

سياسة مكافحة غسيل الأموال:

إقرارات سياسة الامتثال لمكافحة غسيل الأموال

تلتزم شركة Fx Hoxton تامةً بالامتثال للقوانين واللوائح التي تعكس التوصيات ذات الصلة الصادرة عن فرقة العمل المعنية بالإجراءات المالية (FATF) وبيان مبادئ بازل بشأن منع استخدام النظام المصرفي لأغراض إجرامية، والصادر عن لجنة بازل .

كما أن Fx Hoxton مصممة على تقييم سياسات وإجراءات وضوابط مكافحة غسيل الأموال بشكل مستمر ودائم من خلال ضمان وجود برامج مراجعة داخلية وخارجية ملائمة.

تلتزم الشركة بالركائز الأربع لبرنامج مكافحة غسيل الأموال الفعال، وهي:

١. تطوير السياسات والإجراءات والضوابط الداخلية ذات الصلة .
٢. تعيين مسؤول لامتثال.
٣. برنامج تدريبي شامل ومستمر.
٤. مراجعة مستقلة للامتثال.

العناية الواجبة بالعملاء (CDD):

ضمن عملية العناية الواجبة، نقوم بالحصول على تفاصيل ذات صلة بكل عميل لضمان أن المعاملات التي ينفذها تتماشى مع ملفه الشخصي أو أنشطته التجارية. ويكون التركيز دائماً على التأكد من شرعية مصدر الأموال والغرض من المعاملة.

حفظ السجلات والسرية

تُحفظ جميع السجلات بما في ذلك مستندات هوية العملاء، والبيانات ذات الصلة، وبيانات المعاملات، وأي مستندات ، وذلك وفق المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. أخرى ذات صلة لمدة لا تقل عن خمس سنوات اللوائح وتلتزم Fx Hoxton دائماً بالحفاظ على سرية المعلومات المقدمة من عملائها وسجلات معاملاتهم.

المراجعة المستقلة لإدارة الامتثال ومكافحة غسيل الأموال

تخضع وظيفة الامتثال ومكافحة غسيل الأموال (AML) (لعمليات مراجعة من قبل التدقيق الداخلي، وممتحن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، بالإضافة إلى المدققين الخارجيين المستقلين. ويضمن ذلك أن يكون برنامج باستمرار يلبي جميع المتطلبات التنظيمية ذات الصلة الامتثال محدث .

الالتزام بمنع غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

اللوائح المصرف المركزي لدولة الإمارات وتلتزم أيضاً
تلتزم Fx Hoxton بمنع غسيل الأموال وتمويل الإرهاب وفقاً
بأفضل الممارسات الدولية في مجال مكافحة غسيل الأموال (AML) و مكافحة تمويل الإرهاب (CTF).

نحن مستعدون تماما للكشف الانشطة المشبوهة المرتبطة بغسيل الأموال أو الحتيال أو تمويل الارهاب أو تمويل المنظمات غير المشروعة والبالغ عنها للمصرف المركزي وفقاً للوائح.

اعرف عميلك (KYC)

نطبق عملية تحقق صارمة من هوية العمالء وفقاً للوائح المحلية والدولية لمكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب، بغض النظر عن قيمة المعاملة.

- لدينا سياسات قوية لـ اعرف عميلك (KYC) و اعرف عميل عميلك (KYCC)
- تنفيذ العناية الواجبة (CDD) و العناية الواجبة المعززة (EDD) عند الحاجة هو جزء أساسي من عملية الامتثال للمعايير لدى Fx Hoxton .

العناية الواجبة المعززة (EDD)

يتم تنفيذ العناية الواجبة المعززة لإجراء تدابير إضافية بجانب تنفيذ العناية الواجبة CDD ، لمعرفة المزيد عن العميل، ومصدر أمواله، والتأكد من أن معاملته تتناسب مع موارده.

- يتم التحقق من أن الاموال مشروعة وليست مرتبطة بأي عائدات إجرامية.
- تُطبق العناية الواجبة المعززة EDD بشكل إلزامي على جميع الحسابات عالية المخاطر.

فحص العقوبات

لضمان الامتثال للعقوبات المفروضة على الأشخاص والجهات، تمتلك Fx Hoxton نظاماً آلياً لفحص أسماء العمالء مقابل القوائم الصادرة عن :

- المصرف المركزي الاماراتي،
- مجلس الامن التابع للأمم المتحدة (UNSC)
- مكتب مراقبة الأصول الأجنبية (OFAC)
- مكتب تنفيذ العقوبات المالية (OFSI)
- الاتحاد الأوروبي (EU)
- القائمة المحلية لإلرهاب الصادرة عن المجلس الأعلى للأمن القومي في الإمارات.

كما يتم فحص جميع أطراف المعاملة ضمن هذا النظام لضمان الامتثال الكامل.

مراقبة المعاملات

تضمن Fx Hoxton إجراء مراقبة مستمرة للمعاملات للكشف العمليات غير المعتادة أو المشبوهة استناداً إلى ملف العميل وسلوكه.

- يعمل الموظفون في الصف الامامي كخط دفاع أول ولديهم الصلاحية لرفع أي معاملات أو سلوك غير معتاد عبر القنوات الداخلية.
- يعزز هذا الاجراء بمراجعة موسعة للمعاملات في خط الدفاع الثاني مع زيادة المراقبة .

الابالغ عن المعاملات غير العادية أو المشبوهة

- يتم تدريب جميع موظفينا وتجهيزهم للأبلاغ عن أي معاملات غير عادية أو مشبوهة عبر القنوات الداخلية لمسؤول الامتثال.
- يقوم مسؤول الامتثال بالتحقيق المتعمق واتخاذ الإجراء المناسب قبل رفع هذه المعاملات إلى وحدة المعلومات المالية (FIU) لدى المصرف المركزي الإماراتي.

تدريب الموظفين

نحن في Hoxton نؤمن بتمكن موظفينا على جميع المستويات.

- تساعد تدريبات مكافحة غسيل الأموال الشركة على تطوير حوكمة قوية في مجال CTF/AML .
- يتم تدريب الموظفين الجدد على سياسة وإجراءات مكافحة غسيل الأموال خلال ٣٠ يوما من الانضمام، مع تدريبات متابعة سنوية.