

سياسة مكافحة غسيل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب

(وفقاً للالتزام بسياسة لابوان IBFC {مركز لابوان المالي الدولي للأعمال} لمكافحة غسيل الأموال & مكافحة تمويل الإرهاب / قانون AMLATFA {أنشطة مكافحة غسيل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب} 2001)

FXGate Ltd.

الإصدار رقم 2

يناير 2020

1. التمهيد

صيغت هذه السياسة وفقاً لأحكام قانون مكافحة غسيل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب لعام 2001 (AMLATFA) والتوصيات الـ 40 للإجراءات المالية الملزمة، والتي تهدف إلى ضمان أن المؤسسات العاملة بموجب سياسة لابوان IBFC {مركز لابوان المالي الدولي للأعمال} تتفهم وتلتزم بالمتطلبات والالتزامات المفروضة عليهم.

لا يزال غسيل الأموال وتمويل الإرهاب (ML / TF) يمثلان تهديداً مستمراً، له القدرة على التأثير سلباً على سمعة الدولة ومناخ الاستثمار الذي قد يؤدي إلى عواقب اقتصادية واجتماعية.

منذ تشكيل لجنة التنسيق الوطنية لمكافحة غسيل الأموال (NCC)، تم بذل الجهود لتعزيز إطار الامتثال لمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب (AML / CFT) بشكل فعال من خلال المبادئ التوجيهية الموحدة الخاصة بمكافحة غسيل الأموال / وتمويل الإرهاب.

بالإضافة إلى تحديث التوصيات الخاصة بمعالجة التهديدات الجديدة التي تنشأ، تهدف المراجعة الخاصة لعام 2012 للمعايير الدولية لمكافحة غسيل الأموال والحد من تمويل وانتشار الإرهاب (التوصيات الـ 40 للإجراءات المالية الملزمة FATF) إلى توضيح وتعزيز العديد من التزاماتها الحالية وكذلك الحد من ازدواجية هذه التوصيات. تتمثل إحدى التوصيات الجديدة التي تم تقديمها في التزام الدول باتباع نهج قائم على المخاطرة في تحديد وتقييم وفهم مخاطر غسيل الأموال وتمويل الإرهاب، مما يضع توقعات إضافية لتقييم وتخفيف مخاطر غسيل الأموال وتمويل الإرهاب.

يصدر مركز لابوان المالي الدولي للأعمال IBFC التوصيات الضرورية بشكل دوري من وقت لآخر، والتي تغطي القضايا المتعلقة بسياسة اعرف عميلك (نموذج KYC)، وسياسة مكافحة غسيل الأموال (AML)، والعناية الواجبة للعميل (CDD) ومكافحة تمويل الإرهاب (CFT).

وفقاً لـ :

المواد 13، 14، 15، 16، 17، 18، 19، 20، E 66 و 83 من أنشطة مكافحة غسيل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب AMLATFA؛ و

المادة B4 من قانون هيئة الخدمات المالية لابوان لعام 1996 (LFSAA).

2. تعريف غسيل الأموال

1-2 حددت المادة 4 من قانون مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب في ماليزيا لعام 2001 "جريمة غسيل الأموال" على النحو التالي:

"أي شخص يشترك بشكل مباشر أو غير مباشر في معاملة تتضمن عائدات نشاط غير قانوني أو يعرضها على أنها ملكية غير مشبوهة يكون مذنباً بجريمة غسيل الأموال"

2-2 يستخدم غاسلي الأموال صندوق استثمار / مؤسسات مالية مشتركة لتطهير "الأموال المشبوهة" التي يتم الحصول عليها من الأنشطة الإجرامية بهدف إخفاء / تمويه مصدر هذه الأموال. وتتضمن عملية غسيل الأموال إنشاء شبكة من المعاملات المالية لإخفاء أصل هذه الأموال وطبيعتها الحقيقية.

3-2 الجدير بالذكر أن مصطلح "غسيل الأموال" المذكور خلال هذا المستند يقصد به أيضاً المعاملات المالية التي يكون الطرف الأخير فيها هو استخدام الأموال لتمويل الإرهاب بغض النظر عن مصدر هذه الأموال.

4-2 دورة غسيل الأموال: تتم عملية غسيل الأموال بغض النظر عن درجة تعقيدها، على ثلاث مراحل هي: (أ) مرحلة الإيداع (PLACEMENT)، (ب) مرحلة التعقيم والتمويه (LAYERING)، و (ج) مرحلة الدمج (INTEGRATION).

(أ) الإيداع: هو التخلص المادي للعائدات من الأموال المتحصل عليها من أعمال غير مشروعة (مبالغ نقدية كبيرة) والإيداع الأولي لهذه الأموال الغير مشروعة في مؤسسة للخدمات المالية.

(ب) التعقيم والتمويه: تحريك الأموال (على سبيل المثال من خلال معاملات مالية متعددة) من مؤسسة إلى أخرى لإخفاء مصدر وملكية الأموال وفصل الأموال الغير مشروعة عن مصدرها عن طريق إنشاء طبقات متعددة من المعاملات المالية المصممة لإخفاء مسار التدقيق وتوفير ظهور الشرعية على هذه الأموال.

(ج) الدمج: إعادة عائدات الأنشطة الغير مشروعة والتي تم غسلها إلى الاقتصاد بطريقة تظهر إعادة الدخول إلى السوق على شكل تمويل عادي وشرعي.

3. الالتزامات بموجب قانون مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب لعام 2001

المادة 13 من قانون مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب لعام 2001 تفرض التزامات معينة على كل مؤسسة مالية / وسيط / شركة مصرفية والتي تشمل:

- (i) الاحتفاظ بسجل للمعاملات المنصوص عليها
- (ii) تقديم معلومات عن المعاملات المنصوص عليها إلى السلطة المحددة
- (iii) التحقق من سجلات هوية المستثمرين / العملاء وحفظها
- (iv) الاحتفاظ بالسجلات المتعلقة بالنقاط (i)، (ii)، (iii) المذكورة أعلاه لمدة ست سنوات من تاريخ انتهاء المعاملات، أي تاريخ إنهاء الحساب أو العلاقة التجارية بين العميل / المستثمر والوسيط.

4. الأهداف السياسية

- 1-4 منع العناصر الإجرامية من استخدام نظام صناديق الاستثمار المشتركة في أنشطة غسيل الأموال.
- 2-4 تمكين شركة FXGate Ltd كوسيط من متابعة المعاملات المالية للمستثمرين وتقديم تقرير عنها إلى مجلس مكافحة غسيل الأموال في هيئة الخدمات المالية لآبوان LFSA.
- 3-4 وضع ضوابط مناسبة للكشف عن الأنشطة المشبوهة والإبلاغ عنها وفقاً للقوانين / الإجراءات المعمول بها.
- 4-4 الامتثال ومساعدة هيئة الخدمات المالية لآبوان LFSA في الامتثال للقوانين والمبادئ التوجيهية التنظيمية.
- 5-4 اتخاذ الخطوات اللازمة لضمان تدريب الموظفين المعنيين على نحو كاف على إجراءات اعرف عميلك KYC ومكافحة غسيل الأموال.

5. غسيل الأموال - تصور المخاطر

1-5 تعرض أنشطة غسيل الأموال المؤسسة الوسيطة / المالية إلى مخاطر متعددة مثل:

أ. مخاطر متعلقة بسمعة الشركة

مخاطر الخسارة بسبب التأثير الشديد على سمعة المؤسسة المالية ومجلس مكافحة غسيل الأموال وشركة الوساطة. قد يكون هذا مصدر قلق بالنظر إلى طبيعة العمل في إدارة صناديق الاستثمار المشترك، الأمر الذي يتطلب ثقة المستثمر بشكل عام.

ب. مخاطر الامتثال

مخاطر الخسارة بسبب فشل الامتثال للوائح الرئيسية التي تحكم أنشطة تسجيل أسواق رأس المال.

ج. المخاطر التشغيلية

مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم ملائمة أو فشل العمليات، والأشخاص والأنظمة الداخلية أو الناتجة عن الأحداث الخارجية.

د. المخاطر القانونية

مخاطر الخسارة بسبب أي إجراء قانوني قد يواجه مجلس مكافحة غسيل الأموال أو موظفيه بسبب عدم الامتثال للقانون.

6. نطاق السياسة

هذه السياسة خاصة بمديري شركة FXGate Ltd والمسؤولين والموظفين الذين يتعاملون مع خدمات صناديق الاستثمار المشترك الخاصة بالتزامن مع الإرشادات / اللوائح التشغيلية الصادرة عن هيئة الخدمات المالية لبوان وبنك نيجارا ماليزيا من وقت لآخر.

7. تنفيذ أنشطة مكافحة غسيل الأموال في شركة FXGate Ltd

1-7 عينت شركة FXGate مدير الالتزام المسؤول عن الامتثال لإرشادات هيئة الخدمات المالية لبوان LFSا لمكافحة غسيل الأموال. سيقوم مدير الامتثال بتحديد / تنفيذ المعايير المناسبة لتحديد المعاملات المشبوهة والإبلاغ عن ذلك إلى وحدة الاستخبارات المالية (FIU) ، ماليزيا.

2-7 الهدف الرئيسي من هذه السياسة هو العناية الواجبة للعميل (CDD) والتي تعني:

1-2-7 الحصول على معلومات كافية حول العميل / المتداول / المستثمر من أجل تحديد من هو المالك الحقيقي المستفيد من الأوراق المالية أو لحساب من تتم هذه المعاملة؛

2-2-7 التحقق من هوية العميل باستخدام مصدر أو وثيقة أو بيانات أو معلومات موثوقة ومستقلة.

3-2-7 إجراء العناية المستمرة والتدقيق للحساب / العميل للتأكد من أن المعاملة التي تتم تتفق مع خلفية العميل / الوضع المالي وأنشطته وملف تعريف المخاطر الخاص به.

3-7 تتضمن عملية العناية الواجبة للعميل CDD خمسة معايير محددة:

أ. سياسة قبول العملاء / المتداولين / المستثمرين؛

ب. تحديد المعاملات المشبوهة وإعداد التقارير؛

ج. النهج القائم على المخاطر؛

د. العملاء ذات الفئات الخاصة

هـ. إجراءات تحديد هوية العميل

للمرجعية فقد نصت هيئة الخدمات المالية لابوان على معايير اعرف عميلك KYC لجميع المؤسسات الخاضعة لها فيما يتعلق بالمتطلبات المفروضة بموجب أنشطة مكافحة غسيل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب AMLATFA، كما هو مبين في النقطة 1 بهذه الوثيقة.

4-7 قواعد اعرف عميلك KYC

أدخلت هيئة الخدمات المالية لابوان LFSA استخدام نظام اعرف عميلك KYC بشكل موحد لجميع المؤسسات المسجلة لدى هيئة الخدمات المالية لابوان LFSA، بهدف توحيد متطلبات نظام اعرف عميلك KYC لأسواق الأوراق المالية. وبهذا الصدد قامت هيئة الخدمات المالية لابوان LFSA، وبنك نيجارا ماليزيا (BNM) بالإعلان في تاريخ 5 يوليو 2001 عن قانون مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب، وهو قانون ينص على جريمة غسيل الأموال والتدابير الواجب اتخاذها لمنع غسيل الأموال وتمويل الإرهاب.

بموجب اللوائح المذكورة أعلاه، يتعين على المستثمر (العميل) الذي يرغب في فتح حساب / تداول / التعامل مع الوسيط المالي المسجل في هيئة الخدمات المالية لابوان LFSA تقديم التفاصيل الخاصة بنظام اعرف عميلك KYC من خلال نموذج تسجيل KYC والمستندات الداعمة لها. كما يجب على الوسيط إجراء التحقق وتحميل التفاصيل في نظام إدارة علاقات العملاء.

بصرف النظر عن تنفيذ نظام اعرف عميلك KYC الموضح أعلاه، فإن الوسيط يطلب منه اجراء التحقق النهائي بما في ذلك التحقق من مصادر الجهات الخارجية التي يتقدم بها العميل.

8. المراقبة والابلاغ عن المعاملات المشبوهة

1-8 بمجرد أن يقوم المستثمر في الاستثمار في أي من أنظمة هيئة الخدمات المالية لابوان LFSA التي تتعامل معها شركة FXGate، من الضروري تتبع معاملاته من أجل ضمان عدم الانغماس في أي من الأنشطة المحظورة بموجب القانون. يجب على شركة FXGate تحديد المعاملة المشبوهة وإبلاغ وحدة التحقيقات المالية وبنك نيجارا ماليزيا ووحدة الالتزام بمكافحة غسيل الأموال في لابوان FSA.

2-8 من خلال المسؤولية الرئيسية عن تحديد المعاملات المشبوهة التي تقع على عاتق هيئة الخدمات المالية لابوان LFSA، باعتبارها الجهة المنظمة، يتعين على شركة FXGate تقديم التفاصيل المطلوبة من قبل هيئة الخدمات المالية لابوان LFSA للامتثال الصحيح للوائح مكافحة غسيل الأموال. بغض النظر عن المبلغ المستثمر فإن الأسباب التي قد تدعو إلى الاشتباه في المعاملة يمكن أن تكون على النحو التالي:

1-2-8 أن تبدو المعاملة غير اعتيادية؛

2-2-8 ليس للمعاملة غرض اقتصادي واضح؛

3-2-8 المعاملة تبدو غير قانونية؛

4-2-8 تتطوي المعاملة على عائدات من نشاط غير قانوني؛ أو

5-2-8 تشير المعاملة إلى أن العميل يشارك في غسيل الأموال / تمويل الارهاب.

3-8 تتم مراجعة معيار تحديد المعاملات المشبوهة من قبل وحدة الاستخبارات المالية وقد تم الإشارة إليها في النقطة رقم 1 بهذه الوثيقة.

9. الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة

1-9 يتم الإبلاغ عن المعاملات وفقاً للمعيار المحدد إلى هيئة الخدمات المالية لابوان LFSA - AMLC بالشكل الذي تحدده وحدة الاستخبارات المالية FIU. بمجرد أن تحدد وحدة مكافحة غسيل الأموال في هيئة الخدمات المالية لابوان - AML LFSA معاملة ما بأنها مشبوهة، يتعين علينا إعداد تقرير المعاملات المشبوهة (صيغة FIU) وتقديم التقرير إلى وحدة الاستخبارات المالية FIU، ماليزيا.

2-9 مدير الامتثال مسؤول عن توجيه جميع تقارير المعاملات المشبوهة الداخلية الواردة من الموظفين. عند تلقي أي معاملة مشبوهة داخلية، يجب على مدير الامتثال تقييم أسباب الاشتباه، وبمجرد تأكيدها يجب على مدير الالتزام تقديم تقرير المعاملات المشبوهة. في حالة عدم وجود أسباب معقولة، يجب على مدير الالتزام توثيق وتسجيل القرار مدعوماً بالوثائق ذات الصلة.

3-9 يجب على مدير الالتزام تقديم تقرير المعاملات المشبوهة في نموذج STR من خلال الأوضاع التالية:

المدير: البريد:

إدارة الاستخبارات المالية والتنفيذ

بنك نيجارا ماليزيا، طريق Dato'on 50480 كوالالمبور

(يتم فتحها بواسطة المرسل إليه فقط)

الفاكس: +603-2693 3625

البريد الإلكتروني: str@bnm.gov.my

و

المدير: البريد

إدارة الرقابة والتنفيذ

هيئة لابوان للخدمات المالية

الطابق 17 ، برج المكتب الرئيسي ، مجمع المنتزه المالي

جالان ميرديكا ، 87000 ، إقليم لابوان الفيدرالي

عناية: وحدة مكافحة غسيل الأموال

(يتم فتحها بواسطة المرسل إليه فقط)

فاكس: +6087-411496

البريد الإلكتروني: aml@labuanfsa.gov.my

4-9 عند الضرورة وبناءً على نصيحة إدارة الاستخبارات المالية والتنفيذ وبنك نيجارا ماليزيا و / أو وحدة الالتزام بمكافحة غسيل الأموال في لابوان، يجب على مدير الامتثال بشركة FXGate تقديم تقارير المعاملات المشبوهة عبر الإنترنت:

موقع الويب: <https://bnmapp.bnm.gov.my/fins2>

1-4-9 يجب على مدير الامتثال التأكد من تقديم تقرير المعاملة المشبوهة خلال يوم العمل التالي من تاريخ إنشاء مدير الامتثال لحالة الاشتباه.

2-4-9 يجب على مدير الالتزام التأكد من كفاءة عمل آلية الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة في بيئة آمنة للحفاظ على السرية والتكتم.

10. الحفاظ على السجلات

1-10 يجب على شركة FXGate تأسيس آلية للاحتفاظ بالسجلات ذات الصلة بما في ذلك أي حساب والملفات والمراسلات والمستندات التي تتعلق بالمعاملات، وتلك التي تم الحصول عليها أثناء عملية العناية الواجبة للعميل CDD.

يجب على مدير الالتزام التأكد من الحفاظ على السجلات المتعلقة بالمعاملات المشبوهة والحفاظ عليها، لمدة ست سنوات ويجب أن يتضمن المعلومات التالية:

(أ) طبيعة المعاملات؛

(ب) مبالغ المعاملات؛

(ج) تاريخ إجراء المعاملة؛

(د) أطراف الصفقة؛

(هـ) جميع المعاملات المشبوهة، سواء تمت نقدًا أم لا.

11. الاحتفاظ بالسجلات

1-11 يجب الاحتفاظ بالسجلات بما في ذلك المراسلات / المتعلقة ذات الصلة بالسجلات التي يجب الاحتفاظ بها لمدة ست سنوات.

2-11 يجب أيضًا الاحتفاظ بالسجلات المتعلقة بهوية العميل (مثل نسخ أو سجلات مستندات التعريف الرسمية مثل جوازات السفر وبطاقات الهوية بما في ذلك رخصة القيادة أو أي بطاقات هوية صادرة من الحكومة) وملفات الحساب والمراسلات التجارية لنفس الفترة.

3-11 في الحالات التي تتعلق فيها السجلات بالتحقيقات الجارية أو المعاملات التي كانت موضوع الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة، يجب الاحتفاظ بها حتى يتم التأكد من إغلاق القضية / اتخاذ قرار / الفصل فيها.

12. مراجعة السياسة

يقوم مدير الامتثال إلى جانب رئيس التدقيق الداخلي أو أي سلطة أخرى مسؤولة عن الاشراف الكلي في رصد جميع أنشطة مستوى الامتثال من قبل شركة FXGate بمراجعة هذه السياسة عند حدوث أي تغييرات سواء في قانون مكافحة غسل الأموال و / أو اللوائح الصادرة عن هيئة الخدمات المالية لآبوان.

13. التدريب

يجب على مدير الالتزام ضمان توفير التدريب الكافي لجميع الموظفين المعنيين الذين يتعاملون مع أنشطة أعمال صناديق الاستثمار الخاصة لضمان فهم محتويات المبادئ التوجيهية وتنمية الوعي واليقظة للحماية من غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

14. قائمة الجزاءات

يجب إكمال تدقيق قائمة العقوبات لكل عميل، بغض النظر عن نوع الكيان. يجب على مدير الامتثال التحقق من قائمة هيئة الخدمات المالية لابوان، وعند الحاجة إلى قائمة مكتب مراقبة الأصول الأجنبية في وزارة الخزانة الأمريكية (OFAC)؛ وكذلك قائمة عقوبات الولايات المتحدة الأمريكية.

الموقع الإلكتروني لمكتب مراقبة الأصول الأجنبية في وزارة الخزانة الأمريكية (OFAC):

<https://www.treasury.gov/about/organizational-structure/offices/Pages/Office-of-Foreign-Assets-Control.aspx>

الموقع الإلكتروني للأمم المتحدة:

<https://www.un.org/sc/suborg/ar/sanctions/un-sc-consolidated-list>

إذا كانت لديك أي أسئلة حول هذه السياسة، فيرجى إرسال جميع المراسلات: لعناية قسم الامتثال لشركة FXGate على البريد الإلكتروني: compliance@fxgate.com

سياسة مكافحة غسيل الأموال الإصدار رقم 2 // يناير 2020

المؤلف: إيفانجلين أفورك فيفاس