

Wall Street Exchange's commitment to the Central Bank of Kuwait Law No. 106 of 2013 regarding the anti money laundering and terrorism financing

Wall Street Exchange is committed to participate in international efforts to counter money laundering and terrorism financing, for which Wall Street Exchange has implemented an effective Anti-Money Laundering System to protect its financial sector from potential money laundering offenses. We are committed with the highest standards of Anti Money laundering (AML) compliance and require all our staffs to adhere to these standards to prevent use of our products and services for money laundering purpose and to safeguard the interest of our customers.

Here we follow the AML compliance policies and procedures set by the Central Bank of Kuwait and others regulatory bodies like OFAC, EU, UN etc. we have a well-documented Anti-Money Laundering policies and procedures in place, which are updated periodically. We have also indigenously set up certain IT procedures to check and control financial transactions at various tiers and continuously hold internal training sessions to keep the staff abreast of development on the subject. All staffs in GCC Exchange are gone to strict AML training on a regular basis. The company's AML policy and procedures applies to all currencies & remittances., a complete KYC and Due-Diligence process is mandatory before dealing with any customer.

Wall Street Exchange uses different screening systems like World Check, WYNYARD, OFAC Analyzer etc. The core software supports to screen the details of transaction with the blacklist master at the time of generating a transaction. The company's AML policy and procedures is framed mainly based on the guidelines of Central Bank of Kuwait.

Enhanced due-diligence is conducted when transactions appear to be potentially suspicious on the basis of suspicious transaction indicators customer service staff ensures to ask for additional identification documents or documentary proof of source of fund as they deem appropriate. All staff handling remittances is required to report any potentially suspicious or unusual transactions, to our AML Compliance Officer, who will in turn conduct an in-depth investigation, and take an appropriate action. If found potential, report such transactions to (KFU) .

All records including, customer's identification documents and related data are maintained and retained for many years with utmost care for further reference and audit trail. All customer and transactional information are kept confidential. Internal Audit tests the activities of the compliance regime, and performs random checks on key responsibilities. All findings and observation are being discussed with compliance department, and reported to the Managing Director. Wall Street Exchange is always committed to continually fulfill its Anti-Money Laundering obligations at all times.

Wall Street Exchange at every time is committed in working closely with the Central Bank of the Kuwait and other major international organizations to fight money laundering, terrorist financing and other suspicious funding activities. Keeping this in mind, we have implemented the best AML practices in all our branches. We are also committed to continually observe the Anti-Money Laundering requirements by providing our foreign correspondent banks and agents due-diligence information on transactions in line with the guidelines and recommendations of the Financial Action Task Force (FATF) and Central Bank of Kuwait as and when required.

إمتثال شركة وول ستريت للصرافة (لقانون بنك الكويت المركزي رقم (106) لسنة 2013) فيما يخص مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

تلتزم شركة وول ستريت للصرافة بالمشاركة في الجهود الدولية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، حيث تنفذ شركة وول ستريت للصرافة نظام فعال لمكافحة غسل الأموال فيها لحماية قطاعها المالي من جرائم غسل الأموال المحتملة. نحن ملتزمون بأعلى معايير الامتثال لمكافحة غسل الأموال (AML) حيث يتطلب من جميع موظفينا الإلتزام بهذه المعايير لمنع استخدام منتجاتنا وخدماتنا لغرض غسل الأموال وتمويل الارهاب ولحماية عملائنا ومصالحهم .

نحن نتبع سياسات وإجراءات الامتثال الخاصة بمكافحة غسل الأموال التي وضعها بنك الكويت المركزي وغيرها من الهيئات التنظيمية مثل مكتب مراقبة الأصول الأجنبية ، الاتحاد الأوروبي ، الأمم المتحدة ، إلخ. يوجد لدى شركتنا سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال موثقة بشكل جيد، يتم تحديثها بشكل دوري. كما أنشأنا محليًا بعض إجراءات تقنية المعلومات للتحقق من المعاملات المالية والتحكم فيها على مستويات مختلفة، وعقد دورات تدريبية داخلية باستمرار لإطلاع الموظفين على جميع التطورات الحاصلة في هذا المجال كما نحرص على إرسال موظفينا بشكل دائم إلى دورات المعهد المصرفي الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. تسري سياسة وإجراءات مكافحة غسل الأموال الخاصة بالشركة على جميع المعاملات والتحويلات المالية، وتعتبر عملية ملئ KYC كاملة ومراعاة العناية الواجبة إلزامية قبل التعامل مع أي عميل.

تستخدم شركة وول ستريت للصرافة أنظمة فحص مختلفة مثل World Check و WYNYARD و OFAC Analyzer إلخ. حيث يدعم البرنامج الأساسي في فحص تفاصيل المعاملة مع القائمة السوداء الرئيسية في وقت إنشاء المعاملة. تم وضع سياسة وإجراءات الشركة الخاصة بمكافحة غسل الأموال في الأساس على أساس إرشادات بنك الكويت المركزي.

يتم إتخاذ إجراءات العناية المشددة عندما يبدو أن العمليات مشبوهة على أساس مؤشرات العمليات المشبوهة الموجودة ضمن سياسات الشركة والمطابقة لتعليمات بنك الكويت المركزي. كما أننا نلزم جميع الموظفين الذين يتعاملون مع الحوالات و بيع وشراء العملات الاجنبية الإبلاغ عن أي معاملات يحتمل أن تكون مشبوهة أو غير عادية إلى موظف الامتثال الخاص بنا لمكافحة غسل الأموال الذي سيقوم بدوره بإجراء تحقيق عميق وإتخاذ الإجراء المناسب بإبلاغ وحدة التحريات في دولة الكويت.

يتم الاحتفاظ بجميع السجلات بما في ذلك وثائق تحديد هوية العميل والبيانات ذات الصلة والاحتفاظ بها لفترات محددة مع الحرص الشديد على المزيد من المراجعة و التدقيق. كما يتم الاحتفاظ بجميع معلومات العملاء والمعاملات بسرية تامة. يقوم مسئول التدقيق الداخلي باختبار أنشطة نظام الامتثال، ويقوم بإجراء فحوص عشوائية على المسؤوليات الرئيسية. تتم مناقشة جميع النتائج والملاحظات مع قسم الامتثال، وتقديم تقرير عنها إلى المدير العام. تلتزم شركة وول ستريت للصرافة دائماً بالوفاء بالتزاماتها الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في جميع الأوقات والحالات .

تلتزم شركة وول ستريت في كل مرة بالعمل بشكل وثيق مع البنك المركزي الكويتي والمنظمات الدولية الرئيسية الأخرى لمحاربة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وأنشطة التمويل المشبوهة الأخرى. مع أخذ ذلك في الاعتبار قمنا بتنفيذ أفضل ممارسات مكافحة غسل الأموال في جميع فروعنا. كما أننا ملتزمون بمراقبة متطلبات مكافحة غسل الأموال بشكل مستمر من خلال تزويد البنوك والمراسلات الأجنبية الخاصة بنا بمعلومات العناية الواجبة بشأن المعاملات بما يتماشى مع المبادئ التوجيهية والتوصيات الصادرة عن فرقة العمل المعنية بالإجراءات المالية (FATF) عند الاقتضاء وبنك الكويت المركزي.

