

سياسة مكافحة غسيل الأموال

مقدمة

تم تأسيس JM holding company ، التي يتم تداولها باسم JM holding company ("الشركة") عنوانها بالكويت.

تلتزم JM holding company بأعلى معايير الامتثال لمكافحة غسل الأموال (AML) وتمويل مكافحة الإرهاب (CTF) لمساعدة الحكومات أولاً وصناعة الخدمات المالية على مكافحة تمويل الإرهاب وأنشطة غسيل الأموال ، يلزم القانون جميع المؤسسات المالية بالحصول على المعلومات التي تحدد هوية كل شخص يفتح حساباً والتحقق منها وتسجيلها.

عام

غسيل الأموال - عملية تحويل الأموال المستلمة من أنشطة غير مشروعة (مثل الاحتيال والفساد والإرهاب وما إلى ذلك) إلى صناديق أو استثمارات أخرى تبدو مشروعة لإخفاء أو تشويه المصدر الحقيقي للأموال.

يمكن تقسيم عملية غسيل الأموال إلى ثلاث مراحل متتالية:

التنسيب: في هذه المرحلة، يتم تحويل الأموال إلى أدوات مالية، مثل الشيكات والحسابات المصرفية وتحويلات الأموال، أو يمكن استخدامها لشراء سلع عالية القيمة يمكن إعادة بيعها. يمكن أيضاً إيداعها فعلياً في البنوك والمؤسسات غير المصرفية (على سبيل المثال، مبادلات العملات). لتجنب الشك من قبل الشركة، قد يقوم الغاسل أيضاً بعمل عدة ودائع بدلاً من إيداع المبلغ بالكامل مرة واحدة، وهذا الشكل من التنسيب يسمى smurfing. التصنيف: يتم تحويل الأموال أو نقلها إلى حسابات وأدوات مالية أخرى. يتم إجراؤه لإخفاء الأصل وتعطيل إشارة الكيان الذي أجرى المعاملات المالية المتعددة. إن تحريك الأموال وتغيير شكلها يجعل تتبع الأموال التي يتم غسلها أمراً معقداً.

التكامل: تعود الأموال إلى التداول باعتبارها مشروعة لشراء السلع والخدمات.

تلتزم JM holding company بمبادئ مكافحة غسيل الأموال وتمنع بنشاط أي إجراءات تهدف أو تسهل عملية إخفاء الشرعية على الأموال المكتسبة بشكل غير قانوني. تعني سياسة مكافحة غسل الأموال منع استخدام المجرمين لخدمات الشركة بهدف غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو أي نشاط إجرامي آخر.

لمنع غسل الأموال، لا تقبل JM holding company أو تدفع الأموال النقدية تحت أي ظرف من الظروف. تحتفظ الشركة بالحق في تعليق عملية أي عميل، والتي يمكن اعتبارها غير قانونية أو قد تكون مرتبطة بغسل الأموال في رأي الموظفين.

إجراءات الشركة

سوف تتأكد JM holding company من أنها تتعامل مع شخص حقيقي أو كيان قانوني. تقوم JM holding company أيضًا بتنفيذ جميع الإجراءات المطلوبة وفقًا للقانون واللوائح المعمول بها والصادرة عن السلطات النقدية. يتم الوفاء بسياسة مكافحة غسل الأموال في أسواق JM holding company العالمية من خلال ما يلي:

- تعرف على سياسة العميل والعناية الواجبة
- مراقبة نشاط العميل
- حفظ السجلات
- تعرف على عميلك والعناية الواجبة

نظرًا لالتزام الشركة بسياسات AML و KYC ، يتعين على كل عميل للشركة إنهاء إجراء التحقق. قبل أن تبدأ JM holding company في أي تعاون مع العميل، تضمن الشركة تقديم أدلة مرضية أو اتخاذ مثل هذه الإجراءات الأخرى التي ستنتج دليلًا مرضيًا عن هوية أي عميل أو طرف مقابل. تطبق الشركة أيضًا تدقيقًا شديدًا على العملاء، المقيمين في بلدان أخرى، الذين تم تحديدهم من قبل مصادر موثوقة على أنهم دول، لديها معايير غير كافية لمكافحة غسل الأموال أو قد تمثل خطرًا كبيرًا للجريمة والفساد وعلى المالكين المستفيدين الذين يقيمون في أموالهم. مصدرها دول محددة.

العملاء الأفراد

أثناء عملية التسجيل، يقدم كل عميل معلومات شخصية، على وجه التحديد: الاسم الكامل؛ تاريخ الولادة؛ بلد المنشأ؛ والعنوان السكني الكامل. المستندات التالية مطلوبة للتحقق من المعلومات الشخصية: يرسل العميل المستندات التالية (في حالة كتابة المستندات بأحرف غير لاتينية: لتجنب أي تأخير في عملية التحقق، من

الضروري تقديم ترجمة موثقة من كاتب العدل المستند باللغة الإنجليزية) بسبب متطلبات "اعرف عميلك" ولتأكيد المعلومات المشار إليها:

جواز سفر ساري المفعول (يُظهر الصفحة الأولى من جواز السفر المحلي أو الدولي، حيث تظهر الصورة والتوقيع بوضوح)؛ أو

رخصة القيادة التي تحمل صورة؛ أو

بطاقة الهوية الوطنية (تظهر الصفحتين الأمامية والخلفية)؛

المستندات التي تثبت العنوان الدائم الحالي (مثل فواتير الخدمات والكشوف المصرفية وما إلى ذلك) التي تحتوي على الاسم الكامل للعميل ومكان إقامته. يجب ألا تكون هذه المستندات أقدم من 3 أشهر من تاريخ التقديم.

العملاء (الشركات)

في حالة إدراج الشركة المتقدمة في بورصة أوراق مالية معترف بها أو معتمدة أو عندما يكون هناك دليل مستقل لإثبات أن مقدم الطلب شركة فرعية مملوكة بالكامل أو شركة تابعة تحت سيطرة هذه الشركة، فلن تكون هناك خطوات أخرى للتحقق من الهوية عادةً مطلوب.

في حال كانت الشركة غير مسعرة ولم يكن لدى أي من أعضاء مجلس الإدارة أو المساهمين حساب بالفعل لدى JM holding company، يجب تقديم المستندات التالية:

شهادة التأسيس أو أي معادلة وطنية؛

عقد التأسيس والنظام الأساسي والبيان القانوني أو أي ما يعادله على المستوى الوطني؛

شهادة حسن السيرة والسلوك أو أي دليل آخر على العنوان المسجل للشركة؛

قرار مجلس الإدارة بفتح حساب ومنح السلطة لمن سيقوم بتشغيله؛

نسخ من التوكيلات أو السلطات الأخرى التي قدمها المديرون فيما يتعلق بالشركة؛

إثبات هوية المديرين في حالة تعامله مع JM holding company نيابة عن العميل (وفقاً لقواعد التحقق من

الهوية الفردية الموضحة أعلاه)؛

إثبات هوية المالك (المالكين) المستفيدين و / أو الشخص (الأشخاص) الذي تم تفويض الموقعين على الحساب

بناءً على تعليماته للتصرف (وفقاً لقواعد التحقق من الهوية الفردية الموضحة أعلاه).

مراقبة نشاط العميل

بالإضافة إلى جمع المعلومات من العملاء، تواصل JM holding company مراقبة نشاط كل عميل لتحديد ومنع أي معاملات مشبوهة. تُعرف المعاملة المشبوهة بأنها معاملة لا تتوافق مع الأعمال المشروعة للعميل أو مع سجل معاملات العميل المعتاد المعروف من خلال مراقبة نشاط العميل. نفذت JM holding company نظام مراقبة المعاملات المحددة (آليًا، وإذا لزم الأمر، يدويًا) لمنع استخدام خدمات الشركة من قبل المجرمين.

حفظ السجلات

يجب الاحتفاظ بسجلات لجميع بيانات المعاملات والبيانات التي تم الحصول عليها لغرض تحديد الهوية، وكذلك جميع المستندات المتعلقة بموضوعات غسيل الأموال (مثل ملفات تقارير الأنشطة المشبوهة، وتوثيق مراقبة حساب مكافحة غسل الأموال، وما إلى ذلك). يتم الاحتفاظ بهذه السجلات لمدة لا تقل عن 7 سنوات بعد إغلاق الحساب.

متطلبات الإيداع والسحب

جميع الإيداعات والسحوبات على حسابات التداول المملوكة لدى JM holding company المتطلبات الصارمة التالية:

- نظرًا لقوانين مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، لا يمكن للأسواق العالمية في JM holding company تلقي أو إيداع الأموال إلى أطراف ثالثة.
- يجب أن تكون الأموال المرسلة إلى أسواق JM holding company العالمية من حساب مصرفي أو بطاقة ائتمان / خصم أو طريقة دفع بديلة بنفس الاسم مثل اسم حساب التداول مع JM holding company.

يجب أن تذهب جميع الأموال المسحوبة من حساب التداول إلى حساب مصرفي أو بطاقة ائتمان / خصم أو طريقة دفع بديلة تحت نفس اسم حساب التداول مع JM holding company.

تتم معالجة جميع طلبات السحب على أساس الوارد أولاً يصرف أولاً (FIFO) وفقًا لمصدر التمويل الأصلي. على سبيل المثال، يتم الإيداع عبر بطاقة الخصم / الائتمان؛ ثم يتم استلام طلب سحب لاحق. قد لا يتجاوز مبلغ

الأموال المُعاد إرسالها إلى بطاقة الخصم / الائتمان ذات الصلة، عند استلام طلب سحب، المبلغ الأصلي المودع منه. سيتم تحويل أي أرباح زائدة عن المبلغ المودع إلى حساب مصرفي معين؛ والتي يجب أن تكون بنفس اسم حساب التداول الخاص بك.

أمثلة:

1. أودعت 100 دولار أمريكي عن طريق بطاقة الائتمان وحققت ربحاً قدره 1,000 دولار أمريكي. عند طلب سحب 1000 دولار، ستحصل على 100 دولار لبطاقتك الائتمانية والباقي 900 دولار لحسابك المصرفي.

2. قمت بإيداع 100 دولار عن طريق K-NET و 50 دولارًا عن طريق بطاقة الائتمان. إذا طلبت سحب 120 دولارًا من K-NET ، فستحصل على 100 دولار إلى K-NET و 20 دولارًا على البطاقة.

يجب التحقق من جميع طلبات السحب الأولية من أجل السلامة والأمن من خلال تقديم كشف حساب بنكي؛ الذي يتضمن معلومات صاحب الحساب والتفاصيل المصرفية. لن تقبل JM holding company الإيداعات أو السحوبات التي تتم باسم مختلف عن أسواق JM holding company العالمية المسجلة.

إذا تم إيداع الأموال في حساب التداول بطريقة لا يمكن استخدامها لسحب الأموال، فقد يتم سحب الأموال إلى حساب مصرفي بنفس الاسم مثل اسم حساب التداول مع JM holding company طالما أن العميل يقدم دليلاً مرضياً على الملكية من الحساب المصرفي الذي نشأت منه الأموال وكذلك الحساب المصرفي الوجهة.

التدابير المتخذة

في حالات محاولة تنفيذ المعاملات التي يشتبه بها JM holding company ذات الصلة بغسيل الأموال أو أي نشاط إجرامي آخر، فسوف يتم المضي قدماً وفقاً للقانون المعمول به وإبلاغ السلطة التنظيمية بالنشاط المشبوه.

تحتفظ JM holding company بالحق في تعليق عملية أي عميل، والتي يمكن اعتبارها غير قانونية أو قد تكون مرتبطة بغسيل الأموال في رأي الموظفين. تتمتع JM holding company بسلطة تقديرية كاملة لحظر حساب العميل المشبوه مؤقتاً أو إنهاء علاقة حالية مع العميل.