

# سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (AML/CTF)

شركة METAGOLD LLC وشركة METAGOLD LTD («الشركة») تلتزمان بأعلى معايير الامتثال للوائح مكافحة غسل الأموال (AML) ومكافحة تمويل الإرهاب (CTF).

تهدف سياسة الشركة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب إلى الوقاية الفعالة من المخاطر المرتبطة بهذه القضايا. وللمساعدة في جهود الحكومة في مكافحة تمويل الإرهاب وأنشطة غسل الأموال، ينص القانون على إلزام جميع الكيانات الخاضعة للالتزام القانوني بالحصول على معلومات هوية كل فرد يقوم بفتح حساب تداول، والتحقق منها وتوثيقها.

كما نلتزم بالإبلاغ عن أي أنشطة مشبوهة صادرة عن العملاء قد تكون مرتبطة بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب إلى الجهة المختصة ذات الصلاحية.

غسل الأموال: عملية تحويل الأموال المتحصلة من أنشطة غير قانونية (مثل الاحتيال، الفساد، الإرهاب، التهرب الضريبي وغيرها) إلى أموال أو استثمارات أخرى تبدو مشروعة، بهدف إخفاء أو تشويه المصدر الحقيقي لتلك الأموال.

تمويل الإرهاب: جريمة يرتكبها أي شخص يقوم بأي وسيلة، بشكل مباشر أو غير مباشر، وبطريقة غير قانونية وعمدية، بتوفير أو جمع أموال، بقصد استخدامها أو مع العلم بأن هذه الأموال ستستخدم كلياً أو جزئياً في تنفيذ أعمال تهدف إلى إلحاق الموت أو التسبب في إصابات جسيمة بالمندنيين أو بالأشخاص غير المشاركين في الأعمال القتالية.

- يمكن تقسيم عملية غسل الأموال إلى ثلاث مراحل متتالية:
- **الإيداع (Placement):** في هذه المرحلة، يتم تحويل الأموال إلى أدوات مالية مثل الشيكات والحسابات المصرفية والتحويلات المالية، أو يمكن استخدامها لشراء سلع ذات قيمة عالية قابلة لإعادة البيع. كما يمكن إيداع هذه الأموال فعلياً في البنوك أو المؤسسات غير المصرفية (مثل مكاتب الصرافة). ولتجنب لفت انتباه الشركة، يمكن للشخص بدلاً من إيداع المبلغ كاملاً دفعة واحدة، إجراء عدة إيداعات صغيرة. ويُطلق على هذا النوع من الإيداع اسم «Smurf»
- **التصويه أو التغطية (Layering):** يتم تحويل الأموال أو نقلها إلى حسابات أو أدوات مالية أخرى. ويتم ذلك بهدف إخفاء المصدر الأصلي للأموال وقطع إمكانية تتبع الجهة المنفذة للمعاملات المالية المتعددة. إن نقل الأموال وتغيير أشكالها يجعل من الصعب تتبع الأموال المغسولة.
- **الإدماج (Integration):** يتم إعادة إدخال الأموال إلى الدورة الاقتصادية كمصادر مشروعة لاستخدامها في شراء السلع والخدمات.

تلتزم الشركة بالامتثال لكافة القوانين واللوائح المعمول بها في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في الولاية القضائية التي تم تسجيلها فيها، وكذلك بالمبادئ والمعايير الدولية ذات الصلة. وتلتزم الشركة بمبادئ مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (AML/CTF)، وتعمل بشكل فعال على منع أي إجراءات تهدف إلى إخفاء طابع قانوني على الأموال غير المشروعة أو تسعى إلى ذلك.

تم إعداد سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (AML/CTF) الخاصة بالشركة بهدف منع استخدام خدماتها من قبل المجرمين في عمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو أي أنشطة إجرامية أخرى.

من أجل منع غسل الأموال، لا تقبل الشركة تحت أي ظرف من الظروف النقد أو لا تقوم بأي مدفوعات نقدية. كما تحتفظ الشركة بالحق في تعليق عمليات أي عميل يُعتبر نشاطه غير قانوني أو يُشتبه في ارتباطه بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب.

## سياسات الشركة

يتم تصميم وتنفيذ التدابير والإجراءات المناسبة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (AML/CTF) من قبل الشركة. وبناءً على ذلك، فإن الشركة:

- تقوم بتحديد وتوثيق هوية كل عميل، وممثليه، والمستفيدين الفعليين منه، وإجراء عمليات العناية الواجبة (Due Diligence) اللازمة؛
- تتفقد ضوابط داخلية مناسبة ومراقبة مستمرة للعملاء ومعاملاتهم؛
- تحتفظ بالسجلات وفقاً للقوانين واللوائح المعمول بها؛
- تقوم بتسجيل وحفظ المعلومات بشكل مناسب؛
- تتفقد جميع العمليات والإجراءات الأخرى المطلوبة بموجب لوائح مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (AML/CTF).

اعرف عميلك (KYC): نظراً لالتزام الشركة بسياسات مكافحة غسل الأموال (AML) واعرف عميلك (KYC)، يتعين على كل عميل لدى الشركة إكمال عملية تحديد الهوية والتحقق منها. وقبل أن تبدأ الشركة أي تعاون مع العميل، فإنها تتأكد من أنه قد تم تقديم مستندات سارية أو اتخاذ إجراءات أخرى توفر دليلاً كافياً على هوية العميل وممثليه والمستفيدين الفعليين منه.

تقوم الشركة بإجراء العناية الواجبة المعززة (Enhanced Due Diligence) للعملاء المقيمين في دول تحددها المصادر الموثوقة على أنها دول ذات معايير غير كافية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (AML/CTF)، أو التي قد تنطوي على مخاطر مرتفعة تتعلق بالجريمة والفساد. ويشمل ذلك العملاء الذين يقيم المستفيدون الفعليون منهم في هذه الدول أو الذين يتم تمويلهم من خلالها.

## العملاء الأفراد

خلال عملية التسجيل، يقدم كل عميل بياناته الشخصية، والتي تشمل على وجه التحديد ما يلي:

- الاسم الكامل؛
- تاريخ الميلاد؛
- تأكيد بلد الميلاد/المنشأ؛
- العنوان الكامل لمحل الإقامة؛
- أي معلومات تعريفية أخرى تطلبها الشركة.

المستندات التالية مطلوبة لتأكيد البيانات الشخصية:

يجب على العميل تقديم المستندات التالية (وفي حال كانت المستندات مكتوبة بأحرف غير لاتينية، ولفادي أي تأخير في عملية التحقق، يتعين تقديم ترجمة رسمية ومعتمدة لها إلى اللغة الإنجليزية أيضاً). ويأتي ذلك وفقاً لمتطلبات اعرف عميلك (KYC) ولغرض التحقق من المعلومات المصرح بها:

- جواز سفر ساري المفعول (الصفحة الأولى من جواز السفر المحلي أو الدولي التي تحتوي على الصورة والتوقيع وجميع البيانات الأخرى بشكل واضح)؛ أو
- رخصة قيادة تحتوي على صورة؛ أو
- بطاقة الهوية الوطنية (مع إظهار كلا وجهي البطاقة)

مستندات إثبات محل الإقامة الدائم الحالي (مثل فواتير الخدمات العامة، كشوف الحسابات البنكية وغيرها) التي تتضمن الاسم الكامل للعميل وعنوان إقامته. ويجب ألا تكون هذه المستندات قد مضى عليها أكثر من 3 أشهر من تاريخ إصدارها.

## العملاء الاعتباريون

في حال كان العميل الاعتباري مُدرجاً في بورصة أوراق مالية معترف بها أو معتمدة، أو في حال وجود أدلة مستقلة تُثبت أن العميل الاعتباري شركة تابعة مملوكة بالكامل أو خاضعة لسيطرة نفس الشركة، فإنه عادةً لا يتم اتخاذ إجراءات إضافية للتحقق من هوية المستفيدين الفعليين، ويتم تطبيق إجراءات العناية الواجبة المبسطة (Simplified Due Diligence).

في حال لم يكن العميل الاعتباري مُدرجاً في البورصة ولم يكن أي من المديرين الرئيسيين أو المساهمين لديه حساب تداول مسبق لدى الشركة، فإن تقديم المستندات التالية يكون إلزامياً:

- شهادة تسجيل الشركة أو ما يعادلها على المستوى الوطني؛
- النظام الأساسي للشركة، وعقد التأسيس، والإقرار القانوني أو ما يعادلها على المستوى الوطني؛
- شهادة حسن السمعة (Certificate of Good Standing) أو أي مستندات أخرى تثبت العنوان المسجل للعميل الاعتباري؛
- قرار مجلس الإدارة بفتح حساب تداول (في حال نصت وثائق التأسيس على هذا الشرط) ومنح الصلاحية للأشخاص الذين سيديرون الحساب؛
- نسخ من التوكيلات أو أي صلاحيات أخرى ممنوحة من قبل المديرين فيما يتعلق بالعمل الاعتباري؛
- وثيقة هوية المديرين الذين يتواصلون مع الشركة نيابةً عن العميل الاعتباري (وفقاً للوائح التحقق من هوية الأشخاص الطبيعيين المذكورة أعلاه)؛
- وثيقة هوية المستفيد/المستفيدين النهائيين و/أو الشخص أو الأشخاص الذين يلتزم الموقعون على الحساب باتباع تعليماتهم (وفقاً للوائح التحقق من هوية الأشخاص الطبيعيين المذكورة أعلاه).

في حال حدوث أي تغيير في البيانات التعريفية للعميل أو إذا بدت أنشطته مشبوهة، تحتفظ الشركة بالحق في طلب مستندات محدثة، حتى في حال اكتمال إجراءات التحقق السابقة.

## الأشخاص السياسيون البارزون (PEPs) وقوائم العقوبات

تتحقق الشركة مما إذا كان العميل أو المستفيد الفعلي أو مدير العميل الاعتباري شخصاً سياسياً بارزاً (PEP)، أو أحد الأشخاص المرتبطين بشكل وثيق بـ PEP، أو أحد أفراد عائلة PEP. ويُعتبر أي ارتباط بـ PEP تلقائياً ذا مخاطر مرتفعة.

تتحمل الشركة مسؤولية التأكد من عدم قيامها بأي نشاط تجاري مع الأشخاص أو الكيانات الخاضعة لقوانين العقوبات. وللقيام بهذه المسؤولية، تقوم الشركة بتطبيق إجراءات الفحص (Screening) لجميع العملاء مقابل قوائم العقوبات المعمول بها.

## مراقبة نشاط العميل وتتبع المعاملات

بالإضافة إلى جمع معلومات العميل، تقوم الشركة بمراقبة نشاط كل عميل بشكل مستمر بهدف تحديد أي معاملات مشبوهة ومنع حدوثها. وتُعرف المعاملة المشبوهة بأنها المعاملة التي لا تتوافق مع النشاط التجاري المشروع للعميل أو مع سجل معاملاته المعتاد الذي يتم تحديده من خلال تتبع نشاطه. وقد قامت الشركة بتطبيق إجراءات مناسبة لمراقبة المعاملات (سواء بشكل آلي أو يدوي عند الضرورة) لمنع استخدام المجرمين لخدمات الشركة.

تشمل المراقبة المستمرة لأنشطة العملاء من قبل الشركة ما يلي:

- تحديد الأنشطة المشبوهة من خلال المراقبة المستمرة للمعاملات؛
- إجراء العناية الواجبة المعززة (Enhanced Due Diligence) عند الضرورة لتقييم المخاطر المحتملة.

تشمل المراقبة المستمرة للمعاملات في علاقات العملاء ما يلي:

- مراجعة المعاملات المنفذة في إطار العلاقة التجارية للتأكد من توافقها مع فهم الشركة للعميل وطبيعة ونطاق أنشطته التجارية؛
- التحقق من مصدر الأموال ومصدر الثروة والأصول الخاضعة لسيطرة العميل، إذا استدعت الظروف ذلك؛
- التأكد من أن جميع المستندات أو البيانات أو المعلومات المتعلقة بالعلاقة التجارية محدثة ودقيقة ومسجلة بشكل صحيح.

## حفظ السجلات

يجب الاحتفاظ بسجلات لجميع البيانات المتعلقة بالمعاملات والبيانات التي يتم الحصول عليها لأغراض التحقق من الهوية، وكذلك جميع المستندات المتعلقة بقضايا غسل الأموال (مثل ملفات الإبلاغ عن الأنشطة المشبوهة، ووثائق مراقبة حسابات مكافحة غسل الأموال وغيرها).

تحافظ الشركة على تحديث السجلات وتضمن أن جميع المستندات أو البيانات أو المعلومات التي يتم جمعها خلال عملية العناية الواجبة (Due Diligence) تبقى محدثة وذات صلة بشكل مستمر.

يتم الاحتفاظ بهذه السجلات لمدة لا تقل عن 7 سنوات بعد إغلاق حساب التداول.

## الإجراءات المتخذة

في الحالات التي تتم فيها محاولة تنفيذ معاملات تعتبرها الشركة مرتبطة بغسل الأموال أو بأي أنشطة إجرامية أخرى مشبوهة، فإن الشركة ستتخذ الإجراءات اللازمة وفقاً للقوانين المعمول بها، وستقوم بالإبلاغ عن النشاط المشبوه إلى الجهة الرقابية المختصة.

تحفظ الشركة بالحق في تعليق نشاط أي عميل يُعتبر نشاطه غير قانوني أو ترى الشركة أنه مرتبط بعمليات غسل الأموال.

تتمتع الشركة بالسلطة الكاملة لتعليق حساب العميل المشتبه به بشكل مؤقت أو إنهاء العلاقة مع أي عميل قائم. ولمزيد من المعلومات، يمكنكم التواصل معنا عبر البريد الإلكتروني. Support@fxmetagold.com.