

إلتزام بنك الإمارات دبي الوطني - السعودية بالمبادئ التوجيهية لمتطلبات إعرف عميلك ومكافحة غسل الأموال ومحاربة تمويل الإرهاب.

هذا البيان هو تأكيد من بنك الإمارات دبي الوطني - السعودية على التزامه بتحقيق أعلى مستوى من الشفافية والالتزام بالأنظمة والقواعد والمبادئ التوجيهية المطبقة على مكافحة والكشف عن عمليات غسل الأموال ومحاربة تمويل الإرهاب وفقاً للتعليمات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

يوجد لدى بنك الإمارات دبي الوطني - السعودية مجموعة شاملة من أدلة السياسات والإجراءات المكتوبة التي تتضمن كافة قواعد إعرف عميلك ومكافحة غسل الأموال ومحاربة تمويل الإرهاب المطلوب تنفيذها.

• أنشأ بنك الإمارات دبي الوطني - السعودية وحدات عمل خاصة تتمتع بمسؤوليات حصرية لتنفيذ السياسات والإجراءات المتعلقة بمتطلبات الإلتزام ومكافحة غسل الأموال ومحاربة تمويل الإرهاب.

• يطبق بنك الإمارات دبي الوطني - السعودية وينفذ بشكل فعال وممنهج برامج خاصة لمكافحة غسل الأموال ومحاربة تمويل الإرهاب ومبدأ إعرف عميلك.

• يعمل بنك الإمارات دبي الوطني - السعودية وفقاً لأنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي وتحت إشرافها في المملكة العربية السعودية، حيث يقع مقر الفرع ومكان صدور ترخيص مزاولة العمل المصرفي للبنك.

• تلتزم مؤسسة النقد العربي السعودي كافة المؤسسات المالية العاملة في المملكة العربية السعودية بأن يكون لدى كل مؤسسة إجراءات خاصة بمبدأ إعرف عميلك ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وذلك استناداً إلى المبادئ التوجيهية الصادرة عن المؤسسة في هذا الشأن. ويلتزم بنك الإمارات دبي الوطني - السعودية بتلك المبادئ، حيث وضع البنك سياسات وإجراءات مكتوبة لمكافحة أنشطة عمليات غسل الأموال، كما أنشأ البنك وحدات خاصة لمراقبة تنفيذ السياسات والإجراءات المذكورة. وتغطي سياسات مكافحة غسل الأموال لدى البنك إجراءات عمل كافة وحدات وفروع البنك المختلفة.

• يؤكد بنك الإمارات دبي الوطني - السعودية أن المراجعين الداخليين والخارجيين لدى البنك يقومون بشكل منتظم بفحص مدى كفاية سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتطبيقها داخل البنك.

• يوجد لدى بنك الإمارات دبي الوطني - السعودية سياسة راسخة لـ "المبدأ إعرف عميلك"، ويطبق البنك هذه السياسة بشكل صارم على مستوى البنك ككل، حيث يتم إدخال بيانات العميل في قاعدة بيانات البنك وتحديثها بانتظام على النحو المطلوب.

• لا يفتح بنك الإمارات دبي الوطني - السعودية "حسابات لبنوك وهمية" دون الوجود الفعلي.

• توجد لدى بنك الإمارات دبي الوطني - السعودية سياسة رسمية خاصة بالاحتفاظ بالوثائق والمستندات واسترجاعها، حيث تشترط تلك السياسة ضرورة الاحتفاظ بسجلات بيانات هويات العملاء، وبيانات حساباتهم وسجلات عملياتهم، وفقاً للأنظمة والتعليمات المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

• بالنسبة لكافة التحويلات المالية الواردة والصادرة، يقوم بنك الإمارات دبي الوطني - السعودية بتحديد مقدم الطلب وأسماء المستفيدين من الحوالات وعناوينهم إلى جانب الغرض من تحويل الأموال (حسب ما تقتضيه الضرورة)، ويلتزم البنك بالأنظمة والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الخاصة بالرقابة على تحويل الأموال.

• ينفذ بنك الإمارات دبي الوطني - السعودية بانتظام برامج تدريبية على إجراءات وأنظمة ومبادرات مكافحة غسل الأموال ومبدأ إعرف عميلك ومحاربة تمويل الإرهاب وذلك لكافة موظفي البنك والموظفين الجدد.

• يشارك بنك الإمارات دبي الوطني – السعودية في أنشطة مكافحة غسل الأموال بالاشتراك مع البنوك السعودية الأخرى، وهو عضو فاعل في لجنة الجرائم المالية وغسل الأموال (AFCML)، والتي تعقد اجتماعات منتظمة تحت إشراف مؤسسة النقد العربي السعودي.