

سياسة اعرف عميلك

1. تمثل سياسة اعرف عميلك (يُشار إليها فيما بعد في هذه الوثيقة باسم "سياسة اعرف عميلك") جزءاً لا يتجزأ من اتفاقية العميل.
2. يجب أن ترسي سياسة "Esplanade Market Solutions" المبادئ العامة لتحديد هوية العملاء (بالنسبة للأفراد) أو ممثليهم (بالنسبة للكيانات القانونية). وتنطبق سياسة اعرف عميلك قبل إقرار أي شخص / طرف كعميل وكذلك خلال توفير الخدمات إلى العملاء.
3. يتمثل الغرض المنشود من سياسة اعرف عميلك في إرساء المتطلبات المنطبقة على أنشطة الوسيط بهدف تحديد أنشطة العملاء وتحليلها (بالنسبة للأفراد) أو ممثليهم (بالنسبة للكيانات القانونية) قبل إقرار تلقي أي شخص / طرف الخدمة من الوسيط وكذلك خلال توفير الخدمات إلى العميل بما يضمن ألا يقر أولئك الأشخاص / الأطراف كعملاء، مع عدم تقديم الخدمات إلى الأشخاص / الأطراف ممن يشاركون في الأنشطة التي تنطوي على اعتماد للعوائد المتحققة بصورة غير قانونية (من خلال غسل الأموال) وتمويل الإرهاب، تلك الأمور التي قد تضر بسمعة الوسيط و/ أو الأشخاص والشركاء المعتمدين التابعين له أو تعرضه/ تعرضهم لمخاطر مالية وقانونية.
4. تم إرساء سياسة اعرف عميلك بما يتوافق مع القواعد والقوانين الدولية المنطبقة على مكافحة الجريمة وغسل الأموال وتمويل الإرهاب. يجب أن ترسي سياسة اعرف عميلك المعايير الأدنى التي يجب الحفاظ عليها من خلال الوسيط وفق المتطلبات الدولية.
5. وبموجب سياسة اعرف عميلك، يتعين على الوسيط أن يبذل قصارى الجهود للحصول على الأدلة اللازمة لتأكيد وإثبات هوية العملاء المحتملين و/ أو الحاليين ومخططاتهم وأهدافهم الحالية، بالإضافة إلى التأكد من أن الأنشطة التي يزاولونها قانونية ولا تخالف القواعد الدولية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
6. ووقت التحقق من الحساب الشخصي، يتعين على الأشخاص / الأطراف ممن يرغبون في أن يصبحوا عملاء لدى الوسيط أن يقدموا:

بالنسبة للأفراد:

- ◀ نسخة من وثيقة التعريف الرئيسية مع صورة فوتوغرافية والعنوان المسجل للعميل (الصادر عن حكومة الاختصاص محل تواجد العميل):
- ◀ وثيقة تكميلية لإقرار العنوان المسجل للعميل (حساب بنكي أو فاتورة خدمات مرافق أو أي فاتورة تصدر بأي خدمات أخرى باسم العميل وذلك في موعد أقصاه 3 أشهر قبل تاريخ تسجيل حساب المستخدم).

بالنسبة للكيانات القانونية:

- ◀ نسخة عالية الدقة من شهادة تأسيس الكيان؛
- ◀ نسخة من مذكرة ومواد التأسيس؛
- ◀ إثبات سلطة المدير التنفيذي و/ أو ممثل الموظفين؛
- ◀ وثيقة تحدد العنوان المسجل للكيان؛
- ◀ نسخ من مستندات تعريف الهوية لجميع أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين بالكيان. يجب تقديم المستندات المطلوبة من خلال رفعها على الحساب الشخصي.

7. ولا يجوز للوسيط أن يفتح الحسابات لأصحاب حسابات مجهولي الهوية. ويجوز للوسيط أن يمنع/ يعلق الأنشطة التجارية في الحساب/ يرفض سحب أموال العميل وذلك في الحالات التالية: في حال قدم العميل مستندات تعريف غير موثوقة - في حال وجود معلومات تثبت أن العميل (في حال ثبت تمثيل العميل من قبل كيان قانوني - أو ملاكه أو أعضاء مجلس إدارته و/ أو ممثليه الرسميين) مشارك في أي أنشطة متطرفة أو أي أنشطة ترتبط بغسل الأموال.

8. يتعين على الوسيط أن يراقب بصورة مستمرة معاملات العميل لغرض التحديد في الوقت المناسب للمعاملات التي تخضع لضوابط الرقابة الإلزامية.
9. وخلال تقديم الخدمات، يجوز لشركة Esplanade Market Solutions، وفق التقدير المطلق من جانبها، أن تطلب من العميل في أي وقت أن يقدم أي مستندات من أجل أن تستعيد عمل الحساب أو أن تؤكد على أي إجراءات أخرى (المعاملات) التي تم تنفيذها بالفعل أو المخطط لتنفيذها من جانب العميل. وتحتفظ الشركة بحقها الحصري في أن ترفض من جانبها وحدها طلبات العميل و/أو أن توقف توفير الخدمات دون أن تورد أي سبب لذلك.