

شركة دولفين المحدودة

سياسة مكافحة غسل الأموال ومعرفة العميل (KYC) الإصدار 2.0 (المشار إليها فيما يلي باسم « سياسة مكافحة غسل الأموال ومعرفة العميل »)

ساري المفعول اعتبارًا من 14 ديسمبر 2022

سياسة مكافحة غسل الأموال لشركة Dolphin Corp LLC

غسيل الأموال هو عملية تحويل الأموال المستمدة من أنشطة غير قانونية (الاحتيال، الفساد، الإرهاب، الخ) إلى أموال أو استثمارات أخرى تبدو مشروعة لإخفاء أو تشويه المصادر الفعلية لتلك الأموال.

من أجل مكافحة تسلل الأموال المتأتية من الأنشطة الإجرامية إلى الاقتصاد ومنع الأنشطة الإرهابية، تعمل البلدان على مكافحة غسيل الأموال. ونظراً لانفتاح الأسواق المالية وسهولة الوصول إليها وحرية حركة رأس المال داخلها، فقد تكون المؤسسات المالية إحدى الطرق لإضفاء الشرعية على الدخل الإجرامي.

لذلك، فإن شركة دولفين كورب ذ.م.م. منظمة ومتوافقة مع القوانين واللوائح لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

- قانون وحدة الاستخبارات المالية، الفصل 174 من القوانين المعدلة لسنة 2009
- قانون تبادل المعلومات، الفصل 146 من القوانين المعدلة لسنة 2009
- قانون المساعدة المتبادلة في المسائل الجنائية، الفصل 177 من القوانين المعدلة لعام 2009
- قانون عائدات الجريمة لسنة 2013
- لائحة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لسنة 2014
- قانون مكافحة تمويل الإرهاب وانتشاره لعام 2015
- لائحة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (التعديل) 2017
- قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لسنة 2017
- قانون مكافحة تمويل الإرهاب وانتشاره المعدل لعام 2017
- قانون تعديل قيود الهجرة لعام 2017
- قانون تعديل عائدات الجريمة لعام 2017

الأحكام العامة

هذه هي سياسة مكافحة غسل الأموال ومعرفة العميل الخاصة بشركة Dolphin Corp LLC وهي شركة مسجلة بموجب قوانين سانت فينسنت وجزر غرينادين، رقم التسجيل ، 915 LLC 2021 ومقرها المسجل في Euro House, Richmond Hill Road, Kingstown, St.Vincent and the Grenadines (يشار إليها فيما يلي باسم «الشركة»، «نحن»، «نحن»، «خاصتنا») بشأن مكافحة غسل الأموال، بالإضافة إلى مشاركتها في تحديد ومنع أي نشاط متعلق بغسل الأموال وتمويل الإرهاب، والاستخدام المحتمل لمنتجات الشركة وخدماتها لغرض غسل الأموال.

الكلمات التي يبدأ الحرف الأول منها بحرف كبير لها معاني محددة وفقاً للشروط التالية.

يكون للتعريفات التالية نفس المعنى بغض النظر عما إذا كانت تظهر في صيغة المفرد أو في صيغة الجمع.

التعاريف:

الحساب يعني حساب العميل المسجل على منصة الشركة.

العميل هو المستخدم الذي قام بنجاح بتسجيل حساب على المنصة بهدف إبرام المعاملات المالية.

تعني الشركة شركة Dolphin Corp LLC وهي شركة مسجلة بموجب قوانين سانت فينسنت وجزر غرينادين، رقم التسجيل ، 915 LLC 2021 ومقرها المسجل في Euro House, Richmond Hill Road, Kingstown, St.Vincent and the Grenadines.

تعني الأموال الأموال وما يعادلها والتي تنطبق على الأنشطة المصرح بها على المنصة.

تعني المنصة منصة التداول عبر الإنترنت المتوفرة على الموقع الإلكتروني.

الموقع الإلكتروني / الموقع المشار إليه binomo.com

التحقق - KYC)اعرف عميلك)

للتحقق، نطلب وثيقة تثبت هوية عميلنا. يمكن أن تكون:

- صورة جواز سفر العميل أو بطاقة الهوية؛
- صور لبطاقاتهم/لقطات شاشة للمحافظ؛
- صورة للعميل مع الوثائق المحددة أعلاه في يده.

من أجل الامتثال لقوانين مكافحة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب، قد تطلب الشركة من العميل تقديم مستندات إضافية مثل

مثل:

- فاتورة خدمات عامة (لا يزيد عمرها عن 3 أشهر)؛
- خطاب مرجعي من البنك (لا يزيد عمره عن 3 أشهر)؛
- خطاب كشف حساب بنكي (لا يزيد عمره عن 3 أشهر)؛
- المستندات التي تثبت مصدر الثروة/الأموال (على سبيل المثال، الراتب، بيع الممتلكات، القرض، الميراث)؛

- وثيقة الهوية الثانية (على سبيل المثال رخصة القيادة)؛
- صور مصدقة من الوثائق المحددة أعلاه.

يجب ترجمة المستندات المكتوبة بلغات أخرى غير الإنجليزية إلى اللغة الإنجليزية؛ ويجب توثيق الترجمة وإرسالها مع نسخة من المستند الأصلي مع صورة واضحة.

يرسل العملاء المستندات المشار إليها إلى فريق الامتثال لدينا عبر البريد الإلكتروني: Verification@binomo.com بتنسيقات ملفات الصور (Jpg، jpeg، Pdf). لا يمكن قبول المستندات بتنسيقات rar أو zip أو doc أو docx أو بتنسيقات نصية أخرى.

للتحقق الإضافي، نقوم بالتحقق من العميل بشكل صحيح باستخدام الطريقة التالية Skype -أو مكالمات مؤتمر Zoom أو أنواع أخرى من الاتصالات فيما يتعلق بإجراء التحقق "وجهاً لوجه".

من أجل أن نتمكن من تنفيذ تدابير التحقق من هوية العميل من خلال إجراءات AML و KYC المنصوص عليها في سياسة KYC و AML لضمان سير العمل بشكل متواصل وواضح وطبيعي، يجوز لنا أيضاً الاستعانة بمقاولين مستقلين يلتزمون بمعايير الجودة العالية في التحقق من هوية العملاء وفقاً لما تقتضيه القوانين واللوائح المعمول بها. لمزيد من التفاصيل، راجع [سياسة الخصوصية الخاصة بنا](#).

يجب أن تكون صفحات جواز السفر أو بطاقة الهوية أو أي وثيقة هوية مطلوبة أخرى مفتوحة على كلا الجانبين (إن أمكن). يجب أن تكون الوثيقة مرئية تمامًا في الصورة / المسح الضوئي، دون أي حواف أو زوايا مقطوعة، ودون أي وهج من الفلاش أو أي عناصر مستبعدة. يجوز تغطية التوقيع الشخصي على الوثيقة. يجب أن تكون جميع البيانات الموجودة على الوثيقة قابلة للقراءة والقراءة. سيتم فحص الوثيقة لاستخدام برنامج Photoshop أو محررات الصور الأخرى. يجب أن يكون العميل في سن الرشد القانوني وقت إنشاء الحساب. يجب أن تكون الوثيقة صالحة.

يُسمح بإضافة العلامة المائية.

طرق التأكد من صحة الوثيقة في حال الشك بعدم صحتها:

خدمات التحقق عبر الإنترنت لمكافحة غسل الأموال والتي تعتمد على قائمة المراقبة العالمية لمكافحة غسل الأموال (مصادر بيانات مخاطر مكافحة غسل الأموال العالمية بما في ذلك قوائم العقوبات (مثل ، EU ، HMT ، UN ، OFAC ، TAFD ، وغيرها)، وقوائم إنفاذ القانون (الإنتربول، والوكالات الحكومية والخاصة في كل بلد، وقوات الشرطة)، والهيئات التنظيمية الدولية الحاكمة (اللجان المالية والأوراق المالية) من جميع أنحاء العالم.

متطلبات البطاقات المصرفية

يجب أن تكون بطاقة البنك مرئية بالكامل في الصورة، دون أي حواف أو زوايا مقطوعة، ودون أي وهج من الفلاش. يجب أن تكون البيانات التالية مرئية في صورة البطاقة:

-الاسم الأول والأخير لحامل البطاقة؛

-أول 6 وآخر 4 أرقام من رقم البطاقة؛

-تاريخ انتهاء صلاحية البطاقة .

إذا لم يكن اسم حامل البطاقة مدرجًا على البطاقة، فقد نطلب تأكيد الهوية التي تنتمي إليها البطاقة. قد يكون ذلك من خلال لقطة شاشة لحساب البنك عبر الإنترنت حيث يظهر الاسم الكامل لحامل البطاقة. أو قد يكون بيانًا من البنك يثبت أن البطاقة صدرت لحامل البطاقة. يجب أن يحتوي البيان على اسم حامل البطاقة ورقم البطاقة (يُسمح بالبيانات غير الكاملة) وتوقيع مشغل البنك وختم البنك.

متطلبات المحافظ الإلكترونية

للتحقق من المحفظة الإلكترونية، ستكون هناك حاجة إلى لقطة شاشة للإيداع في Dolphin Corp LLC. يجب أن تظهر لقطة الشاشة عملية الدفع نفسها ووقت وتاريخ المعاملة ورقم المحفظة الإلكترونية. تتطلب المحافظ الإلكترونية أيضًا لقطة شاشة للصفحة التي تعرض البيانات الشخصية -الاسم الأول والأخير وتاريخ الميلاد (إن أمكن). بالنسبة للقطتين للشاشة،

يجب أن تكون هناك معلومات عامة مرئية لتوضيح أن لقطات الشاشة تم التقاطها لنفس المحفظة الإلكترونية.

متطلبات الصور مع المستندات الموجودة في متناول اليد (صور شخصية)

يجب أن يكون جواز السفر أو بطاقة الهوية أو أي مستند آخر مرئيًا بالكامل في الصورة ويجب أن تكون البيانات قابلة للقراءة والقراءة. قد يتم تغطية التوقيع. يجب أن يكون وجه العميل مرئيًا بالكامل في الصورة ومطابقًا للصورة الموجودة في جواز السفر (مع تعديل العمر). يجب أن يكون جواز السفر الموجود في الصورة الشخصية وجواز السفر الموجود في الصورة / المسح الضوئي متطابقين.

يجب ترجمة المستندات المكتوبة بلغات أخرى غير اللغة الإنجليزية إلى اللغة الإنجليزية؛ ويجب توثيق الترجمة وإرسالها مع نسخة من المستند الأصلي مع صورة واضحة للعميل عليها.

سيقبل المفاوضون المستقلون الذين قد تستعين بهم الشركة للتحقق من العملاء، مع مراعاة جميع اللوائح اللازمة والقوانين المعمول بها فيما يتعلق بالتعامل مع البيانات الشخصية، المستندات المكتوبة بلغات أخرى غير اللغة الإنجليزية.

يتم التحقق من الحسابات ليس فقط للامتثال لسياسة مكافحة غسل الأموال ومعرفة العميل هذه، ولكن أيضًا لضمان أمن أموال العميل.

ودائع الأموال

يجب أن يتوافق اسم المودع (العميل) للأموال بشكل كامل مع الاسم المحدد في الحساب المسجل (إذا كان نظام الدفع يوفر اسم المودع (العميل) للأموال) لإتمام عملية إيداع الأموال بنجاح. يُحظر الدفع من أطراف ثالثة.

للشركة الحق في المطالبة بالالتزام الصارم بالإجراءات المتبعة لإيداع وسحب الأموال.

منع غسيل الأموال في الشركات إجراءات

يُحظر استخدام الموقع لغرض غسيل الأموال، وتطبق الشركة إجراءات متقدمة لمكافحة غسيل الأموال، وتتم مراقبة جميع المعاملات

لمنع غسيل الأموال، والذي قد يكون له آثار مختلفة على العملاء. تحتفظ الشركة بالحق في رفض التعاون وإنهاء التعاون وإلغاء معاملات العملاء الذين لا يقبلون أو لا يمثلون لهذه التدابير لمنع غسيل الأموال. لا ينبغي أن تكون الأموال التي تقبلها الشركة مستمدة من نشاط إجرامي. تلتزم الشركة بالإبلاغ عن المعاملات المشبوهة إلى السلطات المختصة. تحتفظ الشركة بالحق في طلب مستندات تؤكد أصل أموال العميل.

«المعاملات المشبوهة». سيتم فحص أي معاملات يتم إدخالها/سحبها من وإلى المنصة بقيمة تزيد عن خمسة آلاف (5000) يورو من قبلنا بحثًا عن أي عقوبات ضد هذا العميل وما إذا كان من الشخصيات السياسية المعرضة للخطر. في حالة وجود نتيجة إيجابية في فحص العقوبات/الشخصيات السياسية المعرضة للخطر للعميل، سيرسل فريق الامتثال لدينا التقرير ذي الصلة إلى وحدة الاستخبارات المالية في سانت فينسنت وجزر غرينادين.

يُفهم من عبارة «الأنشطة المشبوهة» أنها تعني الأنشطة التي يسحب فيها عميل منصتنا الأموال بمبالغ كبيرة (أكثر من خمسة آلاف (5000) دولار أمريكي)

(يورو) في المرة الواحدة، يكرر هذا السحب أكثر من مرة في اليوم، يسحب مائة (100) يورو وأكثر إلى حساب لا يملكه، يودع أموالاً تزيد عن ألف (1000) يورو في المنصة ولا يتخذ أي إجراء بشأنها في غضون ثلاثين (30) يومًا تقويميًا، لا يستجيب للاستفسارات والفحوصات الإلزامية وما إلى ذلك في غضون ثلاثين (30) يومًا تقويميًا.

أنشطتنا المضادة المتعلقة بـ «المعاملات المشبوهة» / «المشبوهة»
أنشطة:"

-في حالة اكتشاف علامات احتيال في إجراء المعاملات المالية بعد إيداع الأموال في حساب العميل، فإننا نحتفظ بالحق في إلغاء مثل هذه المعاملات وحظر حساب العميل؛

-إذا كان العميل ينوي بوضوح استخدام حسابه لإجراء معاملات تبادل بين أنظمة الدفع، فلدينا الحق في رفض طلب العميل بسحب الأموال.
الأموال من حساباتهم؛

-في الحالات التي يشتبه فيها جهاز الأمن بالشركة في قيام العميل بالاحتيال أو الخداع، لدينا أيضًا الحق في حظر حساب العميل دون إشعار مسبق ودون إمكانية سحب الأموال.

ويتم تخفيف هذه المخاطر من خلال تقديم التقارير إلى الاستخبارات المالية
وحدة سانت فينسنت وجزر غرينادين في أقرب وقت ممكن، إذا كان فريق الامتثال الذي يقدم تقارير عن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يعرف أو يشتبه أو لديه أسباب معقولة لمعرفة أو

الاشتباه في تورط العميل في غسل الأموال أو تمويل الإرهاب، وإذا كان هناك سبب للاشتباه في وجود معاملة الغرض منها غسل الأموال أو تمويل الإرهاب وفقًا للوائح مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في سانت فينسنت وجزر غرينادين لعام 2014.

قد يكون لإجراءات منع غسل الأموال العواقب التالية:
العملاء ويفرض عليهم الواجبات التالية:

1. يجب على العملاء تقديم جميع البيانات الشخصية المطلوبة عند فتح الحساب. يتضمن ذلك معرفًا صالحًا وعنوانًا وعنوان بريد إلكتروني للاتصال ورقم هاتف شخصي.
2. لا يجوز إجراء عمليات السحب إلا باسم صاحب الحساب. إذا أودع العميل أموالاً في حسابه باستخدام التحويل المصرفي، فلا يجوز تحويل الأموال إلا إلى صاحب الحساب المصرفي. يلتزم العميل بتقديم رقم الحساب الصحيح وتقديم اسمه بشكل صحيح لجميع التحويلات المالية إلى الشركة. إذا قام العميل بإيداع الأموال في حسابه باستخدام بطاقة ائتمان/خصم، فسيتم تحويل الأموال إلى نفس البطاقة فقط.

3. يجب على العملاء تسجيل الحسابات لأنفسهم فقط.

4. لا يجوز للعملاء قبول الأموال من طرف ثالث واحد أو أكثر لإدارة الأموال نيابة عنهم أو لصالحهم من خلال حساباتهم.

5. يحظر بيع أو نقل و/أو شراء الحسابات من أو إلى عملاء آخرين أو أطراف ثالثة. كما يُحظر أيضًا تحويل الأموال بين العملاء داخل المنصة.

6. يُسمح للعميل بامتلاك حساب واحد فقط، ولا يجوز تحويل السحوبات أو التعويضات إلى الحسابات المفتوحة بأسماء وهمية، أو إلى حسابات متعددة مفتوحة من قبل نفس العميل.

7. وفقًا لتقديرها الخاص أو وفقًا لأحكام إجراءات تحديد هوية العميل، يجوز للشركة أن تطلب من العميل وثيقة هوية (على سبيل المثال، نسخة مصدقة من جواز سفره أو وثيقة أخرى تراها الشركة ضرورية في ظل ظروف معينة). يجوز للشركة أيضًا حظر الحساب مؤقتًا حتى يتم تقديم المعلومات الكاملة (إثبات هوية وعنوان العميل ومصدر أمواله و/أو مصدر دخله).

8. يوافق العميل على أنه يجوز لنا استخدام بياناته الشخصية المقدمة للأغراض المناسبة.

التحقق من مكافحة الاحتيال. قد يتم نقل البيانات الشخصية التي يقدمها العميل إلى المنظمات أو الوكالات المناسبة التي قد تتطلب مثل هذه المعلومات من أجل مكافحة الاحتيال.

9. نقوم بتسجيل المحادثات الهاتفية والمراسلات الإلكترونية بين العملاء وفريق الدعم لدينا، فيما يتعلق بالعمليات على المنصة وكذلك نشاط العميل على المنصة. ويمكن أيضًا استخدام السجلات لأغراض مراقبة الجودة ومنع الاحتيال.

10. يحق للشركة إجراء إجراء إضافي واحد (1) على الأقل لتحديد هوية العميل مع توفير المستندات وفقًا لهذا

سياسة مكافحة غسل الأموال ومعرفة العميل. تهدف هذه السياسة إلى تقليل مخاطر الاحتيال بالبيانات الشخصية.

11. يحق للشركة إجراء إجراءات تحديد هوية العميل مع توفير المستندات وفقًا لسياسة مكافحة غسل الأموال ومعرفة العميل هذه مرة واحدة على الأقل كل عام (1).

12. في حالة تغير المعلومات التي يمكن التعرف على هوية العميل من خلالها (على سبيل المثال، بسبب انتهاء الصلاحية، وما إلى ذلك)، تقوم الشركة بإجراء عملية تحقق جديدة على أساس هذه المعلومات. سياسة مكافحة غسل الأموال ومعرفة العميل.

13. لدينا الحق والواجب في عدم قبول المعلومات التي يقدمها العميل إذا علمنا أو كان لدينا سبب للاعتقاد بأن هذه المعلومات غير صحيحة أو غير دقيقة أو غير كاملة. في هذه الحالة، يجوز لنا الاتصال بالعميل لتوضيح أو تصحيح هذه المعلومات.

14. تعلن الشركة أنه من أجل الامتثال لسياسة مكافحة غسل الأموال ومعرفة العميل هذه، يُسمح بنقل الأموال من قبل العملاء فقط لغرض تنفيذ عمليات التداول على المنصة. إذا اعتقدت الشركة بشكل معقول أن العميل يستخدم تحويلات الأموال في انتهاك للقوانين و/أو سياسة مكافحة غسل الأموال ومعرفة العميل هذه،

السياسة، و/أو لأغراض أخرى غير الخدمات التي تقدمها الشركة، تحتفظ الشركة بالحق في حظر حساب العميل لمنع مثل هذا الانتهاك.

إذا كان لديك أي أسئلة إضافية، يرجى الاتصال بنا عبر البريد الإلكتروني:

binomo.com@qcc

شركة دولفين المحدودة

العنوان. Euro House, Richmond Hill Road, Kingstown, St.Vincent and the Grenadines.

binomo