

**FBS**

Always  
by your side

# سياسة مكافحة غسل الأموال

**FBS Markets Inc**

2118, Guava Street, Belize

Belama Phase 1, Belize

## الفهرس

1	المقدمة
2	تقييم المخاطر
3	بيان هوية العميل والتحقق منه (KYC و CDD)
5	تعديلات على هذه السياسة
7	التعاريف
7	للتواصل معنا
8	الجدول 1
9	

تمت مراجعته آخر مرة بتاريخ يونيو 2023

### 1. المقدمة

- (1) تخضع FBS Markets Inc (المشار إليها فيما يلي باسم "الشركة" أو "نحن" أو "خاصتنا" أو "لنا") للتنظيم من قبل لجنة الخدمات المالية (بليز) (بشار إليها فيما يلي باسم "FSC") بموجب ترخيص رقم IFSC / 000102/460 ومدمج في بليز بشهادة التأسيس رقم 000001317.
- (2) يقع مكتب الشركة في 2118، شارع جوافا، بليز بيلاما، المرحلة 1، بليز.
- (3) وفقاً للقانون، وضعت الشركة سياسات وإجراءات لمنع أنشطة غسل الأموال، والتي تهدف بدورها إلى الالتزام بمبادئ معرفة العميل ومراقبة نشاطه والاحتفاظ بالسجلات المناسبة.
- (4) يرجى قراءة سياسة مكافحة غسل الأموال هذه بعناية قبل توقيعها أو الانخراط بأي طريقة أخرى مع الشركة. عليك قراءتها وفهمها قبل استخدام أي من الخدمات. وفي حال راودتك أي شكوك بشأن أي من محتويات هذا المستند، فيجب عليك الحصول على مشورة مستقلة من قبل شخص مختص.
- (5) لا يتم تقديم خدماتنا إلى أي مقيم في أو أي شخص موجود أو قاطن في الولايات القضائية المقيدة المذكورة هنا، وكذلك أي منطقة أو أي بلد أو إقليم يخضع لعقوبات على مستوى الدولة أو على مستوى الإقليم، وكذلك لأي شخص أو كيان يخضع للعقوبات.
- (6) وفقاً لجميع المتطلبات التنظيمية مثل تحديد و معرفة عملائنا:
  - (i) لا تسمح الشركة بفتح حسابات مجهولة أو مُرُقمة؛
  - (ii) لا تفتح الشركة حسابات لمن لديهم سجلات جنائية، أو يخضعون للتحقيق، أو يقضون عقوبات بالسجن؛
  - (iii) تقوم الشركة بتحديد ومراقبة أي من جميع المعاملات المشبوهة والإبلاغ عنها؛
  - (iv) تحتفظ الشركة بجميع سجلات المعاملات لمدة لا تقل عن 5 سنوات بعد إنهاء العلاقات التعاقدية مع العملاء؛
  - (v) توفّر الشركة تدريباً مستمراً لموظفيها من أجل تمكينهم من التعرف على أي معاملات مشبوهة والإبلاغ عنها للسلطات وفقاً لما هو منصوص عليه في القوانين والأنظمة المعمول بها؛
  - (vi) تقوم الشركة بالجمع والتحقق من إثباتات الهوية الخاصة بعملائها قبل فتح الحساب ومعالجة الدفعات؛
  - (vii) منع الشركة العميل من الوصول إلى منصة التداول وإجراء تحويل للأموال في أي وقت كان في حال كان هناك اشتباه و/أو تأكيد بأي شكل من الأشكال بأن العميل على صلة بأنشطة إجرامية أو غسل الأموال.



Always  
by your side

FBS Markets Inc

Address: 2118, Guava Street, Belize Belama  
Phase 1, Belize  
www.fbs.com

- (7) يجب على كل العملاء الالتزام بسياسة الشركة لمكافحة غسل الأموال. عبر تأكيد تسجيل الحساب، بوافق العميل دون قيد أو شرط على الامتثال لجميع متطلبات سياسة الشركة لمكافحة غسل الأموال.
- (8) بصفتها عضواً مسؤولاً وملتزماً من الناحية القانونية في المجتمع المالي، ينزل كشركة كل الجهود الممكنة لحماية عملائنا والحفاظ على سمعتنا دون أن نشوبها شائبة عندما يتعلق الأمر بمكافحة غسل الأموال/مكافحة الإرهاب وتدابير العقوبات المالية الدولية.

## 2. تقييم المخاطر

- (1) الهدف العام هو أننا يجب أن نفهم في بداية العلاقة من هم شركاؤنا، وأين يعملون، وماذا يفعلون، ومستوى نشاطهم المتوقع معنا. هناك اعتبارات مخاطر إضافية تتعلق بموقف الولايات القضائية المعنية، وتنظيمها ومكانتها فيما يتعلق بالمخاطر الكامنة لغسل الأموال وتمويل الإرهاب، وفعالية نظام إنفاذ مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب.
- (2) غسل الأموال هو عملية إخفاء أو محاولة إخفاء المصدر الحقيقي وملكية عائدات الأنشطة الإجرامية في محاولة لإضفاء الشرعية على هذه الأموال.

ويتم ذلك على ثلاث مراحل:

- التنسيب - التخلص المادي من العائدات النقدية الناتجة عن نشاط إجرامي. من بين أمور أخرى، قد يستلزم الإيداع تحويل العائدات إلى أدوات مالية أو ودائع مصرفية بطريقة لا تثير الشكوك.
  - إنشاء الطبقات - فصل العائدات غير المشروعة عن مصدرها عن طريق إنشاء طبقات معقدة من المعاملات المالية المُصمَّمة لإخفاء مسار التدقيق وإخفاء الهوية؛ و
  - الدمج - توفير الشرعية ظاهرياً للثروة التي تم جنيها بطريقة غير مشروعة. إذا نجحت عملية الطبقات، تعيد خطط الدمج العائدات المغسولة إلى الاقتصاد بطريقة تجعلها تدخل النظام المالي مرة أخرى وكأنها أموال تجارية عادية.
- (3) تمويل الإرهاب. يُقصد بتمويل الإرهاب توفير الأموال أو جمعها بأي وسيلة، بشكل مباشر أو غير مباشر، بغرض استخدامها أو مع العلم بأنها ستستخدم، كلياً أو جزئياً، من أجل تنفيذ جرائم تتعلق الإرهاب.
- (4) هناك عوامل تشير إلى احتمال ارتفاع مخاطر أنشطة غسل الأموال/تمويل الإرهاب، مثل الموقع الجغرافي، والشركاء، ونوع الخدمة المقدمة. أثناء تقييم مخاطر غسل الأموال/تمويل الإرهاب، تُعتبر العوامل المذكورة أعلاه ذات أولوية لتحديد متغيرات المخاطر. عند ترجيح العوامل، يجب أن نتأكد من أن الترجيح لا يتأثر بشكل غير ملائم بعامل واحد فقط، ولا تؤثر الاعتبارات الاقتصادية أو المتعلقة بالربح على تصنيف المخاطر، كما أن المواقف التي تحددها التشريعات الوطنية أو تقييمات المخاطر لا يمكن إبطالها من قِبلنا.
- (5) في الوقت نفسه، هناك بعض الظروف التي قد يكون فيها خطر غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أقل. في مثل هذه الظروف، بشرط أن يكون هناك تحليل كافٍ للمخاطر، يجوز لنا تطبيق تدابير العناية الواجبة المبسطة: بلد التأسيس مع انخفاض مخاطر غسل الأموال/تمويل الإرهاب، مثل الشركاء الذين تربطهم علاقة عمل طويلة الأمد ونشطة معنا. ومع ذلك، فإن تقييم الولاية القضائية على أنها منخفضة المخاطر لا يسمح إلا ببعض التخفيف من مستوى العناية الواجبة المنفذة - فهو ليس إعفاءً كاملاً من تطبيق تدابير العناية الواجبة فيما يتعلق ببيان هوية المشاركين.
- (6) تتمثل أهم الإجراءات التي تنفذها الشركة لتحقيق ذلك فيما يلي:

- (i) إجراءات تحديد الهوية والعناية الواجبة للعملاء؛
- (ii) إجراءات حفظ السجلات فيما يتعلق بهوية العملاء ومعاملاتهم؛
- (iii) إجراءات إبلاغ داخلية إلى شخص مختص (مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال) تم تعيينه لتلقي ودراسة المعلومات التي تثير الشبهات أو الشك في أن العميل متورط في أنشطة غسل الأموال؛
- (iv) الإجراءات اللازمة للرقابة الداخلية وإدارة المخاطر، بهدف منع أنشطة غسل الأموال؛
- (v) الفحص التفصيلي لكل معاملة تُعتبر، بسبب طبيعتها، عُرضة لغسل الأموال، لا سيما المعاملات المعقدة أو الكبيرة بشكل غير معتاد والمعاملات التي تتم دون غرض مالي أو قانوني واضح؛
- (vi) تدابير لتوعية الموظفين بالإجراءات المذكورة أعلاه لمنع غسل الأموال والتشريعات المتعلقة بغسل الأموال؛ و

- (vii) توفير تدريب منتظم للموظفين لمساعدتهم في التعرف على المعاملات المشتبه في ارتباطها بغسل الأموال والتعامل معها.
- (7) سنقوم بإجراءات KYC/CDD (متطلبات التعرف على العميل/العناية الواجبة تجاه العميل) ومراقبة الأنشطة الخاصة بنا بناءً على نهج قائم على المخاطر:
- (i) بالنسبة لبعض العملاء الذين يمثلون مخاطر منخفضة لغسل الأموال/تمويل الإرهاب وفقاً لما نحدده، يمكن تطبيق إجراءات KYC/CDD والمراقبة البسيطة عليهم؛
- (ii) في حالة الملفات الشخصية عالية المخاطر، سيتم تطبيق إجراءات KYC/ CDD مطوّرة (بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، تفاصيل التحقق الإضافية أو إثبات مصادر الأموال) وإجراء مراقبة مطوّرة.
- (8) عندما تكون مخاطر غسل الأموال/تمويل الإرهاب أعلى، يجب علينا إجراء تدابير العناية الواجبة المعزّزة بما يتفق مع المخاطر المحدّدة. على وجه الخصوص، يجب علينا زيادة درجة وطريقة تحديد علاقة العمل. تتضمن أمثلة تدابير EDD (العناية الواجبة المعزّزة) التي يجب تطبيقها على علاقات العمل عالية المخاطر ما يلي:
- (i) الحصول على معلومات إضافية عن العميل المحتمل والتحقّق منها، عند الحاجة، وتحديث معلومات بيان هوية العميل المحتمل وأي مالك مستفيد بشكل أكثر انتظاماً؛
- (ii) الحصول على معلومات إضافية عن الطبيعة المقصودة لعلاقة العمل؛
- (iii) الحصول على معلومات عن مصدر الأموال للعميل المُحتمل؛
- (iv) الحصول على معلومات عن أسباب المعاملات المقصودة أو المُنفّذة؛
- (v) الحصول على موافقة الإدارة العليا لبدء علاقة العمل أو مواصلتها.
- (9) العملاء الذين يمثلون مخاطر عالية هم، على سبيل المثال لا الحصر:
- (i) العملاء الذين تكون عملية تحديد هويتهم غير مكتملة؛
- (ii) العملاء الذين لديهم تناقضات في معلومات الهوية والوثائق المُقدّمة؛
- (iii) العملاء المصنّفين كأشخاص بارزين سياسياً (PEPs) أو أشخاص معروفين بأنهم شركاء مقربون من الأشخاص البارزين سياسياً؛
- (iv) العملاء الذين تمت مقاضاتهم بسبب جرائم مالية؛
- (v) العملاء المدرجون في قوائم الإرهابيين المطلوبين و/أو قوائم العقوبات الأخرى: قائمة العقوبات المُوحّدة لمجلس الأمن التابع للأمم المتحدة، وقائمة الاتحاد الأوروبي المُوحّدة للأشخاص والجماعات والمؤسسات، ووزارة الخزانة الأمريكية، وقوائم عقوبات مكتب مراقبة الأصول الأجنبية (OFAC)، وقائمة شبكة إنفاذ الجرائم المالية (FinCEN)، ووزارة الخزانة البريطانية (HMT)، ومكتب تنفيذ العقوبات المالية، "قائمة الأهداف المُوحّدة".
- (10) عند التعامل مع مخاطر غسل الأموال المُحتملة للعملاء الذين تمّ تصنيفهم أنهم مُعرّضون لمخاطر أكبر نتيجة لعملية تقييم المخاطر لدينا، يجوز لنا تطبيق واحد أو أكثر من الإجراءات والضوابط التالية:
- (i) زيادة الوعي من طرفنا بالمواقف عالية المخاطر ضمن خطوط الأعمال عبر الشركة؛
- (ii) مستويات مُطوّرة من معرفة العميل (KYC) أو التحقق من الهوية والتحقق من العميل (CDD)؛
- (iii) التصعيد للموافقة على تأسيس علاقة عمل؛
- (iv) مراقبة مُعزّزة للمعاملات؛ و
- (v) تحسين مستوى الضوابط ومراجعة العلاقات بشكل مستمر.

- (11) تطبيق معايير المخاطر. قد تتناول نفس الإجراءات والضوابط في كثير من الأحيان أكثر من معيار واحد من معايير المخاطر المحددة، ولا يُفترض بالضرورة أن نطبق ضوابط محدّدة تستهدف كل معيار من معايير المخاطر المنصوص عليها في سياسة معرفة العميل ومكافحة غسل الأموال (KYC/AML) هذه.
- (12) منع استلام الأموال التي يتم دفعها عبر حسابات في البنوك الوهمية أو أي مؤسسات مالية من الولايات القضائية المقيدة. سنقوم بالإبلاغ عن جميع المعاملات التي تنطوي على بنوك ومناطق مشبوهة. يُمنع العملاء من استخدام خدماتنا للأصول المستلمة من أي خدمات ومنتجات غير قانونية أو محظورة بموجب القانون المعمول به.
- (13) السلطات القضائية المُقيّدة. لا نقدّم خدمات لأي شخص مواطن أو مقيم (ضريبية أو غير ذلك) في أي ولاية قضائية تكون:
- سلطة قضائية مُقيّدة؛
  - أي بلد أو إقليم يخضع لعقوبات على مستوى الدولة أو على مستوى الإقليم.
- (14) لذلك، فإننا نرفض الدخول في اتفاقية وتقديم الخدمات لأي شخص طبيعي أو كيان قانوني عندما تحدد إجراءات معرفة العميل (KYC) والتحقق من هوية العميل (CDD) وجود عميل محتمل أو قائم بالفعل يكون مواطناً أو مقيماً في الولايات القضائية المدرجة هنا.
- (15) يجب على العملاء أن يفترضوا أن جميع المعلومات المقدمة إلى الشركة متاحة للسلطات التنظيمية المختصة في:
- بلد تأسيس الشركة؛
  - بلد منشأ أي أموال تم تحويلها إلى الشركة؛ و
  - بلد الوجهة لأي أموال تم ردها أو سحبها من الشركة.
- (16) لن يتم قبول مدفوعات الطرف الثالث أو المدفوعات المجهولة المصدر. إذا لم تُكّن الشركة وثيقة من أن العميل هو مرسل الأموال، فإنها تحتفظ بالحق في رفض الإيداع وإعادته إلى المرسل مع خصم أي رسوم تحويل أو رسوم أخرى. تحتفظ الشركة كذلك بالحق في إنهاء حسابك الموجود معنا بشكل فوري.

### 3. بيان هوية العميل والتحقق منه (KYC و CDD)

- (1) الهدف من KYC و CDD هو تحديد العملاء والتحقق من هويتهم. قد نطلب منك إما في وقت التسجيل كعميل أو بشكل دوري لأغراض تحديث السجلات وعمليات CDD المستمرة وإجراءات تقديم معلومات الهوية ووثائق معينة.
- قد يُطلب من الأشخاص الاعتباريين تقديم المستندات التالية:
- (i) جواز سفر وطني أو نسخة موثّقة عنه؛
  - (ii) إثبات الإقامة (شهادة الإقامة، أو فاتورة المرافق، أو كشف حساب مصرفي مع تفاصيل الإقامة) أو ترجمتها الموثّقة الصادرة في غضون 3 أشهر قبل تاريخ تقديمها إلينا؛
  - (iii) عقد إيجار المنشأة لمدة سارية المفعول؛
  - (iv) بطاقة هوية سارية المفعول للمقيم الأجنبي أو رخصة قيادة سارية المفعول.

قد يُطلب من الكيانات القانونية تقديم المستندات التالية:

- (i) بيان مصدّق للسجل التجاري (أو ما يعادله) باللغة الإنجليزية؛
- (ii) اللوائح باللغة الإنجليزية؛
- (iii) شهادات الملكية؛
- (iv) قرار تعيين المدير؛
- (v) جواز سفر وطني لمدير العميل أو نسخة منه موثّقة ومصدّقة؛



Always  
by your side

FBS Markets Inc

Address: 2118, Guava Street, Belize Belama  
Phase 1, Belize  
www.fbs.com

(vi) جواز سفر وطني للمالك المستفيد للعميل؛

في حال كان مدير أو مالك العميل كيانًا قانونيًا، وكان العميل أيضًا كيانًا قانونيًا، فيجب تقديم جميع المستندات الموضحة أعلاه.

مدير الشركة:

يخضع مدير الشركة، بالإضافة إلى الأشخاص الآخرين الذين يتمتعون بسلطة كبيرة، لإجراءات التحقق بغرض العناية الواجبة المعززة والتي تشمل فحص PEP وقوائم العقوبات. عندما يتعامل شخص آخر مع الأصول بموجب توكيل رسمي، يجب أيضًا أن يخضع هذا الشخص، وكذلك مدير الشركة، لفحص PEP وقوائم العقوبات.

المستفيد (المالك المستفيد)

تعرف لوائح غسل الأموال المالكين المستفيدين على أنهم أفراد يمتلكون أو يتحكمون في أكثر من 25% من الشركات أو الشراكات أو يمتلكون أو يتحكمون في الشركة. يجب تحديد هوية هؤلاء الأفراد، كما يجب اتخاذ التدابير اللازمة للتحقق من هويتهم. من الضروري معرفة أسماء جميع المالكين المستفيدين الأفراد الذين يمتلكون أو يتحكمون في أكثر من 25% من أسهم الشركة أو حقوق التصويت (حتى في حالة الاحتفاظ بهذه المصالح بشكل غير مباشر) أو الذين يسيطرون على إدارة الشركة.

انطلاقاً من واجب التحقق من هوية المالك المستفيد، تتخذ شركتنا التدابير اللازمة حتى نقتنع بأننا على دراية كاملة بهوية المالك المستفيد. الأمر متروك لنا لاتخاذ قرار بشأن ما إذا كان من المناسب، بالنظر إلى مخاطر غسل الأموال أو تمويل الإرهاب المرتبطة بعلاقة العمل، الاستفادة من سجلات المالكين المستفيدين في المجال العام، وطلب البيانات ذات الصلة من شركائنا، وطلب دليل على هوية المالك المستفيد على أساس معلومات المستندات التي تم الحصول عليها من مصدر موثوق ومستقل عن الشركاء، أو الحصول على المعلومات بطريقة أخرى.

في المواقف منخفضة المخاطر، قد يمكن تأكيد هوية المالك المستفيد بناءً على المعلومات المقدمة من الشركاء. يمكن أن يشمل ذلك المعلومات التي يقدمها الشركاء (بما في ذلك الأبناء أو غيرهم من الممثلين الذين تم التحقق من هويتهم) فيما يتعلق بهويتهم وتأكيد أنهم معروفون للشركاء.

(2) يجب أن تكون جميع المستندات التي يقدمها العميل إلى الشركة:

(i) صادرة عن سلطات الدولة؛

(ii) تحمل صورة لصاحبها، والاسم الكامل، ورقم الوثيقة أو الرقم الشخصي لحاملها، وتاريخ الميلاد (في حالة عدم وجودها، نطلب مستنداً إضافياً، إن وُجد، يحدد فيه تاريخ الميلاد)؛

(iii) أن تكون حديثة وسارية المفعول.

(3) عندما يتم التحقق من الهوية إلكترونياً، يمكننا تطبيق فحص تحقق إضافي لإدارة مخاطر الاحتيال بانتحال الهوية. على سبيل المثال، قد يتطلب أحد إجراءات التحقق هذه نسخة من المستندات ليتم التصديق عليها من قبل السلطة المختصة.

(4) التصديق من قبل طرف ثالث كجزء من عملية التحقق، نحفظ بالحق في أن نطلب من واحد أو أكثر من مزودي الخدمة المناسبين التابعين لجهات خارجية مساعدتنا في التصديق و/أو التحقق من المستندات الصالحة والتفاصيل العرضية الأخرى التي تقدمها.

(5) مصادر مستقلة نحفظ بالحق في إجراء التحقق من الهوية من خلال التحقق من بعض معلومات الهوية بالمقارنة مع المستندات أو المعلومات التي تم الحصول عليها من مصدر موثوق ومستقل عن العميل.

(6) التصديق من خلال الزيارة. نحفظ بالحق في القيام بزيارات إلى الأماكن التي تمارس فيها أنت أو الشخص المسيطر أو المالك المستفيد للأصول نشاطك/نشاطه التجاري.

(7) إجراءات KYC / CDD المطورة. بالإضافة إلى إجراءات KYC/CDD القياسية، نحفظ أيضاً بالحق في تطبيق إجراءات KYC/CDD الإضافية الموضحة في سياسة KYC/AML هذه عند:

- وجود اشتباه في غسل الأموال/تمويل الإرهاب، بغض النظر عن أي تقييد أو استثناء أو عتبة؛
- وجود شكوك حول صحة أو كفاية معلومات ووثائق الهوية التي تم الحصول عليها مسبقاً؛
- تقديم معلومات أو مستندات هوية جديدة من قبلك.

(8) تحديث المعلومات. لأغراض تنفيذ سياسة KYC/AML هذه وتخفيف مخاطر ML/TF ولضمان أن المعلومات التي نحفظ بها لك دقيقة ومحدثة دائماً، يتعين عليك تزويدنا بمعلومات هوية شخصية حديثة ومستندات سارية المفعول من أجل الاستمرار في استخدام خدماتنا في أي من الحالات التالية:



Always  
by your side

FBS Markets Inc

Address: 2118, Guava Street, Belize Belama  
Phase 1, Belize  
www.fbs.com

- في حال قمت في أي وقت، بالحصول على وثيقة هوية جديدة بدلاً من السابقة؛
  - في حال قمت في أي وقت، بتغيير رقم هويتك الشخصية (إن أمكن)؛
  - في حال قمت في أي وقت، بتغيير اسمك أو جزء منه؛
  - في حال قمت في أي وقت، بتغيير رقم الهاتف أو عنوان البريد الإلكتروني أو عنوان السكن؛
  - في حال حصل في أي وقت، تعيين مدير جديد و/أو مالك مستفيد للعميل (إذا كان العميل كياناً قانونياً).
- أثناء استخدام خدماتنا، سيُطلب منك أيضاً تحديث معلومات الهوية الخاصة بك:
- مرة واحدة كل 12 شهراً إذا كنت عميل ذو ملف مخاطر منخفضة ومتوسطة؛
  - مرة كل 6 أشهر إذا كنت عميلاً ذو ملف عالي المخاطر.
- (9) نبذل قصارى جهدنا لحماية معلومات الهوية الخاصة بك وتقديم المستندات وفقاً للقوانين واللوائح المعمول بها.

## 4. تعديلات على هذه السياسة

- (1) نحتفظ بالحق في تحديث سياسة KYC/AML هذه في أي وقت بشكل فوري من خلال اعتماد نسخة محدثة من السياسة. ستصبح جميع هذه التغييرات سارية المفعول بمجرد الموافقة عليها من قبل الممثل المعتمد للشركة وتحديثها على موقع الشركة الإلكتروني. إذا واصلت استخدام الخدمات، فسنعتبر أنك تقبل أي تغييرات من هذا القبيل. حيثما أمكن، قد ترسل الشركة إشعاراً إليك بتغييرات سياسة KYC/AML عن طريق البريد الإلكتروني إلى آخر عنوان بريد إلكتروني معروف لك، ويكون هذا الإشعار سارياً على الفور.
- (2) من المهم أن تقوم بمراجعة سياسة KYC/AML هذه على أساس منتظم للتأكد من أنك على دراية بالشروط السارية و/أو أي تغييرات يتم إجراؤها عليها. إذا كنت لا توافق على أي من التعديلات، يجب عليك التوقف عن استخدام خدماتنا والاتصال بنا لإنهاء الاتفاقية.

## 5. التعريف

- الاتفاقية تعني اتفاقية إدارة الأصول التي يتم إبرامها بينك وبين الشركة.
- AML/CTF تعني مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب.
- CDD تعني العناية الواجبة تجاه العميل.
- العميل أو أنت تعني أي شخص اعتباري أو كيان قانوني يستخدم الخدمات.
- الشركة أو نحن ، وتعني FBS MARKETS Inc المرخصة من قبل لجنة الخدمات المالية (بليز) بموجب ترخيص رقم IFSC / 460/000102 وتم تأسيسها في بليز بشهادة التأسيس رقم 000001317.
- معلومات الهوية تعني المعلومات التي نحصل عليها عنك من أجل تقديم الخدمات لك، والتي قد تشمل:
- (i) بالنسبة لشخص اعتباري: الاسم القانوني الكامل، وتاريخ الميلاد، وجواز السفر الوطني أو أي أرقام هوية سارية أخرى، وتاريخ ومكان الإصدار وتاريخ انتهاء صلاحية هذا المستند، والمسمى الوظيفي، والجنس، وعنوان السكن، ورقم الهاتف، وعنوان البريد الإلكتروني، والحالة الاجتماعية، والوظيفة العنوان أو المهنة ومعلومات التعريف الأخرى التي قد نطلبها؛
  - (ii) بالنسبة للكيان القانوني: اسم الكيان، وعنوان التسجيل، وسلطة التأسيس، ورقم التسجيل، والرقم الضريبي، إن أمكن، ورقم الهاتف، وعنوان البريد الإلكتروني، ومعلومات عن المديرين والمساهمين، بما في ذلك المعلومات المنصوص عليها في البند 1 من هذا المستند.
- إذا لزم الأمر، فقد نوفر لك معلومات الهوية المطلوبة في مستند KYC منفصل. نحتفظ بالحق في طلب أي معلومات إضافية قد نراها مناسبة في ذلك الوقت.



Always  
by your side

FBS Markets Inc

Address: 2118, Guava Street, Belize Belama  
Phase 1, Belize  
www.fbs.com

KYC يعني اعرف عميلك.

سياسة KYC/AML تعني سياسة اعرف عميلك ومكافحة غسل الأموال.

الشخص البارز سياسياً أو PEP يعني الشخص الاعتباري الذي تم تكليفه بوظائف عامة بارزة بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر:

- رئيس الدولة؛
- رئيس الحكومة؛
- وزير ونائب أو معاون وزير؛
- نائب في البرلمان أو هيئة تشريعية مماثلة؛
- عضو في هيئة إدارة حزب سياسي؛
- عضو محكمة عليا؛
- عضو في محكمة مراجعي الحسابات أو مجلس إدارة بنك مركزي؛
- سفير أو قائم بالأعمال
- ضابط رفيع المستوى في القوات المسلحة؛
- عضو في هيئة إدارية أو تنظيمية أو إشرافية لمؤسسة تابعة للدولة؛
- مدير ونائب مدير وعضو في مجلس الإدارة أو وظيفة معادلة لمنظمة دولية، باستثناء المسؤولين من ذوي الرتب المتوسطة أو المبتدئين.

تعني الولايات القضائية المُقَدَّدة الولايات القضائية التي لا تقدّم فيها الشركة خدماتها أو تعمل بأي طريقة أخرى. القائمة الكاملة للولايات القضائية المُقَدَّدة موضحة في الجدول 1 من سياسة KYC/AML هذه.

يُصدّد بملف المخاطر تقييم المخاطر لملف العميل والذي يسمح بتحديد تدابير العناية الواجبة المناسبة المناسبة التي يجب اتخاذها، حيث يكون ملف تعريف العميل عبارة عن ملف تعريف فردي للعميل يتم تجميعه بناءً على المعلومات التي تم جمعها عبر التسجيل وعملية KYC.

الخدمات تعني خدمات إدارة الأصول التي نقدّمها.

بنك وهمي يعني البنك الذي ليس له وجود مادي، بلا أي فكر أو إدارة هادفة تقع ضمن بلد ما، في الدولة التي تم فيها تأسيسه وترخيصه، والذي بدوره لا ينتمي إلى مجموعة مالية منظمة تخضع لإشراف موحد فعال.

تعني العملة الافتراضية التمثيل الرقمي للقيمة الذي لم يتم إصداره أو ضمانه من قبل بنك مركزي أو سلطة عامة، وليست بالضرورة مرتبطة بعملة محددة قانوناً، ولا تمتلك وضعاً قانونياً للعملة أو النقود ولكن يتم قبولها من قبل أشخاص اعتباريين أو قانونيين كوسيلة للتبادل ويمكن نقلها وتخزينها وتداولها إلكترونياً.

## 6. للتواصل معنا

إذا كنت بحاجة إلى مزيد من المعلومات و / أو لديك أي أسئلة حول KYC، يرجى توجيه طلبك و / أو الأسئلة إلى [support@fbs.com](mailto:support@fbs.com).



Always  
by your side

FBS Markets Inc

Address: 2118, Guava Street, Belize Belama  
Phase 1, Belize  
www.fbs.com



# الجدول 1

## الولايات القضائية المُقَيَّدة

1. جمهورية كوريا الديمقراطية الشعبية (DPRK)
2. اريتيريا
3. إمارة أفغانستان الإسلامية
4. جمهورية إيران الإسلامية
5. ليبيا
6. جمهورية كوبا
7. جمهورية العراق
8. جمهورية ميانمار الاتحادية (بورما سابقاً)
9. السودان
10. سوريا



Always  
by your side

FBS Markets Inc

Address: 2118, Guava Street, Belize Belama  
Phase 1, Belize  
[www.fbs.com](http://www.fbs.com)