

سياسات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

منصة التوفير الذكي

الإصدار (1)

جدول المحتويات:

مقدمة:.....	Error! Bookmark not defined.
الهدف:.....	3
التعريفات:.....	4
حالات غسل الاموال وتمويل الارهاب:.....	5
الالتزامات التي يجب على المنصة اتباعها لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب:.....	5
سياسة قبول المستثمر/ العميل:.....	6
معايير المنصة بشأن العملاء/ المستثمرين ذوى المخاطر العالية من ناحية قواعد مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب:.....	7
الجهة المسؤولة والمختصة بالتحقق من هوية عملاء/ مستثمرين المنصة:.....	8
الاجراءات الواجب اتباعها على المنصة بشأن صناديق الاستثمار او صناديق الاستثمار العقاري:.....	9
التزام المنصة فى حالة وجود عمليات مشتبحة فيها:.....	9
التزام المنصة بحذر تحذير العملاء / المستثمرين فى حالة الاشتباه فى اى من عملياتهم:.....	9

تتعلق هذه السياسات ("سياسات مكافحة غسيل الاموال وتمويل الإرهاب") باستخدامك " تطبيق التوفير الذكي/الموقع" المتوفر على الرابط: (WWW.smartsavings.sa)

منصة التوفير الذكي المملوكة لشركة التوفير الذكي للتقنية المالية والتي تعمل في مجال التقنية وتقديم الحلول الإلكترونية لمواكبة التحول الرقمي في المملكة العربية السعودية، تأسست وفقاً للأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية، وعنوانها: 7057، البرج، حي الياسمين، 4052، الرياض، المملكة العربية السعودية (يشار إليها في هذه الاتفاقية بـ "منصة التوفير الذكي" وبضمير المتكلم).

منصة التوفير الذكي هي منصة متخصصة بتقديم كافة الخدمات المتعلقة توزيع صناديق الاستثمار وصناديق الاستثمار العقاري، كما أن المنصة مرخصة من هيئة السوق المالية بتوزيع صناديق الاستثمار وصناديق الاستثمار العقاري الصادرة في المملكة العربية السعودية وذلك وفقاً للوائح والقوانين المنظمة عن طريق الهيئة .

منصة التوفير الذكي تعمل كوسيط بين المستثمرين ومالكي الصناديق الاستثمار والاستثمار العقاري، فهي تتيح للمستثمرين الراغبين في استثمار اموالهم في صناديق استثمار او صناديق استثمار عقاري امكانية الاطلاع على كافة الصناديق المتاحة من خلالهم، وتمكين المستخدمين من الوصول إلى العروض المقدمة من قبل الصناديق الاستثمارية، وتقديم جميع المعلومات المتعلقة بالصناديق وتجري الاستثمارات إلكترونياً حيث يكون للمستثمر ملكية محددة في الوحدات الاستثمارية؛ بحيث ينتهي للمستثمر اختيار أي منهم مناسب لأغراضه الاستثمارية. منصة التوفير الذكي لن تتحمل بأي حال من الأحوال المسؤولية عن أي نوع من الأنواع من الخسارة أو الضرر الناشئ عن أي مخالفات أو انتهاك للوائح هيئة سوق المالية والقوانين واللوائح المعمول بها.

تعرض المنصة الفرصة الاستثمارية بالالتزام بنظام السوق المالية والتعليمات الخاصة بتصريح تجربة التقنية المالية حيث تقوم المنصة بإدراج الصناديق الاستثمارية/الصناديق الاستثمارية العقارية على هيئة فرص استثمارية للمستثمرين للمشاركة فيها بشكل مباشر.

أنت توافق على الالتزام بأي تعديلات على الشروط والأحكام وتوافق على أن التوفير الذكي ليست ملزمة بإخطارك بهذه التغييرات. كما تقر بأنه من مسؤوليتك مراجعة هذه الشروط لأية تعديلات بانتظام، كما أن الاستخدام المستمر للموقع وخدماتنا التي تقدمها التوفير الذكي بعد نشر أي تغييرات على الشروط تعني موافقتك على هذه التغييرات.

الهدف:

تلتزم شركة التوفير الذكي المالكة لمنصة التوفير الذكي بتنفيذ متطلبات مكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب من أجل تحقيق أعلى معايير مكافحة غسل الأموال (AML) ومعرفة عميلك (KYC) للتخفيف من مخاطر التسهيل المحتمل للجرائم المالية؛ وذلك في سبيل تعزيز نزاهة السوق المالية ومصداقيته من أجل تحقيق الحماية الكاملة لمستخدمي المنصة.

ويلتزم موظفي المنصة تماماً باتباع المتطلبات المشار إليها في المبادئ التوجيهية الدولية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب.

قواعد سياسة مكافحة غسل الأموال هي مجموعة من الإجراءات للقضاء على غسل الأموال أو الأنشطة غير المشروعة أو تمويل الإرهاب أو بعض الأنشطة الإجرامية الأخرى.

لا تتضمن سياسة مكافحة غسل الأموال أي إجراءات مطبقة لمعرفة عميلك (KYC).

معرفة عميلك (KYC): تتم من خلال المؤسسات المالية عبر الإنترنت، لأهميتها بالتعرف على العميل وفهمه بطريقة أفضل لإدارة المخاطر المحتملة في حالة وجودها.

منصة التوفير الذكي تتخذ جميع التدابير اللازمة في حالة وجود أي نشاط مشبوه وسلوك غير عادي للمستثمر من خلال إرسال ذلك إلى الجهة المختصة بالتحقيق في الأمر.

وكجزء من التزام منصة التوفير الذكي بتجنب المخاطر المحتملة والمتعلقة بغسيل الأموال وتمويل الإرهاب، قد تتطلب المنصة من العميل/المستثمر معلومات إضافية فيما يتعلق بنشاط حسابه، على سبيل المثال مصدر الأموال/مصدر الثروة (SOF / SOW) أو أي وثيقة أخرى نجدها ضرورية.

يتم التعامل مع البيانات التي تم الحصول عليها بعناية، ويتم تخزين جميع السجلات المتعلقة بالمعلومات الشخصية للعملاء بسرية ووفقاً لقوانين حماية البيانات الشخصية والقوانين المعمول بها داخل المملكة العربية السعودية.

التعريفات:

منصة التوفير الذكي (Smart Savings): منصة التوفير الذكي المملوكة لشركة التوفير الذكي للتقنية المالية، وهي مرخصة من هيئة السوق المالية بتوزيع صناديق الاستثمار وصناديق الاستثمار العقاري في المملكة العربية السعودية والتي تعمل كوسيط بين العميل/المستثمر وبين الصناديق. نشير إليها أيضاً في هذه السياسة بـ "منصة / نظام/ تطبيق/ مقدمي الخدمة".

الحساب: يقصد به الحساب الشخصي الخاص بكل عميل/ مستثمر، الذي يقوم بفتحه لكي يتمكن من الاستفادة من خدمات المنصة واستثمار أمواله في الصناديق المتاحة.

العميل/المستثمر: يقصد به المستفيد الحقيقي من خدمات المنصة، وهو أي شخص يقوم بشراء وحدات استثمارية في الصناديق المطروحة من خلال منصة التوفير الذكي.

الصناديق الاستثمارية: الصندوق هو برنامج استثماري يهدف إلى إتاحة الفرص الاستثمارية ويشترك فيه المستثمرين.

الأموال: الأصول أو الممتلكات أيًا كانت قيمتها أو نوعها مادية أو غير مادية، ملموسة أو غير ملموسة، منقولة أو غير منقولة والوثائق والصكوك والمستندات أيًا كان شكلها بما في ذلك النظم الإلكترونية أو الرقمية أو الائتمانات المصرفية التي تدل على ملكية أو مصلحة فيها على سبيل المثال لا الحصر جميع أنواع الشيكات والحوالات والأسهم والأوراق المالية والسندات والكمبيالات وخطابات الاعتماد.

غسيل الاموال: ارتكاب أي فعل أو الشروع فيه بقصد إخفاء أو تمويه أصل حقيقته أي أموال مكتسبة خلافاً للشرع أو النظام وجعلها تبدو مشروعة المصدر.

تمويل الإرهاب: تمويل العمليات الإرهابية والإرهابيين والمنظمات الإرهابية.

البلاغ: إبلاغ المنصة وحدة التحريات المالية عن أي عملية مشتبه فيها، وتلتزم المنصة في هذه الحالة بإرسال تقرير متضمناً ما يفيد اثبات الشكوك حتى تجرى وحدة التحريات ما تراه مناسباً في شأن العميل.

الحجز التحفظي: الحظر الموقت على نقل الأموال والمتحصلات وتحويلها أو تبديلها أو التصرف فيها أو تحريكها أو وضع اليد عليها أو حجزها بصورة مؤقتة استناداً إلى أمر صادر عن محكمة أو سلطة مختصة بذلك.

حالات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب:

تعتبر المنصة هذه التصرفات من قبيل غسيل الأموال وتمويل الإرهاب في حال قيام العميل/المستثمر بأي منهم، وهم على سبيل المثال لا الحصر:

1. قيام العميل/المستثمر بتحويل أموال إلى المحفظة الخاصة بحسابه الشخصي على المنصة، مع علم المنصة فيما بعد بأن تلك الأموال ناشئة عن نشاط إجرامي أو مشاركة فيه، واستثماره كان بغرض إخفاء مصدرها الغير المشروع.
2. إذا تعمد أي عميل/مستثمر منع أو إخفاء أو تمويه طبيعة الأموال أو مصدرها وعدم تزويد المنصة بالاثباتات الكافية، وذلك بغرض إخفاء أن هذه الأموال ناشئة عن نشاط إجرامي أو مشاركة فيه.
3. إذا قام العميل/المستثمر بالمشاركة في ارتكاب أي من الأفعال المكونة لغسيل الأموال وتكوين الجمعات الإرهابية أو المساعدة أو التحريض بشأنها.

الالتزامات التي يجب على المنصة اتباعها لمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب:

1. تلتزم المنصة بالأخذ في الاعتبار طبيعة النشاط وهيكلها التنظيمي ونوع العملاء الخاصين بها وعملياتهم عند وضع سياسات وإجراءات مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب والتأكد من كفاية وملائمة الإجراءات التي تتخذها لتوافق القواعد التي نصت عليها هيئة السوق المالية بشأن قواعد مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب.
2. تلتزم المنصة عند وضع القواعد الخاصة بغسيل الأموال وتمويل الإرهاب باتباع الأنظمة والسياسات المنصوص عليها في الاتفاقيات التي صدقت حكومة المملكة العربية السعودية عليها، بالإضافة إلى اتباع الإجراءات المتعلقة بالإبلاغ عن وجود أي عملية غسيل أموال أو تمويل إرهاب وفقاً لما هو منصوص عليه في هذه الاتفاقيات.

3. ويكون المسئول عن وضع هذه السياسات والقواعد والاجراءات الفعالة لمنع حدوث غسيل الأموال وتمويل الإرهاب من تفوضة شركة التوفير الذكي، لداريته الكافية بالمتطلبات التنظيمية والقانونية ذات العلاقة بهذه القواعد وعليه مراجعتها بانتظام للتأكد من ضمان فعاليتها.
4. وتلتزم الشركة بتعيين مسئول للإشراف على تنفيذ هذه السياسة والاجراءات المتعلقة بقواعد مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب والتعاون مع وحدة التحريات المالية والجهات المسئولة للتأكد من سلامة تطبيق هذه القواعد.
5. تلتزم المنصة بتوفير الدارية الكافية والكاملة لموظفيها ومسئوليتها عن فهم هذه القواعد واطلاعهم عليها لمكافحة أي من عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب، بالإضافة إلى توفير التدريبات لكل من موظفيها ومسئوليتها التي تبيحهم على دارية كافية ومتواصلة بكل ما يتعلق بهذه العمليات من أجل مساعدتهم لمكافحة أي من هذه العمليات والمحافظة على نزاهة السوق المالية.
6. تلتزم المنصة باتباع السياسات والاجراءات المنصوص عليها في الأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية لقبول العميل والتعامل معه واتخاذ اجراءات العناية الواجبة والمستمرة بشأنه والحرص اللازم تجاهه؛ فيما يتعلق بالعمليات التي يقوم باجرائها وذلك من أجل مكافحة أي عمليات تتعلق بغسيل الأموال وتمويل الإرهاب، كل على حسب نوع العميل وعملياته على المنصة.
7. تلتزم المنصة بمراجعة ومراقبة عمليات كل عميل والتأكد من مدى صحة المعلومات التي تحصل عليها من الجهة المسئولة بالتحقق عن هوية العملاء وذلك قبل قبول العميل.
8. تلتزم المنصة في حالة قبول عميل من الدول التي لا تطبق قواعد مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب بالتحقيق في العمليات الخاصة به واعتباره من فئة العملاء ذوي المخاطر العالية.
9. تلتزم المنصة بالمحافظة على السجلات الخاصة ببيانات العملاء والمعلومات والمستندات التي تحصل عليها وأيضًا السجلات الخاصة بعمليات العملاء وأي مستندات خاصة بالعمليات.
10. تلتزم المنصة بالمحافظة على هذه السجلات والعمل على تحديثها للتأكد من هوية العملاء ومدى تعلق عملياتهم بالمخاطر المتعلقة بمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب والعمل على تحديث هذه السجلات شهريًا/سنويًا والاحتفاظ بها وذلك لمدة لا تقل عن عشر سنوات لتقديمها للجهات الرقابية والمختصة عند طلبها.

سياسة قبول العميل/المستثمر:

1. تلتزم المنصة قبل تفعيل الحساب الخاص بأي عميل ملء نموذج "معرفة العميل" المعد من قبل المنصة، لتمكين المنصة من الحصول على بيانات العميل الكاملة وحقيقة وضعة المالي وأهدافه الاستثمارية وذلك بغرض تجنب فتح حسابات وهمية أو غير حقيقية أو حسابات لأشخاص أبلغت الهيئة العامة للسوق المالية حظر التعامل معهم ومن ضمن هذه البيانات على سبيل المثال لا الحصر:

في حالة إنه شخص طبيعي (سعودي):

- بطاقة الهوية أو سجل الأسرة.
- عنوان الشخص.
- محل عمله.

في حالة إنه شخص طبيعي (وافد):

- الإقامة أو جواز السفر.

- عنوان الشخص.

- محل عمله.

تلتزم المنصة بعد الحصول على المستندات السابق ذكرها والمتعلقة بكل عميل التحقق، وذلك من خلال الجهة المسؤولة عن التحقق من بيانات العملاء، منها لمعرفة ما إذا كان هذا العميل هو المستفيد الحقيقي والمسيطر عليه وذلك وفقاً لما تنص عليه قواعد مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب.

2. تلتزم المنصة بالعمل على تطوير نموذج قبول العميل وذلك بهدف تحديد نوعية العميل الذي يحتمل أن تكون المخاطر المتعلقة بغسيل الأموال وتمويل الإرهاب عالية في حالة قبوله، وعليه؛ يتبع التطبيق في شأنه إجراءات شاملة ومفصلة بشأن العناية المطلوبة والمستمرة اتخاذها تجاه هذا العميل.

3. تلتزم المنصة بالتأكد من أن العميل ليس مدرج ضمن قوائم الإرهاب الصادرة عن اللجنة التابعة للأمم المتحدة المشكلة بموجب قرار مجلس الأمن رقم 1267(1999) لجنة 1267 والقرارات اللاحقة له.

4. تلتزم المنصة في حالة أن العميل من ضمن الأشخاص المدرجة أو المحتمل إدراجها في قوائم الإرهاب إبلاغ وحدة التحريات المالية بذلك والتحفظ فوراً على أمواله وإبقائها محجوزة حتى صدور عمليات من الجهة التي تتولى التحقيق في الأمر والمتعاونة مع وحدة التحريات المالية.

معايير المنصة بشأن العملاء/المستثمرين ذوي المخاطر العالية من ناحية قواعد مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب:

1. يكون للمنصة معايير من شأنها تحديد ما إذا كان هذا العميل يندرج ضمن العملاء ذو المخاطر العالية أم لا، ومن ضمن هذه المعايير على سبيل المثال لا الحصر:

-بيانات العميل وخلفيته.

-طبيعة عمل العميل (وبخاصة الأشخاص السياسيون إن وجدوا) وإلى أي درجة تتعلق بمخاطر غسيل الأموال وتمويل الإرهاب.

-الحصول على تقرير خاص بأسباب فتحه للحساب والغرض منه.

-مكان تأسيس أو عمل العميل ولا سيما إذا كان مكان التأسيس أو المقر في دولة محددة من قبل مجموعة العمل المالي والمعروفة لدى التطبيق بعدم تطبيقها بشكل كافي للمعايير المتعلقة بقواعد مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب.

-عدم وضوح هيكل ملكية العميل للأموال المراد استثمارها في المنصة.

-في حالة الدفع؛ إذا كان المبلغ المقدم من العميل إلى المنصة لإيداعه في المحفظة الخاصة به مسحوب من طرف ثالث ليس له علاقة بالعميل/المستثمر.

-في حالة حصول المنصة على معلومات متعلقة برفض أي مؤسسة مالية التعامل مع العميل.

-في حالة قيام العميل/المستثمر بفتح حساب جديد، بخلاف الحساب الحالي الخاص به.

- في حالة وجود عمليات غير عادية أو مخالفة لنمط التداول العادي بالنسبة للعميل/المستثمر السابق له وجود عمليات استثمار سابقة.
- في حالة قيام العميل/المستثمر بتداول مبالغ مالية كبيرة غير عمليات الاستثمار السابقة له، مما يستدعي الشك.
- عدم وجود معلومات كافية عن العميل أو التأكد من شك المنصة في المعلومات التي تم الحصول عليها.
2. تلتزم المنصة بمتابعة هذه المعايير بشكل فعال ومستمر والتدقيق في جميع العمليات والحسابات الخاصة بالعملاء/المستثمرين للتأكد بصفة دائمة من أساس صحة ومصدر ثروة العميل وعدم تعلقها بأي من عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب.
3. تختلف درجة التزام المنصة من حيث خفض أو تشديد متابعة المعايير الخاصة بشأن العملاء/المستثمرين ذوي المخاطر بحسب خلفية كل عميل ونوع العملية التي قام بها والظروف المصاحبة لها.
4. تلتزم المنصة ببيان تقييم محددات المخاطر للعملاء/المستثمرين بحسب نشاط كل منهما، وبحسب المخاطر المتعلقة بنطاق الجغرافي دون اغفالها لذكر أي مخاطر أخرى.
5. تلتزم المنصة بتعيين مسئول يكون من ضمن اختصاصه معرفة العملاء/المستثمرين ذوي المخاطر العالية نيابة عن المنصة وذلك بهدف كشف أي عمليات مشتبعة فيها أو غير عادية في الوقت المناسب.
6. إذا تبين للمنصة إنه لم يتخذ اجراءات العناية بشكل كافي فيما يخص أحد العملاء عند فتح حسابه، وجب عليه وقف/قفل الحساب الخاص به وذلك قبل قيامه بأي عملية تعتبر مشتبعة فيها واتخاذ الاجراء المناسب معه حينها.

الجهة المسؤولة والمختصة بالتحقق من هوية عملاء/مستثمرين المنصة:

1. يشترط في المسئول الذي يتولى عملية التحقق من هوية العملاء/المستثمرين نيابة عن المنصة أن يكون أما "مصرفاً تجارياً أو مؤسسة مالية" تمارس نشاط الأوراق المالية.
2. يشترط على المنصة التأكد من ملاءة وقدرة المسئول سواء كان مصرفاً تجارياً أو مؤسسة مالية للاعتماد عليه في التحقق من هوية العملاء/المستثمرين بنفس درجة التزامه تجاه العملاء الخاصين به.
3. تشترط المنصة على الشخص المسئول عن مهمة التحقق من هوية العملاء/المستثمرين سواء كان مصرفاً تجارياً أو مؤسسة مالية بتزويده في أي وقت بنسخ من الوثائق والمعلومات التي تحصل عليها من العملاء/المستثمرين بشأن التحقق من هويتهم وذلك عن طريق إبرام اتفاق يلتزم فيه المسئول سواء كان مصرفاً تجارياً أو مؤسسة مالية بالتصريح للتطبيق في أي وقت من الاطلاع بنفسه ومراجعة المستندات الخاصة بالتحقق من هوية العملاء/المستثمرين وإتباع الاجراءات الواجب اتخاذها بشأن كل عميل/مستثمر.
4. يلتزم التطبيق بالتأكد من أن المسئول عن التحقق من هوية العملاء بالنيابة عنه سواء كان مصرفاً تجارياً أو مؤسسة مالية مرخص لها وخاضع للإشراف والمراقبة من الجهة الرقابية والإشرافية المختصة في المملكة العربية السعودية وإنه هذا المسئول يقوم بحفظ سجلات العملاء وفق توصيات

مجموعة العمل المالي المتعلقة بقواعد مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب، وملتزم بتزويد المنصة بها في أي وقت تحتاج إلى هذه السجلات.

الاجراءات الواجب اتباعها على المنصة بشأن صناديق الاستثمار أو صناديق الاستثمار العقاري:

1. تلتزم المنصة بالتأكد من أن صناديق الاستثمار أو صناديق الاستثمار العقاري التي سوف يستثمر فيها العميل/المستثمر مرخص لها من قبل هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية بالقيام بنشاطها وإنها خاضعة لجهة إشرافية ورقابية على عملها.
2. يلتزم التطبيق بالتأكد من أن صناديق الاستثمار أو صناديق الاستثمار العقاري تعمل وفق توصيات وقواعد مجموعة العمل المالي المتعلقة بقواعد مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب.

التزام المنصة في حالة وجود عمليات مشتبه فيها:

1. يلتزم المسؤول ممثلًا في المنصة عن كشف الحالات المشتبه فيها، وفي حالة وجود أي عمليات مشتبه فيها يلتزم بإبلاغ وحدة التحريات المالية فورًا عن أي نشاط أو عملية أو صفقة معقدة أو ضخمة أو غير طبيعية أو مشتبه أن تكون لها علاقة بغسيل الأموال أو تمويل الإرهاب أو المنظمات الإرهابية.
2. تلتزم المنصة في هذه الحالة بتقديم جميع البيانات والمعلومات عن العميل/المستثمر والعمليات الخاصة به خلال عشرة أيام من تاريخ الإبلاغ إلى وحدة التحريات المالية.
3. ومن ضمن هذه البيانات التي تلتزم المنصة بتقديمها لوحدة التحريات عند تقديم البلاغ كشف الحسابات الخاصة بالعميل/المستثمر، نسخ من جميع وثائق فتحه للحساب، أي بيانات تتعلق بطبيعة العمليات والمستندات المؤيدة لمسوغات الشك.
4. وتعهد المنصة للمسئول عن كشف العمليات المتعلقة بغسيل الأموال وتمويل الإرهاب بمهمة إبلاغ وحدة التحريات عن هذه العمليات مع تقديم ما يفيد إثبات ان العمليات متعلقة بغسيل الأموال وتمويل الإرهاب، وذلك باعتبار إنه مؤهلاً لمعرفة ذلك ولديه القدرة على كشف هذه العمليات.
5. وتلتزم المنصة هذا المسئول بمتابعة هذه البلاغات مع وحدة التحريات المالية والجهة المختصة والمتعاونة معها، ويكون من ضمن التزاماته متابعة الجهات السابق ذكرها وتزويدها بأي مستندات من الممكن أن تحتاجها أثناء إجراء التحقيق الخاص بأي عملية تتعلق بغسيل الأموال وتمويل الإرهاب.

التزام المنصة بحذر تحذير العملاء/المستثمرين في حالة الاشتباه في أي من عملياتهم:

1. تلتزم المنصة والعاملين فيها والمسئول الخاص عن الإبلاغ عن أي عمليات متعلقة بغسيل الأموال وتمويل الإرهاب بعدم تحذير العميل/المستثمر عما أرسل أو ما سوف يرسل إلى وحدة التحريات المالية في شأن أي عملية من العمليات الخاصة به والتي تكون مشتبه فيها.

2. تلتزم المنصة والعاملين فيها والمسئول الخاص عن الإبلاغ عن أي عمليات متعلقة بغسيل الأموال وتمويل الإرهاب بالسرية التامة وعدم الإفصاح عن أي إجراء سوف يتخذ في شأن أي عملية من العمليات الخاصة بأي عميل/مستثمر والتي تكون مشتبه فيها.
3. تلتزم المنصة والعاملين فيها والمسئول عن الإبلاغ عن أي عمليات متعلقة بغسيل الأموال وتمويل الإرهاب في حالة طلب وحدة التحريات أي معلومات منهم بتزويدها بما تحتاجه من مستندات والالتزام بالسرية التامة وعدم إيصال ذلك إلى العميل/المستثمر المشتبه في العمليات التي قام بها والمتعلقة بغسيل الأموال وتمويل الإرهاب.