

في مكتب الأهلية للصرافة، نلتزم بممارسة أعمالنا بنزاهة ومنع إساءة استخدام خدماتنا في غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو تمويل انتشار التسلح أو غيرها من الجرائم المالية. ونطبق برنامج امتثال قائماً على المخاطر وفقاً للتشريعات السارية في دولة الإمارات ومتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعايير الدولية ذات الصلة.

مكافحة تمويل انتشار التسلح

منع تمويل أسلحة الدمار الشامل ووسائل إيصالها والمواد أو الأنشطة ذات الصلة.

مكافحة تمويل الإرهاب

منع جمع الأموال أو الأصول الأخرى أو تحويلها أو إتاحتها لأغراض إرهابية.

مكافحة غسل الأموال

منع المجرمين من إخفاء الأموال المتحصلة من أنشطة غير مشروعة أو استخدامها.

كيف يمكن للعملاء المساعدة؟

- ✓ تقديم هوية سارية ومعلومات كاملة ودقيقة ومحدثة.
- ✓ توضيح غرض المعاملة وتقديم معلومات عن المستفيد ومصدر الأموال أو مصدر الثروة عند الطلب.
- ✓ تقديم المستندات الداعمة دون تأخير وإبلاغنا بأي تغيير في المعلومات الشخصية أو التجارية.
- ✓ عدم تقديم مستندات مزورة أو إخفاء المالك أو المستفيد الحقيقي أو التعامل لمصلحة طرف غير معلن أو تجزئة المعاملات لتجنب الضوابط الرقابية.

لماذا قد نطلب هذه المعلومات؟

يجوز لنا تأخير المعاملة أو رفضها أو إنهاؤها، أو وقف علاقة العمل، إذا لم تتوفر المعلومات المطلوبة أو كانت متعارضة أو غير كافية، أو عند تطبيق قيود قانونية أو رقابية.

قد تمنعنا متطلبات السرية المعمول بها من توضيح بعض قرارات الامتثال أو تأكيد تقديم بلاغ إلى الجهات المختصة.

التزاماتنا بالامتثال

- ✓ **اعرف عميلك**
نتحقق من هوية العملاء، وعند الاقتضاء المستفيدين الحقيقيين والمستفيدين من المعاملة وسائر الأطراف المرتبطة بها.
- ✓ **العناية الواجبة تجاه العملاء**
نقيم غرض المعاملة ومصدر الأموال ومستوى مخاطر العميل، وقد نطلب معلومات إضافية للمعاملات الأعلى مخاطر أو غير الاعتيادية أو المعقدة أو الكبيرة.
- ✓ **الفحص مقابل قوائم العقوبات**
نفحص العملاء والأطراف ذات الصلة بالمعاملة مقابل قوائم العقوبات والأشخاص المدرجين المعمول بها، ونطبق القيود أو تدابير تجميد الأموال الواجبة.
- ✓ **مراقبة المعاملات**
تراقب أنظمتنا وموظفونا المدربون المعاملات وأنماط النشاط لرصد السلوك غير الاعتيادي أو الذي يحتمل أن يكون مشبوهاً.
- ✓ **الإبلاغ الرقابي**
عندما يوجب القانون، نبليغ وحدة المعلومات المالية لدولة الإمارات أو الجهات المختصة الأخرى عن الأنشطة المشبوهة، وقد نؤخر المعاملة أو نرفضها أو نوقفها أو نجمدها.
- ✓ **السرية وحفظ السجلات**
نحفي معلومات العملاء ونحتفظ بسجلات الهوية والمعاملات والامتثال للمدد التي تقتضيها التشريعات والمتطلبات الرقابية المعمول بها.
- ✓ **الحوكمة والتدريب**
يشمل برنامجنا الإشراف على الامتثال وتدريب الموظفين والضوابط الداخلية والمراجعة المستقلة والتحديث الدوري وفق المخاطر الرقابية والمستجدة للجرائم المالية.

الاستفسارات

للاستفسارات العامة بشأن هذه السياسة، يرجى التواصل مع خدمة العملاء على الرقم 600 546 645، أو عبر البريد الإلكتروني customerservice@ahaliaexchange.com، أو زيارة أي فرع من فروع مكتب الأهلية للصرافة.

يجوز لنا تحديث هذه السياسة عند تغير التشريعات أو المتطلبات الرقابية أو مخاطر الجرائم المالية، وستُنشر أحدث نسخة منها دائماً على موقعنا الإلكتروني.