



بيان سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب



بيان سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

دلما للصرافة مرخصة ومنظمة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتقدم خدمات التحويلات المالية وصرف العملات الأجنبية على المستوى العالمي داخل الإمارات العربية المتحدة وتعمل بموجب الرخصة التجارية رقم: CN-1157848 الصادرة عن دائرة التنمية الاقتصادية في أبو ظبي.

كما أن سياسة دلما للصرافة هي تنفيذ الأعمال بما يتوافق مع كافة القوانين واللوائح المحلية والدولية السارية لإيقاف الأنشطة الإجرامية من استغلال منتجاتنا وخدماتنا. ويتم إجراء هذا من قبل وضع سياسات وبرامج مكافحة غسل الأموال من خلال تبني المعايير والقانون واللائحة المحددة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعايير الدولية، بما في ذلك معايير فريق العمل المعني بالعمليات المالية والأمم المتحدة والسلطات التنظيمية المحلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

إقرار الالتزام بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

تُعد الإمارات العربية المتحدة إحدى الدول الأعضاء في فريق العمل المعني بالعمليات المالية من خلال فريق العمل المعني بالعمليات المالية في الشرق الأوسط وأفريقيا. كما أن الإمارات العربية المتحدة إحدى الدول الأعضاء في الأمم المتحدة وجامعة الدول العربية وقد سنت القوانين واللوائح التي تهدف إلى تنفيذ سياسات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بما يتفق مع لوائح فريق العمل المعني بالعمليات المالية والأمم المتحدة وجامعة الدول العربية. كما أن هدف هذه القوانين هو الكشف عن جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومنعها بالإضافة إلى الأنشطة غير القانونية. كما أن دلما للصرافة ملزمة بالحفاظ على أعلى المعايير المتعلقة بإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحة انتشار التمويل والالتزام بالعقوبات المحددة. كما يُطلب من أعضاء المجلس والإدارة العليا والموظفين الالتزام بهذه المعايير لحماية دلما للصرافة وسمعتها من سوء استخدام غسل الأموال و/ أو تمويل الإرهاب أو الأغراض غير القانونية.

ولدى دلما للصرافة سياسات وإجراءات بما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية ومعايير الصناعة. وتمثل سياستنا إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات وانتشار التمويل ومتطلبات اعرف عميلك (العناية الواجبة للعملاء والعناية الواجبة المعززة)

تتضمن سياسة منع الجرائم المالية لشركة دلما للصرافة ما يلي:

- ◀ تعيين مسؤول عن الإبلاغ عن غسل الأموال أو منصب بديل كما هو مطلوب بموجب اللوائح المحلية.
- ◀ الحد الأدنى من متطلبات العناية الواجبة للعملاء ومبادئ اعرف عميلك.



- < إجراء العناية الواجبة المعززة للعملاء الذين تم تقييمهم على أنهم أكثر عرضة للخطر مثل الشخصيات البارزة سياسياً في المناصب العليا وأقاربهم وشركائهم المقربين.
- < إنشاء نظم لرصد المعاملات المصممة لرصد معاملات العملاء بغرض تحديد النشاط المشبوه.
- < التحقيق في الأنشطة المشبوهة والإبلاغ عنها لاحقاً إلى الهيئات التنظيمية و/أو هيئات إنفاذ القانون المناسبة.
- < فرض تدريب منتظم لمكافحة غسل الأموال للموظفين.
- < حظر المنتجات والخدمات وأنواع العملاء التالية (على سبيل المثال لا الحصر):
 - ◆ البنوك الوهمية، أي البنوك التي ليس لها وجود مادي أو موظفين.
 - ◆ الشركات الوهمية والشركات الصورية التي ليس لها وجود مادي.
 - ◆ المنظمات غير الحكومية / الجمعيات / المنظمات غير الربحية
 - ◆ تجارة الكحول
 - ◆ تجار الأسلحة والذخائر
 - ◆ الرهانات والكاзиноهات عبر الإنترنت
 - ◆ الحوالات
 - ◆ الأمانة
 - ◆ الأفراد / الكيانات المدرجة في قائمة العقوبات أو القائمة السوداء الداخلية للأشخاص (الطبيعيون أو الاعتباريون) غير القادرين على تلبية متطلبات تحديد الهوية والتحقق الخاصة بالشركة أو العملاء الحاليين الذين لم يعودوا يستوفون هذه المتطلبات.
- < أي متطلبات محلية إضافية أخرى ذات صلة وفقاً لمعايير مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.



+971 2 508 8200



www.delma-exchange.com



105 Al Montazah Tower, Khalidiya St,
P.O Box. 129869, Abu Dhabi, UAE

