

سیاست ضد پولشویی کارگزار

Esplanade Market Solutions مخالف قانونی کردن درآمدهای غیرقانونی بوده و با سیاست ضد پولشویی و مبارزه با تامین مالی تروریسم موافق است.

Esplanade Market Solutions خود را متعهد می‌داند که قوانین مربوط به قانونی کردن درآمدهای غیر قانونی و تامین مالی تروریسم را رعایت کند. برای کمک به مقامات دولتی برای اجرا اقدامات ضد پولشویی و مبارزه با تامین مالی تروریسم، تمام موسسات مالی ملزم هستند داده‌های مربوط به شناسایی صاحبان حساب را جمع آوری، بررسی و ذخیره کنند. برای این منظور، Esplanade Market Solutions یک سیاست داخلی برای مبارزه با تامین مالی تروریسم و مقابله با پولشویی وضع کرده است (که از این پس سیاست AML نامیده می‌شود).

مطابق با قوانین اجرایی، Esplanade Market Solutions مراحل زیر را انجام می‌دهد تا مطمئن شود که از کسب و کار آن برای اهداف پولشویی و تامین مالی تروریسم استفاده نخواهد شد:

- شناسایی مشتری و تایید هویت مربوطه؛
 - گزارش داده‌های شناسایی؛
 - کنترل داخلی؛ ارزیابی و مدیریت خطرات به منظور جلوگیری از پولشویی و تامین مالی تروریسم؛
 - تجزیه و تحلیل عمقی هر معامله، که با توجه به ویژگی‌های آن ممکن است آسیب‌پذیر تلقی شود و شامل پولشویی یا تامین مالی تروریسم و، به ویژه، پیچیده‌ترین و غیرمعمول‌ترین معاملات مهم، و نیز سایر برنامه‌های معامله غیر رایج که هیچ هدف اقتصادی یا قانونی مشخصی ندارند، گردند؛
 - به روز رسانی کارمندان درباره قوانین، مقررات داخلی و قوانین Esplanade Market Solutions برای مقابله با پولشویی؛
 - آموزش مستمر کارمندان و نمایندگان برای کسب مهارت‌هایی جهت شناسایی و مدیریت معاملاتی که شامل پولشویی یا تامین مالی تروریسم می‌شوند.
- باید دانست که اگر شرکت تمام اسناد مورد نیاز را که به دقت توسط اشخاص حقیقی یا حقوقی به طور کامل اجرا شده اند، ارائه ندهد و/یا تمام بررسی‌های داخلی توصیه شده (اعم از تمام بررسی‌های شناسایی مشتری در خصوص پولشویی و بررسی‌های مقتضی) را تکمیل نکرده باشد، Esplanade Market Solutions ملزم نخواهد بود (و احتمالاً بر اساس قوانین اجرایی، Esplanade Market Solutions نخواهد توانست) یک شخص حقیقی یا حقوقی را به عنوان مشتری خود بپذیرد.

هنگام افتتاح یک حساب نزد Esplanade Market Solutions، مشتری:

- متعهد است تمام قوانین ضد پولشویی را رعایت کند؛
- تایید می‌کند که هیچگونه اطلاعات یا سوء ظنی درباره اینکه آیا وجوه استفاده شده برای بازپرسازی حساب در گذشته، حال یا آینده از یک منبع قانونی به دست آمده اند یا آیا به هر طریقی در قانونی کردن اقدامات غیر قانونی یا سایر فعالیت‌های غیر قانونی که قوانین و مقررات اجرایی سازمان بین المللی ممنوع کرده است، شریک بوده است یا خیر، ندارد؛
- تایید می‌کند که هیچگونه اطلاعات یا سوء ظنی درباره اینکه آیا از درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها برای تامین مالی فعالیت‌های غیرقانونی استفاده خواهد شد یا خیر، ندارد؛
- موافق است که بلافاصله هر گونه اطلاعات را از نظر Esplanade Market Solutions درخواست آن ضروری است، به شرکت ارائه دهد تا قوانین و الزامات اجرایی درباره سیاست ضد پولشویی رعایت شوند.

کارگزار بسته به سطح خطر بالقوه مربوط به هر مشتری، بررسی‌های شناسایی هویت مشتری اولیه و معمول انجام خواهد داد. کارگزار ممکن است از هر مشتری بخواهد تا حداقل اطلاعات مربوط به هویت مشتری را ارائه دهند و این اطلاعات را با قید مراحل و نتایج بررسی ذخیره می‌کند. Esplanade Market Solutions شخصاً و/یا از طریق مرکز پشتیبانی مشتریان، مشتری را از تشخیص هر گونه تناقض یا سوء ظن مشخص شده در طول شناسایی هویت مشتری مطلع خواهد کرد.

داده‌های شناسایی اجباری عبارتست از:

1. نام و نام خانوادگی مشتری؛
2. تاریخ تولد مشتری؛
3. ملیت مشتری؛
4. شماره شناسایی مشتری؛
5. اقامتگاه/مقر دائمی مشتری؛
6. نوع فعالیت حرفه‌ای مشتری.

برای تایید و اعتباردهی به داده‌های فوق، Esplanade Market Solutions باید به صورت اجباری (بدون محدود شدن به موارد ذیل)، موارد ذیل را از مشتری درخواست کند:

1. گذرنامه/کارت شناسایی معتبر مشتری؛
2. مدرک شناسایی ملی مشتری (گواهینامه رانندگی، کارت پایان خدمات، غیره)؛
3. مدرکی که اقامتگاه فعلی مشتری را تایید می‌کند (قبض آب و برق، اظهاریه بانکی و غیره)؛
4. مجموعه‌ای از اسناد بنیانگذاری مخصوص به کشور که توسط قوانین محلی مقرر شده اند (برای اشخاص حقوقی و کارآفرینان فردی).

به علاوه، اشاره شده است که Esplanade Market Solutions حق دارد قبل از اینکه هر فرد یا افراد ساکن در کشورهای خاص را که در آنجا خطر پولشویی بیشتر است به عنوان مشتری خود بپذیرد، در خصوص پرداخت بدهی مالی آنها شرایط اضافی را تعیین کند.

هنگام انجام بررسی‌های شناسایی هویت مشتری و بررسی‌های مقتضی، Esplanade Market Solutions از مراحل مختلفی برای بررسی هویت مشتری استفاده خواهد کرد، اعم از شناسایی عکس. در برخی موارد، کارگزار می‌تواند تقاضا دهد که صحت این اطلاعات توسط یک شخص ثالث ذیصلاح تایید شود.

به علاوه، Esplanade Market Solutions از پذیرش پول نقد، انتقال پول، معاملات شخص ثالث، انتقال از دفاتر معاملات ارزی، توسط Western Union یا انتقالات مشابه خودداری می‌کند. Esplanade Market Solutions حق دارد هر گونه سپرده در حساب‌های غیر مرتبط با مشتری یا برداشت وجوه توسط اشخاص ثالث را رد کند.

همچنین، Esplanade Market Solutions می‌تواند استفاده غیرقانونی یا ناخواسته از انتقالات مالی داخلی به مقامات دولتی ذیصلاح و سایر نهادهای مربوطه را گزارش دهد.

الزامات فوق باید انجام شوند تا از Esplanade Market Solutions و مشتریان آن حفاظت گردد. اگر درباره این الزامات پرسش/نظر دارید، لطفاً آن را به support@esplanade-ms.com ارسال کنید.