

سیاست مبارزه با پول شویی و تأمین مالی تروریسم (AML / CTF)

شرکت METAGOLD LLC و شرکت METAGOLD LTD («شرکت») متعهد است بالاترین استانداردهای انطباق با مقررات مبارزه با پول شویی (AML) و مقابله با تأمین مالی تروریسم (CTF) را رعایت کند. هدف سیاست شرکت در زمینه مقابله با پول شویی و تأمین مالی تروریسم، پیشگیری فعال از بروز خطرات مرتبط با این مسائل است. برای کمک به دولت در مبارزه با تأمین مالی تروریسم و فعالیتهای پول شویی، قانون همه نهادهای ملزم قانونی را موظف می‌کند که اطلاعات مربوط به هویت هر فردی را که اقدام به افتتاح حساب معاملاتی می‌کند، دریافت، تأیید و ثبت نمایند. ما موظف هستیم هرگونه فعالیت مشکوک مشتریان که به پول شویی یا تأمین مالی تروریسم مربوط باشد را به مرجع ذیصلاح گزارش دهیم.

پول شویی: فرآیند تبدیل وجوه حاصل از فعالیتهای غیرقانونی (مانند کلاهبرداری، فساد، تروریسم، فرار مالیاتی و غیره) به وجوه یا سرمایه‌گذاری‌های دیگری که مشروع به نظر می‌رسند، به منظور پنهان کردن یا تحریف منبع واقعی وجوه.

تأمین مالی تروریسم: جرمی است که توسط هر شخصی مرتکب می‌شود که به هر وسیله‌ای، به‌طور مستقیم یا غیرمستقیم، غیرقانونی و عامدانه، وجوهی را فراهم یا جمع‌آوری کند، با قصد آنکه این وجوه مورد استفاده قرار گیرند یا با علم به اینکه تمام یا بخشی از آنها برای انجام اعمالی به کار خواهند رفت که هدفشان وارد آوردن مرگ یا صدمات جدی جسمی به غیرنظامیان یا افراد غیررزمی است.

فرآیند پول شویی را می‌توان به سه مرحله متوالی تقسیم کرد:

- **جای‌گذاری (Placement):** در این مرحله، وجوه به ابزارهای مالی مانند چک، حساب‌های بانکی و انتقال‌های پولی تبدیل می‌شوند، یا می‌توان از آنها برای خرید کالاهای با ارزش بالا که امکان فروش مجدد دارند استفاده کرد. همچنین این وجوه می‌توانند به‌صورت فیزیکی در بانک‌ها یا مؤسسات غیر بانکی (مانند صرافی‌ها) سپرده‌گذاری شوند. برای جلوگیری از جلب‌توجه شرکت، فرد می‌تواند به جای واریز کل مبلغ به‌طور یک‌باره، چندین سپرده کوچک انجام دهد. این نوع جای‌گذاری «Smurf» نامیده می‌شود.
- **لایه‌سازی (Layers):** وجوه به حساب‌ها یا ابزارهای مالی دیگر منتقل یا جابه‌جا می‌شوند. این کار با هدف پنهان کردن منبع اصلی وجوه و قطع ردگیری نهاد انجام‌دهنده تراکنش‌های مالی متعدد صورت می‌گیرد. جابه‌جایی وجوه و تغییر شکل آنها، ردیابی پول‌های پول شویی‌شده را دشوار می‌کند.
- **یکپارچه‌سازی (Integration):** وجوه مجدداً به‌عنوان منابع مشروع وارد چرخه می‌شوند تا برای خرید کالا و خدمات مورد استفاده قرار گیرند.

شرکت متعهد است که با تمامی قوانین و مقررات قابل‌اجرا در زمینه مبارزه با پول شویی و تأمین مالی تروریسم در حوزه قضایی محل ثبت خود، و همچنین با اصول و استانداردهای بین‌المللی، انطباق داشته باشد. شرکت به اصول AML و CTF پایبند است و به‌طور فعال از هرگونه اقدامی که با هدف یا در جهت قانونی جلوه دادن وجوه غیرقانونی صورت گیرد، جلوگیری می‌کند.

سیاست AML و CTF شرکت با هدف جلوگیری از استفاده مجرمان از خدمات آن برای پول شویی، تأمین مالی تروریسم یا هرگونه فعالیت مجرمانه دیگر تدوین شده است.

برای پیشگیری از پول شویی، شرکت تحت هیچ شرایطی وجه نقد نمی‌پذیرد یا پرداخت نقدی انجام نمی‌دهد. همچنین شرکت این حق را برای خود محفوظ می‌دارد که عملیات هر مشتری را که غیرقانونی تلقی شود یا به‌نظر شرکت با پول شویی یا تأمین مالی تروریسم مرتبط باشد، به حالت تعلیق درآورد.

سیاست‌های شرکت

اقدامات و فرآیندهای مناسب AML/CTF توسط شرکت طراحی و اجرا می‌شوند. بنابراین، شرکت:

- هر مشتری، نمایندگان و مالکان ذی‌نفع او را شناسایی و تأیید کرده و بررسی‌های لازم (Due Diligence) را انجام می‌دهد؛
- کنترل‌های داخلی مناسب و پایش مستمر مشتریان و تراکنش‌های آنها را اجرا می‌کند؛
- سوابق را مطابق با قوانین و مقررات قابل‌اجرا نگهداری می‌کند؛
- ثبت و ضبط مناسب اطلاعات را انجام می‌دهد؛
- سایر فرآیندها و اقداماتی را که طبق مقررات AML/CTF لازم است، اجرا می‌کند.

شناخت مشتری (KYC): به دلیل پایبندی شرکت به سیاست‌های AML و KYC، هر مشتری شرکت باید یک فرآیند شناسایی و تأیید هویت را تکمیل کند. پیش از آنکه شرکت هرگونه همکاری با مشتری را آغاز کند، اطمینان حاصل می‌کند که مدارک معتبر ارائه شده یا اقدامات دیگری انجام شده باشد که اثبات کافی از هویت مشتری، نمایندگان و مالکان ذی‌نفع او را فراهم کند.

شرکت بررسی‌های تکمیلی (Enhanced Due Diligence) را برای مشتریانی انجام می‌دهد که ساکن کشورهای هستند که منابع معتبر آن‌ها را به‌عنوان کشورهایی با استانداردهای ناکافی AML/CTF شناسایی کرده‌اند، یا ممکن است خطر بالای جرم و فساد داشته باشند. این امر شامل مشتریانی است که مالکان ذی‌نفع آن‌ها در این کشورها اقامت دارند یا منابع مالی‌شان از این کشورها تأمین می‌شود.

مشتریان حقیقی

در طی فرآیند ثبت‌نام، هر مشتری اطلاعات شخصی خود را ارائه می‌دهد که به‌طور مشخص شامل موارد زیر است:

- نام کامل؛
- تاریخ تولد؛
- تأیید کشور محل تولد/خاستگاه؛
- آدرس کامل محل سکونت؛
- سایر اطلاعات هویتی موردنیاز شرکت.

اسناد زیر برای تأیید اطلاعات شخصی الزامی است:

مشتری باید اسناد زیر را ارائه دهد (در صورتی که مدارک به حروف غیرلاتین نوشته شده باشند، برای جلوگیری از تأخیر در فرآیند تأیید، لازم است ترجمه رسمی و تأییدشده آن‌ها به زبان انگلیسی نیز ارائه شود). این امر بر اساس الزامات KYC و به‌منظور تأیید اطلاعات اعلام‌شده ضروری است:

- گذرنامه معتبر (صفحه اول گذرنامه داخلی یا بین‌المللی که عکس، امضا و سایر اطلاعات به‌وضوح قابل مشاهده باشد)؛ یا
- گواهینامه رانندگی دارای عکس؛ یا
- کارت ملی (نمایش هر دو سمت کارت)؛
- اسناد اثبات‌کننده محل اقامت دائمی فعلی (مانند قبض خدمات عمومی، صورت‌حساب بانکی و غیره) که شامل نام کامل مشتری و محل سکونت او باشد. این اسناد نباید بیش از ۳ ماه از تاریخ ارائه گذشته باشند.

مشتریان حقوقی

در صورتی که یک مشتری حقوقی در یک بورس اوراق بهادار معتبر یا مورد تأیید فهرست شده باشد، یا شواهد مستقلاً وجود داشته باشد که نشان دهد مشتری حقوقی یک شرکت تابعه‌ی کاملاً متعلق یا تحت کنترل همان شرکت است، معمولاً اقدام بیشتری برای تأیید هویت مالکان ذی‌نفع انجام نخواهد شد و بررسی‌های ساده‌شده (Simplified Due Diligence) اجرا می‌شود.

در صورتی که مشتری حقوقی در بورس فهرست نشده باشد و هیچ‌یک از مدیران اصلی یا سهام‌داران او از قبل حساب معاملاتی نزد شرکت نداشته باشند، ارائه مدارک زیر الزامی است:

- گواهی ثبت شرکت یا معادل ملی آن؛
- اساسنامه و شرکت‌نامه و اظهارنامه قانونی یا معادل ملی آن؛
- گواهی حسن شهرت (Certificate of Good Standing) یا سایر مدارکی که نشانی ثبت‌شده مشتری حقوقی را اثبات کند؛
- مصوبه هیئت‌مدیره برای افتتاح حساب معاملاتی (در صورتی که اسناد تأسیس چنین الزامی را تعیین کرده باشند) و اعطای اختیار به افرادی که حساب را اداره خواهند کرد؛
- رونوشت وکالت‌نامه‌ها یا سایر اختیارات اعطا شده توسط مدیران در ارتباط با مشتری حقوقی؛
- مدرک هویتی مدیرانی که از طرف مشتری حقوقی با شرکت در ارتباط هستند (مطابق با مقررات تأیید هویت اشخاص حقیقی که در بالا توضیح داده شد)؛
- مدرک هویتی ذی‌نفع/ذی‌نفعان نهایی و/یا شخص یا اشخاصی که امضاکنندگان حساب موظف به پیروی از دستورات آن‌ها هستند (مطابق با مقررات تأیید هویت اشخاص حقیقی که در بالا توضیح داده شد).

چنانچه اطلاعات هویتی مشتری تغییر کند یا فعالیت‌های او مشکوک به نظر برسد، شرکت این حق را برای خود محفوظ می‌دارد که مدارک به‌روزشده درخواست کند، حتی اگر مراحل تأیید قبلی کامل شده باشد.

افراد سیاسی برجسته (PEPs) و فهرست‌های تحریمی

شرکت بررسی می‌کند که آیا مشتری، مالک ذی‌نفع یا مدیر مشتری حقوقی یک شخص سیاسی برجسته (PEP)، یک همکار نزدیک PEP یا یکی از اعضای خانواده PEP است یا خیر. هرگونه ارتباط با PEP به‌طور خودکار پریسک تلقی می‌شود.

شرکت مسئولیت دارد اطمینان حاصل کند که با اشخاص یا نهادهایی که مشمول قوانین تحریم هستند، هیچ‌گونه فعالیت تجاری انجام ندهد. برای انجام این مسئولیت، شرکت رویه‌های غربالگری (Screening) را برای تمامی مشتریان در برابر فهرست‌های تحریمی قابل‌اجرا پیاده‌سازی می‌کند.

ردیابی فعالیت مشتری و پایش تراکنش‌ها

علاوه بر جمع‌آوری اطلاعات مشتری، شرکت به‌طور مستمر فعالیت هر مشتری را پایش می‌کند تا هرگونه تراکنش مشکوک را شناسایی و از وقوع آن جلوگیری نماید. تراکنش مشکوک تراکنشی است که با فعالیت تجاری مشروع مشتری یا با سابقه تراکنش‌های معمول مشتری که از طریق ردیابی فعالیت او شناخته شده، سازگار نباشد. شرکت فرآیندهای مناسب پایش تراکنش‌ها (چه خودکار و چه در صورت لزوم دستی) را پیاده‌سازی کرده است تا مانع از آن شود که مجرمان از خدمات شرکت استفاده کنند.

پایش مداوم فعالیت‌های مشتریان توسط شرکت شامل موارد زیر است:

- شناسایی فعالیت‌های مشکوک از طریق پایش مستمر تراکنش‌ها؛
- انجام بررسی‌های تکمیلی (Enhanced Due Diligence) در صورت لزوم برای ارزیابی ریسک‌های احتمالی.

پایش مداوم تراکنش‌ها در روابط مشتری شامل موارد زیر می‌شود:

- بازبینی تراکنش‌های انجام‌شده در چارچوب رابطه تجاری برای اطمینان از هم‌راستایی آن‌ها با درک شرکت از مشتری و ماهیت و دامنه فعالیت‌های تجاری او؛
- تأیید منبع وجوه، منبع ثروت و دارایی‌های تحت کنترل مشتری، در صورتی که شرایط چنین بررسی‌ای را ایجاب کند؛
- اطمینان از اینکه تمامی اسناد، داده‌ها یا اطلاعات مربوط به رابطه تجاری به‌روز، دقیق و به‌طور صحیح ثبت شده باشند.

نگهداری سوابق

باید از تمامی داده‌های مربوط به تراکنش‌ها و داده‌های به‌دست‌آمده برای اهداف شناسایی، همچنین کلیه اسناد مرتبط با مسائل پول‌شویی (مانند پرونده‌های گزارش فعالیت مشکوک، مستندات پایش حساب‌های AML و غیره) سوابق نگهداری شود.

شرکت سوابق را به‌روز نگه می‌دارد و اطمینان حاصل می‌کند که تمامی اسناد، داده‌ها یا اطلاعات گردآوری‌شده در طول فرآیند دقت لازم در شناسایی مشتری (Due Diligence) همواره به‌روز و مرتبط باقی بمانند.

این سوابق حداقل به مدت ۷ سال پس از بسته شدن حساب معاملاتی نگهداری می‌شوند.

اقدامات انجام‌شده

در مواردی که تلاش برای انجام تراکنش‌هایی صورت گیرد که شرکت آن‌ها را مرتبط با پول‌شویی یا سایر فعالیت‌های مجرمانه مشکوک بداند، شرکت مطابق با قوانین قابل‌اجرا اقدام کرده و فعالیت مشکوک را به مرجع نظارتی گزارش خواهد داد.

شرکت این حق را برای خود محفوظ می‌دارد که فعالیت هر مشتری را که غیرقانونی تلقی شود یا به نظر شرکت با پول‌شویی مرتبط باشد، به حالت تعلیق درآورد.

شرکت اختیار کامل دارد که حساب مشتری مشکوک را به‌طور موقت مسدود کرده یا رابطه با یک مشتری موجود را خاتمه دهد. برای اطلاعات بیشتر می‌توانید با ما از طریق نشانی Support@fxmetagold.com ارتباط داشته باشید.