، وإدارة مخاطر بهدف منع غسل الأموال وتمويل الإرهاب؛
- ◀ تحليل متعمق لكل معاملة حيث قد تعتبر مواصفاتها الخاصة سبب في تعرضها أو تورطها في غسل الأموال أو تمويل الإرهاب، ولا سيما المعاملات الكبيرة الأكثر تعقيدًا بشكل غير معتاد، إلى جانب مشاريع المعاملات غير الشائعة الأخرى والتي لا تحمل أغراضًا اقتصادية أو قانونية واضحة؛
- ◀ تحديث الموظفين وفقًا للقوانين، واللوائح الداخلية لشركة "Esplanade Market Solutions"؛ بغرض مكافحة غسل الأموال؛
- ◀ التدريب المستمر للموظفين والمندوبين لاكتساب المهارات اللازمة لتحديد وإدارة المعاملات التي قد تتورط في غسل الأموال أو تمويل الإرهاب.

ينبغي إدراك أنه قد لا يستلزم من "Esplanade Market Solutions" (وعلى الأرجح قد تكون Esplanade Market Solutions غير قادرة على الاسترشاد بالقواعد السارية) قبول فرد أو كيان قانوني بصفته كعميل لها إذا لم يتم تزويد الشركة بكافة الوثائق المطلوبة والتي يُجرى هذا الكيان الفردي أو القانوني بالكامل وبدقة، و/أو لم تُكمل الشركة كافة الفحوصات الداخلية (بما فيها من كافة فحوصات تحديد هوية العملاء فيما يتعلق بغسل الأموال وفحوصات العناية الواجبة).

عند فتح حساب مع "Esplanade Market Solutions"، العميل:

- ◀ يتعهد الالتزام بكافة قوانين مكافحة غسل الأموال السارية؛
- ◀ يُقر أنه ليس لديه معلومات أو شكوك عما إذا كانت الأموال المستخدمة في تجديد الحساب سواء في الماضي، أو الحاضر، أو المستقبل قد اكتسبها من مصدر غير شرعي، أو متورط بأي شكل من الأشكال في تقنين متحصلات اكتسبها بطريقة غير مشروعة، أو أي نشاط آخر غير قانوني محظور بموجب القوانين السارية أو قواعد أي منظمة دولية؛
- ◀ يُقر أنه ليس لديه معلومات أو شكوك عما إذا كان العائد من الاستثمارات سيُستخدم في تمويل نشاط غير شرعي؛
- ◀ يوافق في الحال على توفير أي معلومات تستلزم "Esplanade Market Solutions" معرفتها حيث تعتبر أنها ضرورية لاحترام القوانين والمتطلبات ذات الصلة بمكافحة غسل الأموال.

يجوز للوسيط إجراء فحوصات مبدئية وروتينية للتحقق من هوية العميل اعتمادًا على مستوى المخاطر المحتملة ذات الصلة بكل عميل. ويجوز للوسيط أن يطلب من كل عميل توفير معلومات بسيطة تُثبت هويته وتخزين هذه المعلومات من خلال تحديد إجراءات ونتائج

التحقق من هوية هؤلاء العملاء. ويتعين على "Esplanade Market Solutions" إخطار العميل بنفسها و/أو من خلال مركز دعم العملاء باكتشاف أي تعارض أو شك ظهر في هوية العميل.

يجب أن تتضمن البيانات الإلزامية للتعريف بالعميل التالي:

1. اسم العميل بالكامل؛
2. تاريخ ميلاد العميل؛
3. جنسية العميل؛
4. رقم هوية العميل؛
5. محل إقامة العميل/المقر الدائم
6. نوع النشاط المهني للعميل.

للتأكد والتحقق من صحة البيانات المُقدّمة، يتعين على "Esplanade Market Solutions" بصورة إلزامية (دون أن تقتصر على المعلومات المدرجة أدناه) أن تطلب من العميل:

1. جواز سفر العميل/بطاقة الهوية السارية؛
2. وثائق التعريف بالعميل القومية (رخصة القيادة، أو بطاقة الهوية العسكرية، أو ما إلى ذلك)؛
3. وثيقة تثبت محل إقامة العميل في الوقت الحالي (فاتورة الكهرباء، أو كشف حساب مصرفي، أو ما إلى ذلك)؛
4. مجموعة من الوثائق المحلية الخاصة بكل بلد والمنصوص عليها في القوانين المحلية (للكيانات القانونية وأصحاب المشاريع الفردية).

ويتضمن ذلك أيضًا أن "Esplanade Market Solutions" تحتفظ لنفسها بحق تحديد متطلبات إضافية فيما يتعلق بالملاءة المالية لأي شخص أو عدة أشخاص مقيمين في بلاد معينة تتسم بأنها أكثر عرضة لمخاطر غسل الأموال قبل اعتماد هؤلاء الأشخاص كعملاء من عملائها.

عند إجراء فحوصات تحديد الهوية للعميل والعناية الواجبة، يتعين على "Esplanade Market Solutions" استخدام العديد من الإجراءات للتحقق من هوية العميل بما في ذلك من صورة الهوية. في بعض الحالات، يجوز للوسيط طلب توثيق هذه المعلومات من طرف ثالث مناسب. وبالإضافة إلى ذلك، تمتنع "Esplanade Market Solutions" عن قبول المبالغ النقدية، أو تحويل الأموال، أو معاملات الطرف الثالث، أو التحويلات من مكاتب الصرافة من خلال ويسترن يونيون أو التحويلات المشابهة. وتحتفظ "Esplanade Market Solutions" لنفسها بحق رفض أي ودائع من حسابات لا علاقة لها بالعميل أو سحب أي أموال من قبل أطراف ثالثة.

وجوز لها أيضًا أن تُقرر الكشف عن الاستخدام غير القانوني أو غير المقصود للتحويلات المالية الداخلية إلى السلطات العامة المختصة وغيرها من الجهات المعنية.

ينبغي استيفاء المتطلبات السابقة لحماية "Esplanade Market Solutions" وعملائها. إذا كان لديك أي استفسارات/تعليقات فيما يتعلق بهذه المتطلبات، يُرجى مراسلتنا على support@esplanade-ms.com.