

سياسة مكافحة غسيل الأموال

"غسيل الأموال" هو ممارسة تنفيذ سلسلة من المعاملات المالية لإخفاء ملكية الأموال المكتسبة بطريقة غير مشروعة أو مصدرها أو السيطرة عليها أو وجهتها. علاوة على ذلك، غسل الأموال هو العملية التي يتم من خلالها جعل عائدات النشاط الإجرامي أو الإرهابي تبدو شرعية لأصل الأموال المذكورة.

تلتزم LQDFX بمنع غسيل الأموال من خلال إجراءات الخدمة والامتثال الخاصة بنا.

الإجراءات المنفذة

تهدف LQDFX إلى الاستمرار في تنفيذ سياستها الصارمة لمكافحة غسيل الأموال لضمان تحديد عملائنا لمثل هذا الشك حتى مستوى معين لتقليل التعقيدات الإجرائية للعملاء الحقيقيين والشرعيين.

من أجل الوفاء بالتزامها بتقديم المساعدة الكاملة للحكومة في مكافحة مثل هذه المعاملات المالية غير القانونية، تتبع LQDFX إجراءات امتثال صارمة تتحقق من هوية عملائها.

يجب أن تحتفظ LQD LTD بالنسخة الأصلية أو نسخة ممسوحة ضوئياً / نسخة من المستندات المستخدمة لتحديد والتحقق من أصحاب الحسابات / المستفيدين، بالإضافة إلى سجل المعلومات الأخرى (مثل نتائج فحص الاسم) التي تم الحصول عليها أثناء استكمال عملية العناية الواجبة.

تقوم LQDFX بتخزين سجل مفصل لجميع المعاملات المالية السابقة المطابقة للعميل في حالة وجود أي تحقيق مطلوب وتضمن استمرارية المعاملات.

تلتزم LQDFX بالإبلاغ عن المعاملات المشبوهة. قد تواجه مقاضاة جنائية لسوء استخدام الخدمة لأننا ملزمون بإبلاغ السلطات تلقائياً بمثل هذا السلوك.

كواحد من الإجراءات الأساسية لمنع غسيل الأموال والأنشطة غير القانونية ذات الصلة، لا تقبل LQDFX الدفعات النقدية سواء كنت تنوي إيداع الأموال أو سحبها.

تحتفظ الشركة بالحق في تعليق أو رفض معالجة أي معاملة في أي مرحلة تعتقد أنها مرتبطة بغسل الأموال أو النشاط الإجرامي أو تمويل طرف ثالث.

وفقاً للقانون الدولي، ليست الشركة ملزمة بإبلاغ العميل بأنها أبلغت الهيئات المقابلة عن نشاط العميل المشبوه.

معاملات الطرف الثالث

يجب ألا تقبل LQD LTD أو توافق على معاملات الأطراف الثالثة. نظراً لأن معاملات الطرف الثالث محظورة، فعند اكتشافها سيتم إرجاعها إلى المستفيد.

تشير "معاملات الطرف الثالث" إلى المعاملات التي تتلقى فيها LQD LTD أموالاً من أو يُطلب منها تحويل الأموال إلى طرف ثالث بخلاف صاحب الحساب أو المستفيد أو الشريك الذي تقوم LQD LTD بالعناية الواجبة بشأنه. الامثلة تشمل:

- طلب مستفيد أو شريك LQD LTD من قبل المستفيد أو الشريك الذي وافق على تقديم أموال لتحويل هذه الأموال إلى طرف ثالث بدلاً من ذلك؛ أو
- تتلقى LQD LTD أموالاً بشكل غير متوقع من دافع / حساب طرف ثالث بدلاً من تلقيها مباشرة من صاحب الحساب.

نظام الامتثال

أنشأت LQDFX نظام امتثال للوفاء بمتطلباتها القانونية الرسمية. وهو يتألف من تعيين مسؤول الامتثال، ووضع السياسات، ومراجعة التنفيذ المنتظمة.

مسؤول الامتثال (CO)

مسؤول الامتثال المعينة لشركة LQD LTD هي ناتالي بيانكي.

يعمل الـ CO كنقطة محورية داخل LQD LTD للإشراف على جميع الأنشطة المتعلقة بمنع وكشف غسل الأموال / تمويل الإرهاب.

يجب على CO تقديم الدعم والتوجيه لأفراد LQD LTD لضمان إدارة مخاطر غسل الأموال / تمويل الإرهاب بشكل مناسب.

يكون CO مسؤولاً عن تطوير و / أو المراجعة المستمرة لإطار عمل الامتثال لمكافحة غسل الأموال الخاص بشركة LQD LTD (بما في ذلك هذه السياسة) للتأكد من أنه يظل محدثاً وفعالاً ومتوافقاً مع المتطلبات القانونية والتنظيمية الحالية ويعكس ملف مخاطر صاحب حساب LQD LTD /المستفيد.

يلتزم CO أيضاً بتوفير تدريبات بشكل متكرر للموظفين على التحسينات المطلوبة في إجراءات مكافحة غسل الأموال وفقاً للقانون الدولي.

مسؤول الإبلاغ عن غسيل الأموال (MLRO)

شركة LQD LTD هي أيضاً مسؤول الإبلاغ عن غسيل الأموال ("MLRO").

يجب على أي فرد في LQD LTD لديه معرفة أو اشتباه في غسل الأموال الإفصاح عن هذا التطور إلى مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال.

يجب أن يلعب مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال دوراً نشطاً في تحديد المعاملات المشبوهة والإبلاغ عنها.

يجب على مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال مراجعة جميع التقارير الداخلية من أفراد LQD LTD، وفي ضوء جميع المعلومات المتاحة ذات الصلة، تحديد ما إذا كانت هناك حالة غسل أم لا.

تدريب الأفراد

يجب على جميع أفراد LQD LTD، ولا سيما أولئك الذين يتعاملون مع أصحاب الحسابات / المستفيدين مباشرة:

- تلقي نسخة من هذه السياسة وتأكيد كتابي على أساس سنوي أنهم قد قرأوها وفهموها؛ و
- تدريبهم على أي وجميع إجراءات مكافحة غسل الأموال كما نصح بها مسؤول الامتثال في أقرب وقت ممكن بعد بدء عملهم مع LQD LTD والحصول على آخر المستجدات بشأن أي تغييرات بانتظام.