

سیاست مقابله با پول شویی و تأمین مالی تروریسم (AML & CTF Policy)

مقدمه

شرکت **Wingo Group Ltd** («شرکت») متعهد به بالاترین استانداردهای انطباق در مقابله با پول شویی (AML) و تأمین مالی تروریسم (CTF) است. هدف «سیاست مقابله با پول شویی و تأمین مالی تروریسم» شرکت، پیشگیری فعال از مخاطرات مرتبط با این موضوعات است. به منظور یاری به دولت‌ها در مبارزه با تأمین مالی تروریسم و فعالیت‌های پول شویی، قانون تمامی نهادهای مشمول را ملزم می‌کند که اطلاعات هویتی هر شخصی را که حساب معاملاتی افتتاح می‌کند دریافت، راستی‌آزمایی و ثبت نمایند. ما موظفیم فعالیت‌های مشکوک مشتریان که به پول شویی یا تأمین مالی تروریسم مرتبط است را به مرجع ذیصلاح گزارش دهیم.

پول شویی: فرآیند تبدیل وجوه حاصل از فعالیت‌های غیرقانونی (مانند کلاهبرداری، فساد، تروریسم، فرار مالیاتی و غیره) به وجوه یا سرمایه‌گذاری‌هایی که مشروع به نظر می‌رسند به نحوی که منبع واقعی وجوه پنهان یا مخدوش شود.

تأمین مالی تروریسم: ارتکاب جرم توسط هر شخص که به هر وسیله، مستقیم یا غیرمستقیم، به طور غیرقانونی و عمدانه وجوهی را با قصد استفاده یا با علم به اینکه تماماً یا جزئاً برای انجام اقداماتی با هدف ایجاد مرگ یا صدمات جدی بدنی به غیرنظامیان یا افراد غیررزمی به کار خواهد رفت، فراهم یا جمع‌آوری می‌کند.

شرکت متعهد است که با تمامی قوانین و مقررات قابل اعمال در حوزه ثبت خود، رویه‌ها و استانداردهای بین‌المللی مرتبط با AML و CTF انطباق داشته باشد. شرکت اصول AML و CTF را رعایت کرده و فعالانه از هر اقدامی که هدف آن مشروعیت‌بخشی به وجوه نامشروع است یا این فرآیند را تسهیل می‌کند، جلوگیری می‌نماید.

سیاست AML & CTF شرکت با هدف جلوگیری از استفاده مجرمانه از خدمات شرکت برای پول شویی، تأمین مالی تروریسم یا سایر فعالیت‌های مجرمانه تدوین شده است.

برای پیشگیری از پول شویی، شرکت در هیچ شرایطی وجه نقد نمی‌پذیرد و پرداخت نمی‌کند. شرکت حق دارد عملیات هر مشتری را که ممکن است غیرقانونی تلقی شود یا به تشخیص شرکت به پول شویی یا تأمین مالی تروریسم مرتبط باشد، معلق نماید.

رویه‌های شرکت

اقدامات و فرآیندهای مناسب AML/CTF توسط شرکت طراحی و اجرا شده است. از این رو شرکت:

- هویت هر مشتری، نمایندگان و مالکان ذی‌نفع (Beneficial Owners) را شناسایی و راستی‌آزمایی کرده و دقت لازم (Due Diligence) مناسب را انجام می‌دهد؛
- کنترل‌های داخلی مناسب و پایش مستمر مشتریان و تراکنش‌های آنان را پیاده‌سازی می‌کند؛

- سوابق را مطابق قوانین و مقررات قابل اعمال نگهداری می‌کند؛
- ثبت‌های لازم را به‌طور صحیح نگه می‌دارد؛
- سایر فرآیندها و اقدامات مقرر در مقررات AML/CTF قابل اعمال را اجرا می‌کند.

شناخت مشتری (KYC)

«شناخت مشتری» فرآیند شناسایی و راستی‌آزمایی هویت مشتریان توسط یک کسب‌وکار است. هدف دستورالعمل‌های KYC این است که مؤسسات مالی، آگاهانه یا ناآگاهانه، توسط مجرمان برای پول‌شویی مورد سوءاستفاده قرار نگیرند. این رویه‌ها همچنین به مؤسسات کمک می‌کند مشتریان و تعاملات مالی آنان را بهتر درک کنند و ریسک‌ها را **مدبرانه** مدیریت نمایند. انطباق با الزامات AML، KYC و تحریم‌ها همچنان یکی از حوزه‌های کلیدی تمرکز مدیریت است و شرکت تمامی اقدامات و احتیاط‌های لازم را برای پیروی از رویه‌های انطباق مناسب به‌منظور پاسخ‌گویی به الزامات فزاینده نظارتی به عمل می‌آورد.

کنترل‌های KYC معمولاً شامل موارد زیر است:

- جمع‌آوری و تحلیل اطلاعات هویتی پایه (برنامه شناسایی مشتری یا **CIP**،
- تطبیق اسامی با فهرست اشخاص شناخته‌شده (مانند **اشخاص سیاسی برجسته (PEPs) -** ،
- بررسی اسامی در برابر فهرست‌های تحریمی،
- تعیین ریسک مشتری از حیث احتمال ارتکاب پول‌شویی، تأمین مالی تروریسم یا سرقت هویت،
- ایجاد انتظار از **رفتار معاملاتی** مشتری،
- **پایش تراکنش‌های** مشتری نسبت به رفتار مورد انتظار و پروفایل ثبت‌شده و همچنین هم‌تایان او،
- شناسایی مشتریان با مقاصد نامناسب برای کمک به کشف به‌موقع فعالیت‌های مشکوک و پیشگیری از پول‌شویی یا تأمین مالی تروریسم،
- ترویج انطباق با تمامی مقررات،
- ترویج شیوه‌های ایمن انتقال وجوه،
- به حداقل رساندن ریسک استفاده از خدمات برای فعالیت‌های غیرقانونی،
- **حفاظت از اعتبار شرکت.**

دقت لازم مشتری (CDD) بخش جدایی‌ناپذیر تلاش جهانی برای مبارزه با پول‌شویی، تأمین مالی تروریسم و فعالیت‌های متقلبانه است. بر این اساس، شرکت در زمان افتتاح حساب معاملاتی و نیز به‌صورت دوره‌ای یا عنداللزوم، اطلاعات مشتری را برای **شناسایی** او و درک فعالیت‌های معمول و مورد انتظار انتقال وجوهش جمع‌آوری می‌کند.

تمامی مشتریان، از جمله مالکان ذی‌نفع، اشخاص مرتبط و اشخاص حقیقی منصوب برای عمل از جانب مشتری، در برابر منابع اطلاعاتی مرتبط با پول‌شویی و تأمین مالی تروریسم و همچنین فهرست‌ها و اطلاعات ارائه‌شده توسط مراجع ذی‌صلاح **پایش پس‌زمینه** می‌شوند تا ریسک‌های احتمالی مرتبط تعیین گردد.

شرکت برای مشتریانی که **مقیم کشورهای با استانداردهای ناکافی AML/CTF** بر اساس منابع معتبر هستند یا ممکن است ریسک بالای جرم و فساد داشته باشند، و نیز در مواردی که مالکان ذی‌نفع در چنین کشورهایی اقامت دارند یا منابع وجوه از آن کشورها تأمین می‌شود، **دقت لازم مضاعف (EDD)** را اعمال می‌کند EDD می‌تواند اشکال مختلفی داشته باشد، از جمله جمع‌آوری اطلاعات اضافی برای راستی‌آزمایی هویت یا منابع درآمد، یا بررسی رسانه‌های منفی. این بررسی‌ها باید متناسب با سطح ریسک شناسایی‌شده باشد، به گونه‌ای که اطمینان حاصل شود ریسک کاهش یافته و احتمال تحقق آن اندک است. **اخذ موافقت هیئت‌مدیره** پیش از ایجاد یا ادامه رابطه تجاری با مشتری پرریسک یا انجام هر تراکنش برای او الزامی است. هیئت‌مدیره باید دلایل کتبی خود را در خصوص تأیید یا رد مشتری پرریسک ارائه و ثبت نماید.

برنامه شناسایی مشتری (CIP)

شرکت این امکان را به مشتری نمی‌دهد که به صورت ناشناس یا با نام مستعار با شرکت تعامل داشته باشد. با توجه به تعهد شرکت به سیاست‌های AML و KYC، هر مشتری شرکت باید فرآیند **شناسایی و راستی‌آزمایی** را تکمیل کند. پیش از آغاز هرگونه همکاری، شرکت از ارائه ادله رضایت‌بخش یا اتخاذ تدابیر مناسب برای اثبات هویت هر مشتری، نمایندگان و مالکان ذی‌نفع اطمینان حاصل می‌کند.

برای تسهیل و تسریع فرآیند، شرکت از **راستی‌آزمایی الکترونیکی** استفاده می‌کند که امکان تطبیق هویت مشتری از طریق ابزارهای الکترونیکی و منابع داده بیرونی را فراهم می‌سازد. به منظور این راستی‌آزمایی، اطلاعاتی مانند **نام، نشانی، تاریخ تولد و جزئیات اسناد هویتی** از شما درخواست می‌شود. این اطلاعات به سازمان‌های بیرونی منتقل می‌شود تا به صورت الکترونیکی با داده‌های پایگاه‌های اطلاعاتی آنان تطبیق یابد. برای این منظور:

- **مشتریان حقیقی** باید هویت خود را به طور کافی احراز کنند؛ از جمله ارائه اطلاعات مربوط به نام و نشانی، کارت ملی، سند تأمین اجتماعی، گذرنامه یا سایر اسناد رسمی قابل قبول.
- **مشتریان حقوقی** باید مالک/مالکان ذی‌نفع را شناسایی کرده و اقدامات معقولی برای شناسایی و راستی‌آزمایی **ساختار مالکیت و کنترل** اتخاذ نمایند؛ از جمله اطلاعات مربوط به نام شخص حقوقی، شکل حقوقی، نشانی دفتر مرکزی و هویت مدیران؛ مالکان و ذی‌نفعان اصلی و ساختار کنترلی؛ مقررات مربوط به اختیار امضاداران و راستی‌آزمایی اینکه اشخاصی که به نمایندگی از مشتری اقدام می‌کنند مجاز هستند.

چنانچه مشتری حقوقی در یک **بورس مورد تأیید** فهرست شده باشد یا ادله مستقلى مبنى بر تعلق كامل (یا كنترل) به شركت فهرست شده وجود داشته باشد، معمولاً اقدام بیشتری برای راستی آزمایی هویت مالکان ذی نفع لازم نیست و **CDD ساده شده** اعمال خواهد شد.

شركت می تواند برای راستی آزمایی هویت مشتری از منابع داده بیرونی نیز استفاده کند، از جمله:

- پرونده های اطلاعات اعتباری در اختیار شركت (صرفاً برای تأیید هویت و نه بررسی اعتباری)،
- اطلاعات عمومی در دسترس مانند فهرست انتخاباتی یا راهنمای تلفن،
- اطلاعات نگهداری شده توسط مرجع ثبت رسمی از طریق سامانه های طرف ثالث.

در جریان بررسی KYC، شركت حق دارد نسخه های اضافی اسناد هویتی مشتری یا افراد حاضر در ساختار شركت مشتری حقوقی و نیز اسناد **اثبات محل اقامت و منشأ قانونی وجوه** را مطالبه کند. همچنین شركت می تواند ارائه سایر اسناد یا **اصل** اسناد را برای بررسی درخواست نماید.

اشخاص سیاسی برجسته (PEPs) و فهرست های تحریمی

شركت تعیین می کند که آیا مشتری، مالک ذی نفع یا مدیر مشتری حقوقی یک **شخص سیاسی برجسته (PEP)**، همکار نزدیک PEP یا از اعضای خانواده PEP است یا خیر. هرگونه رابطه با PEP به طور خودکار **پرسک** تلقی می شود.

شركت مسئول است که با افراد یا نهادهای مشمول قوانین تحریمی تعامل نداشته باشد. برای ایفای این مسئولیت، شركت **رویه های غربالگری** تمامی مشتریان را در برابر فهرست های تحریمی قابل اعمال پیاده سازی می کند.

رهگیری فعالیت مشتری و نظارت بر تراکنش ها

علاوه بر جمع آوری اطلاعات مشتری، شركت به **پایش مداوم فعالیت های هر مشتری** ادامه می دهد تا هرگونه تراکنش مشکوک را شناسایی و پیشگیری کند. تراکنش مشکوک، تراکنشی است که با کسب و کار مشروع مشتری یا سابقه تراکنش های معمول او – بر اساس رهگیری فعالیت – **همخوانی ندارد**. شركت فرآیندهای مناسب **پایش تراکنش ها** (هم خودکار و هم عنداللزوم دستی) را به منظور جلوگیری از سوءاستفاده مجرمان از خدمات شركت اجرا کرده است.

پایش مستمر فعالیت های مشتری شامل موارد زیر است:

- شناسایی فعالیت های مشکوک از طریق نظارت مستمر بر تراکنش ها؛
- انجام **EDD** عنداللزوم برای ارزیابی ریسک های بالقوه.

پایش مستمر روابط مشتریان شامل:

- بازبینی تراکنش‌ها در چارچوب رابطه تجاری به‌منظور اطمینان از انطباق با درک شرکت از مشتری و ماهیت و دامنه کسب‌وکار او؛
- راستی‌آزمایی منشأ وجوه، منشأ ثروت و دارایی‌های تحت کنترل مشتری در صورت اقتضای شرایط؛
- اطمینان از اینکه کلیه اسناد، داده‌ها یا اطلاعات مربوط به رابطه تجاری به‌روز، دقیق و ثبت‌شده هستند.

نگهداری و حفظ سوابق

باید سوابق کلیه داده‌های تراکنش و داده‌های اخذشده برای شناسایی مشتری و همچنین تمامی اسناد مرتبط با موضوعات پول‌شویی) برای مثال پرونده‌های گزارش‌دهی فعالیت مشکوک، مستندات پایش حساب از منظر AML و غیره (نگهداری شود. شرکت سوابق به‌روز نگهداری می‌کند و اطمینان می‌دهد تمامی اسناد، داده‌ها یا اطلاعات جمع‌آوری‌شده طی فرآیند CDD به‌روز و مرتبط باقی بمانند. این سوابق حداقل ۷ سال پس از بستن حساب معاملاتی نگهداری خواهند شد.

اقدامات اتخاذشده

در موارد تلاش برای انجام تراکنش‌هایی که شرکت مظنون است به پول‌شویی یا سایر فعالیت‌های مجرمانه مرتبط هستند، مطابق قانون اقدام کرده و فعالیت مشکوک را به مرجع نظارتی گزارش می‌دهد. شرکت حق دارد عملیات هر مشتری را که به تشخیص شرکت ممکن است غیرقانونی باشد یا به پول‌شویی مرتبط باشد معلق نماید. شرکت اختیار تام دارد که حساب مشتری مشکوک را به‌طور موقت مسدود یا رابطه با مشتری موجود را خاتمه دهد. این سیاست AML & CTF بخش جدایی‌ناپذیر هر توافق بین مشتری و شرکت است. عدم انطباق با این سیاست می‌تواند به تشخیص انحصاری شرکت، مبنایی برای فسخ توافق باشد. چنانچه درباره «سیاست AML & CTF» پرسشی دارید، لطفاً با نشانی support@wingomarkets.com مکاتبه نمایید.