

FBS

Always
by your side

AML پالیسی

FBS Markets Inc

2118, Guava Street, Belize

Belama Phase 1, Belize

مندرجات کا ٹیبل

| | |
|--|----|
| 1. تعارف | 2 |
| 2. خطرات کو زیر غور لانا | 3 |
| 3. کلائنٹ کی شناخت اور تصدیق (KYC اور CDD) | 6 |
| 4. اس پالیسی میں ترامیم | 8 |
| 5. وضاحتیں | 8 |
| 6. ہم سے رابطہ کریں | 9 |
| شیڈول 1 | 10 |

گزشتہ نظر ثانی شدہ: جون 2023

1. تعارف

- (1) FBS Markets Inc (مابعد "کمپنی"، "ہم"، "ہمارا"، یا "ہمیں") لائسنس نمبر IFSC/000102/460 کے تحت فنانشل سروسز کمیشن (بیلیز) (مابعد "FSC") کے زیر انتظام ہے اور انکارپوریشن نمبر 000001317 کے سرٹیفیکیٹ کے ساتھ بیلیز میں شامل ہے۔
- (2) کمپنی کا کاروباری دفتر 2118, Guava Street, Belize Belama Phase 1, Belize میں واقع ہے۔
- (3) قانون کے مطابق، کمپنی نے منی لانڈرنگ کی سرگرمیوں کو روکنے کے لیے پالیسیوں اور طریقہ کاروں کو سیٹ کیا ہے جن کا مقصد آپ کے کسٹمر کو جاننے، کلائنٹ کی سرگرمی کی نگرانی کرنے، اور درست ریکارڈز رکھنے کے اصولوں کی پابندی کرنا ہے۔
- (4) براہ کرم معاہدے پر دستخط کرنے اور کمپنی کے ساتھ کسی اور طرح سے مشغول ہونے سے قبل اس اینٹی منی لانڈرنگ پالیسی کو بغور پڑھیں۔ آپ کو کوئی بھی سروسز استعمال کرنے سے قبل اسے پڑھنا اور سمجھنا ہو گا۔ اگر آپ کو اس دستاویز کے کسی مواد کے متعلق شک ہو، تو آپ کو خود مختار پیشہ وارانہ مشورہ حاصل کرنا چاہیے۔
- (5) ہماری سروسز کی پیشکش محدود دائرہ اختیار کے رہائشی یا وہاں پر موجود یا آباد شخص کو نہیں کی جا رہی جیسا کہ یہاں بیان کیا گیا ہے، نیز کوئی خطہ یا کوئی ملک یا علاقہ جو کہ ملکی سطح یا علاقے کی سطح کی پابندیوں سے مشروط ہوتا ہے، نیز پابندیوں سے مشروط کوئی بھی شخص یا ادارہ۔
- (6) تمام ریگولیٹری تقاضوں کے مطابق، جیسا کہ ہمارے کلائنٹس کی شناخت کرنا اور انہیں جاننا:
 - (i) کمپنی گمنام یا عددی اکاؤنٹس کھولنے کی اجازت نہیں دیتی؛
 - (ii) کمپنی مجرمانہ ریکارڈز کے حامل، زیر تفتیش، یا جیل کی سزا کٹنے والے افراد کے لیے اکاؤنٹس نہیں کھولتی؛
 - (iii) کمپنی چند اور تمام مشکوک ٹرانزیکشنز کی شناخت، نگرانی، اور اس کو رپورٹ کرے گی؛
 - (iv) کلائنٹس کے ساتھ معاہداتی تعلقات ختم ہونے کے بعد کمپنی کم از کم 5 سالوں تک تمام ٹرانزیکشنز ریکارڈز کو محفوظ رکھے گی؛
 - (v) کمپنی اپنے عملے کو مستقل تربیت فراہم کرے گی تاکہ قابل اطلاق قوانین اور ضوابط کے تحت فراہم کردہ کسی بھی مشکوک ٹرانزیکشنز کی شناخت کو فعال اور انہیں حکام تک رپورٹ کیا جا سکے؛



Always
by your side

FBS Markets Inc

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

- (vi) کمپنی کو اکاؤنٹ کھولنے اور ادائیگی پر واپس کرنے سے قبل اپنے کلانٹس سے شناخت کے ثبوت کی درخواست کرنے اور اس کی تصدیق کرنے کا حق حاصل ہو گا؛
- (vii) اگر کلانٹ مجرمانہ سرگرمیوں اور منی لانڈرنگ کے حوالے سے مشکوک پایا گیا اور/یا ان سرگرمیوں سے کسی بھی طرح اس کی نشاندہی کی گئی تو کمپنی کلانٹ کو کسی بھی وقت ٹریڈنگ پلیٹ فارم اور فنڈ ٹرانسفرز تک رسائی فراہم کرنے سے انکار کر دے گی۔
- (7) تمام کلانٹس کو AML پالیسی کی تکمیل کرنی ہو گی۔ اکاؤنٹ رجسٹریشن کی تصدیق کر کے، کلانٹ غیر مشروط طور پر کمپنی کی AML پالیسی کے تمام تقاضوں کی تعمیل کرنے سے متفق ہوتا ہے۔
- (8) فنانشل کمیونٹی کے ذمہ دار اور قابل بھروسہ ممبر کے طور پر، کمپنی ہمارے کلانٹ کو محفوظ رکھنے اور AML/CTF اور بین الاقوامی فنانشل پابندیوں کے متعلق اقدامات کے معاملے میں ہماری مثبت ساکھ کو برقرار رکھنے میں ہر ممکن حد تک کوشش کرتی ہے۔

2. خطرات کو زیر غور لانا

- (1) حقیقی ہدف یہ ہے کہ ہمیں تعلق کے آغاز میں اس بات کو سمجھنا چاہیے کہ ہمارے ایسوسی ایٹس کون ہیں، یہ کہاں کام کرتے ہیں، یہ کیا کرتے ہیں، اور یہ کہ ان کی ہمارے ساتھ سرگرمی کی متوقع سطح کیا ہے۔ دائرہ اختیار کی پوزیشن، حقیقی منی لانڈرنگ (ML) اور دہشت گردی کی فنانشنگ (TF) کے خطرے کے متعلق ان کے ضوابط اور درجے، اور ان کے انسداد منی لانڈرنگ اور دہشت گردی کی پشت پناہ نافذ حکومت کی فنانشنگ (AML/CFT) کا مقابلہ کرنے کے مؤثر پن کے حوالے سے اضافی خطرات کو زیر غور لایا جاتا ہے۔
- (2) منی لانڈرنگ (ML) ایک ایسا عمل ہے جس میں مجرمانہ سرگرمیوں کی مد میں لی گئی رقم کو اس کے فنڈز کو قانونی طور پر جائز ظاہر کرنے کے لیے اس کے اصل ماخذ اور مالک کو چھپایا جاتا ہے یا چھپانے کی کوشش کی جاتی ہے۔ یہ تین مراحل پر مکمل ہوتا ہے:
- تعین – مجرمانہ سرگرمی سے اخذ کردہ نقد رقم کی عملی تفویض۔ دوسری چیزوں کے ساتھ، تعین اس طرح سے رقوم کو فنانشل انسٹرومنٹس یا بینک ڈپازٹس میں تبدیل کرنے کا مطالبہ کرتا ہے جس سے شکوک و شبہات پیدا نہیں ہوں گے۔
 - لیئرنگ – ان فنانشل ٹرانزیکشنز کی پیچیدہ سطحیں تخلیق کرتے ہوئے غیر قانونی رقوم کو ان کے ماخذ سے علیحدہ کرنا جنہیں آڈٹ ٹریل کو چھپانے اور گمنامی فراہم کرنے کے لیے ڈیزائن کیا جاتا ہے؛ اور
 - انضمام – جرم سے حاصل ہونے والی دولت کو ظاہری قانونی حیثیت فراہم کرنا۔ اگر لیئرنگ پراسیس کامیاب ہو جاتا ہے، تو انضمام کی اسکیمز جعلی طور پر قانونی حیثیت کی حامل رقوم کو اس طرح دوبارہ معیشت کا حصہ بناتی ہیں کہ وہ بظاہر عام کاروباری فنڈز کے طور پر فنانشل سسٹم میں دوبارہ داخل ہوتے ہیں۔
- (3) دہشت گردی کی فنانشنگ (TF)۔ دہشت گردی کی فنانشنگ کا مطلب ہے کہ اس مقصد کے ساتھ بلا واسطہ یا بلاواسطہ، کسی بھی ذرائع سے فنڈز فراہم یا ان کو اکٹھا کرنا کہ وہ مکمل یا جزوی طور پر، دہشت گردی سے متعلق کوئی بھی جرم کرنے کے لیے استعمال کیے جائیں گے یا ان کے استعمال کرنے کے حوالے سے بتایا جائے گا۔
- (4) ML/TF سرگرمیوں کے زیادہ خطرے امکان کی تجویز دینے والے عناصر موجود ہوتے ہیں، جیسا کہ جیوگرافک مقام، ایسوسی ایٹس، اور فراہم کردہ سروس کی اقسام۔ ML/TF کے خطرے کی جانچ کے دوران، مذکورہ بالا عناصر کو رسک کی مختلف اقسام کی شناخت کرنے کے لیے ترجیحی طور پر زیر غور لایا جاتا ہے۔ عناصر کو ترجیح دیتے ہوئے، ہمیں یہ یقینی بنانا چاہیے کہ ترجیح محض ایک عنصر سے غیر قانونی طور پر متاثرہ نہیں ہے، معاشی اور منافع جاتی جائزے خطرے کی درجہ بندی کو متاثر نہیں کرتے، اور قومی قانون یا خطرے کے جائزے کی جانب سے شناخت کردہ حالات کا ہمیشہ منی لانڈرنگ کے زیادہ خطرے کی نشاندہی کو ہم مسترد نہیں کر سکتے۔
- (5) اس دوران، کچھ حالات ایسے ہوتے ہیں جہاں منی لانڈرنگ یا دہشت گردی کی فنانشنگ ممکنہ طور پر کم ہوتی ہے۔ ان حالات میں، خطرے کے موزوں تجزیے کے ساتھ، ہم CDD کے آسان اقدامات کا اطلاق کر سکتے ہیں: ML/TF کے کم خطرے کے

حامل انکارپوریشن کا ملک، جیسا کہ ہمارے ساتھ طویل مدتی اور فعال کاروباری تعلق کے حامل ایسوسی ایٹس۔ تاہم، کم خطرے کے طور پر دائرہ اختیار کی جانچ صرف مطلوبہ احتیاط کی سطح میں کسی حد تک آسانی کی اجازت دیتی ہے۔ یہ ایسوسی ایٹس کی شناخت کے حوالے سے CDD اقدامات کے اطلاق سے مکمل طور پر مستثنیٰ نہیں ہوتی۔

(6) ان کو حاصل کرنے کے لیے کمپنی درج ذیل نہایت اہم طریقہ کاروں کا نفاذ کرتی ہے:

- (i) کلانٹس کی شناخت اور مطلوبہ احتیاط کے طریقہ کار؛
- (ii) ریکارڈ رکھنا کلانٹ کی شناخت اور ان کی ٹرانزیکشنز کے حوالے سے طریقہ کار؛
- (iii) ایک اہل شخص (MLRO) کے لیے رپورٹنگ کے اندرونی طریقہ کار جسے اس معلومات کو وصول کرنے اور زیر غور لانے کے لیے تعینات کیا جاتا ہے جو کلانٹ کے منی لانڈرنگ کی سرگرمیوں میں مشغول ہونے کے حوالے سے معلومات یا شک کا باعث بنتی ہے؛
- (iv) منی لانڈرنگ کی سرگرمیوں کو روکنے کے لیے، اندرونی کنٹرول اور رسک مینجمنٹ کے موزوں طریقہ کار؛
- (v) ہر اس ٹرانزیکشن کا تفصیلی جائزہ، جسے اس کی نوعیت کے باعث، منی لانڈرنگ کے لیے استعمال ہونے کے طور پر سمجھا جاتا ہے، خاص طور پر پیچیدہ اور غیر معمولی طور پر بڑی ٹرانزیکشنز اور وہ ٹرانزیکشنز جو کہ کسی اصل یا قانونی مقصد کے بغیر کی جاتی ہیں؛
- (vi) ملازمین کو منی لانڈرنگ سے روکنے کے طریقہ کاروں اور منی لانڈرنگ سے متعلق قانون سے آگاہ کرنے کے لیے اقدامات؛ اور
- (vii) ملازمین کو منی لانڈرنگ سے منسلک مشکوک ٹرانزیکشنز کی شناخت کرنے اور ان کو ہینڈل کرنے میں مدد دینے کے لیے باقاعدہ تربیت کی فراہمی۔

(7) ہم خطرے پر مبنی حکمت عملی کی بنیاد پر اپنی KYC/CDD اور سرگرمیوں کی مانیٹرنگ انجام دیں گے:

- (i) کچھ کلانٹس کے لیے، ML/TF کے کم خطرے کے متعلق بتاتے ہوئے ہماری جانب سے متعین کردہ، آسان KYC/CDD اور مانیٹرنگ کا اطلاق کیا جا سکتا ہے؛
- (ii) زیادہ خطرے کی پروفائلز کی صورت میں، KYC/ CDD کے جدید اقدامات (بشمول، مگر بلا تحدید، تصدیق کی اضافی تفصیلات یا فنڈز کے سورسز کا ثبوت) اور جدید مانیٹرنگ کا اطلاق کیا جائے گا۔

(8) جب ML/TF کے خطرات زیادہ ہوں، تو ہمیں شناخت کردہ خطرات کے مطابق مطلوبہ احتیاط کے جدید اقدامات کو سر انجام دینا ہو گا۔ خاص طور پر، ہمیں کاروباری تعلق کا تعین کرنے کے درجے اور اس کی نوعیت کو بڑھانا چاہیے۔ زیادہ خطرے کے کاروباری تعلقات کے لیے جن EDD اقدامات کا اطلاق کرنا ہو گا ان میں درج ذیل شامل ہیں:

- (i) ممکنہ کلانٹس کے متعلق اضافی معلومات حاصل کرنا، اور جہاں موزوں ہو، اس کی تصدیق کرنا اور ممکنہ کلانٹ اور کسی بھی مستفید مالک کی شناخت کو زیادہ باقاعدگی سے اپ ڈیٹ کرنا؛
- (ii) کاروباری تعلق کی متوقع نوعیت کے متعلق اضافی معلومات حاصل کرنا؛
- (iii) ممکنہ کلانٹ کے فنڈز کے سورس کے متعلق معلومات حاصل کرنا؛
- (iv) متوقع یا انجام دی گئی ٹرانزیکشنز کی وجوہات کے متعلق معلومات حاصل کرنا؛
- (v) کاروباری تعلق کو شروع کرنے یا جاری رکھنے کے لیے سینئر مینیجمنٹ کی منظوری حاصل کرنا۔

(9) درج ذیل کلانٹس کو زیادہ خطرہ پیش کیے جانے کے طور پر سمجھا جاتا ہے، مگر بلا تحدید:

- (i) وہ کلانٹس جن کی شناخت کی کارروائی نامکمل ہو؛
- (ii) وہ کلانٹس جن کی فراہم کردہ ID کی معلومات اور دستاویزات مختلف ہوں؛



Always
by your side

FBS Markets Inc

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

(iii) وہ کلانٹس جو PEPs کے طور پر اہل ہوں (سیاسی طور پر سرگرم شخص) یا PEPs کے قریبی ایسوسی ایٹس کے طور پر جانے جاتے ہوں؛

(iv) وہ کلانٹس جن پر فنانشل جرائم کے تحت قانونی کارروائی کی گئی ہو؛

(v) دہشت گردی کے جرم میں مطلوبہ اور/یا دیگر پابندیوں کی فہرست میں موجود کلانٹس: اقوام متحدہ (UN) کی سکیورٹی کونسل نے پابندیوں کی فہرست کو اکٹھا کیا ہے، EU کی افراد، گروپس، اور اداروں پر مشتمل اکتھی کی گئی فہرست، امریکی محکمہ برائے خزانہ، بیرونی اثاثوں کے کنٹرول کے دفتر (OFAC) کی پابندیوں کی فہرست، امریکی محکمہ برائے خزانہ، فنانشل جرائم کے نفاذ کے نیٹ ورک (FinCEN) کی فہرست، برطانوی HM خزانہ (HMT)، فنانشل پابندیوں کے نفاذ کا دفتر، "اہداف کی اکتھی گئی فہرست"۔

(10) ان کلانٹس کے ممکنہ ML کے خطرات سے نمٹتے ہوئے جن کا ہمارے خطرے کی جانچ کی کارروائی کے نتیجے میں زیادہ خطرے کے حامل کے طور پر تعین کیا گیا ہے، ہم درج ذیل ایک یا زائد اقدامات اور کنٹرول کا اطلاق کر سکتے ہیں:

(i) کمپنی میں کاروباری لائنز کے اندر زیادہ خطرے کی صورت حال کے متعلق ہماری جانب سے بڑھتی ہوئی آگاہی؛

(ii) KYC یا CDD کے جدید لیولز؛

(iii) کاروباری تعلق کے محکمے کی منظوری کے عمل میں تیزی؛

(iv) ٹرانزیکشنز کی جدید مانیٹرنگ؛ اور

(v) تعلقات کے جاری کنٹرولز اور جائزوں کے جدید لیولز۔

(11) خطرے کے معیار کی درخواست۔ یہی اقدامات اور کنٹرولز اکثر ایک سے زائد شناخت کردہ خطرے کے معیار کی نشاندہی کر سکتے ہیں، اور یہ ضروری نہیں کہ ہم KYC/AML پالیسی میں بیان کردہ خطرے کے تمام اصولوں کو ہدف بناتے ہوئے خصوصی کنٹرولز کا اطلاق کریں گے۔

(12) محدود دائرہ اختیار کے اکاؤنٹس اور شیل بینکس یا کسی بھی فنانشل اداروں کے ذریعے قابل ادا فنڈز وصول کرنا ممنوع ہے۔ ہم ان تمام ٹرانزیکشنز کو رپورٹ کریں گے جن میں مشتبہ بینکس یا علاقے شامل ہوں گے۔ کلانٹس کو قابل اطلاق قانون کے تحت کسی بھی غیر قانونی یا کسی اور محدود سروسز اور پراڈکٹس سے وصول ہونے والے اثاثوں کے لیے ہماری سروسز استعمال کرنے سے منع کیا جاتا ہے۔

(13) محدود دائرہ اختیار۔ ہم اس شخص کو سروسز فراہم نہیں کرتے جو کسی ایسے دائرہ اختیار کا شہری یا رہائشی (ٹیکس یا کوئی اور) ہو جو کہ:

• محدود دائرہ اختیار؛

• ایسا ملک یا علاقہ جو کہ ملک کی سطح یا علاقے کی سطح کی پابندیوں سے مشروط ہوتا ہے۔

(14) اس لیے، جب KYC اور CDD کے طریقہ کار ممکنہ یا موجودہ کلانٹس کی یہاں درج فہرست دائرہ اختیار کے شہری یا رہائشی کے طور پر شناخت کرتے ہیں تو ہم معاہدے میں داخل ہونے اور کسی عام شخص یا قانونی ادارے کو سروسز فراہم کرنے سے انکار کرتے ہیں۔

(15) کلانٹس کو یہ سمجھنا چاہیے کہ کمپنی کو فراہم کردہ تمام معلومات یہاں موزوں ریگولیٹری حکام کے لیے دستیاب ہوتی ہیں:

• کمپنی کے انکارپوریشن کا ملک؛

• کمپنی کو بھیجے گئے کسی بھی فنڈز کا اصل ملک؛ اور

• کمپنی کی جانب سے ریفرنڈ کردہ یا نکلوانے گئے کسی بھی فنڈز کا ملک۔

(16) فریق ثالث یا گمنام ادائیگیوں کو قبول نہیں کیا جائے گا۔ اگر کمپنی اس حوالے سے پُر یقین نہ ہو کہ رقم کلانٹس نے بھیجی ہے، تو اسے ڈپازٹ کو مسترد کرنے اور ٹرانسفر کی فیس یا دیگر چارجز کی کٹوتی کے ساتھ ارسال کنندہ کو واپس کرنے کا حق حاصل ہے۔ کمپنی کو آپ کا ہمارے ساتھ منسلک کردہ اکاؤنٹ فوری طور پر منسوخ کرنے کا حق بھی حاصل ہے۔



Always
by your side

FBS Markets Inc

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

3. کلائنٹ کی شناخت اور تصدیق (KYC اور CDD)

(1) KYC اور CDD کا مقصد کلائنٹس کی شناخت کرنا اور ان کی شناخت کی تصدیق کرنا ہے۔ ہم ریکارڈز اور جاری CDD اور طریقہ کاروں کو اپ ڈیٹ کرنے کے لیے آپ سے بطور کلائنٹ رجسٹر ہونے کے وقت یا اس کے بعد ID کی معلومات اور مخصوص دستاویزات فراہم کرنے کا مطالبہ کر سکتے ہیں۔

عام افراد کو درج ذیل دستاویزات فراہم کرنے کی ضرورت پڑ سکتی ہے:

- (i) قومی پاسپورٹ یا اس کی تصدیق شدہ کاپی؛
- (ii) رہائش کا ثبوت (رہائش کا سرٹیفیکیٹ، یوٹیلیٹی بل، یا رہائش کی تفصیلات کی حامل ایک بینک اسٹیٹمنٹ) یا اس کا تصدیق شدہ ترجمہ جو کہ ہمیں فراہم کیے جانے کی تاریخ سے 3 ماہ قبل جاری کیا گیا ہو؛
- (iii) غیر معینہ مدت کی حامل شرط کے ساتھ مقدمے کا لیز معاہدہ؛
- (iv) غیر ملکی رہائش کا درست ID کارڈ یا درست ڈرائیونگ لائسنس۔

قانونی اداروں کو درج ذیل دستاویزات فراہم کرنے کی ضرورت پڑ سکتی ہے:

- (i) انگریزی میں رجسٹری آف کامرس (یا اس کے مساوی) کا مستند خلاصہ؛
- (ii) انگریزی میں ضابطے؛
- (iii) سرٹیفیکیٹس شیئر کریں؛
- (iv) ڈائریکٹر کی اپائنٹمنٹ ریزولوشن؛
- (v) کلائنٹ کے ڈائریکٹر کا قومی پاسپورٹ یا اس کی تصدیق شدہ کاپی بمع اپوسٹائل؛
- (vi) کلائنٹ کے مستفید مالک کا قومی پاسپورٹ؛

اگر ڈائریکٹر یا کلائنٹ کا مالک یا حتیٰ کہ کلائنٹ بھی ایک قانونی ادارہ ہو، تو مذکورہ بالا تمام دستاویزات فراہم کرنا ہوں گی۔

کمپنی کے ڈائریکٹرز:

کمپنی کے ڈائریکٹرز، اور اہم کنٹرول کے حامل دیگر افراد، بہتر مستعدی پر مشتمل طریقوں کے تابع ہیں، جس میں PEP اور پابندیوں کی فہرستوں کے خلاف اسکریننگ شامل ہیں۔ جب کوئی دوسرا شخص پاور آف اٹارنی کے تحت اثاثہ جات کی ڈیلز کرتا ہے، تو اس شخص کے ساتھ ساتھ کمپنی کے ڈائریکٹر کو بھی PEP اور پابندیوں کی فہرست کے خلاف اسکریننگ کے عمل سے گزرنا چاہیے۔

مستفید فرد (مالک انتفاعی)

ML ریگولیشنز مستفید مالکان کی وضاحت ایک ایسے فرد کے طور پر کرتی ہیں جو 25% سے زیادہ باڈی کو آپریٹ یا پارٹنرشپس کا مالک ہوتا ہے یا انہیں کنٹرول کرتا ہے یا بصورت دیگر کسی پارٹنر کا مالک ہوتا ہے یا اسے کنٹرول کرتا ہے۔ ان افراد کی شناخت ہونی چاہیے، اور ان کی شناخت کی تصدیق کرنے کے لیے معقول اقدامات کرنے لازمی ہیں۔ تمام انفرادی مالکان انتفاعی جو 25% سے زیادہ کمپنی کے شیئرز یا ووٹنگ کے حقوق (چاہے وہ بالواسطہ طور پر ان میں دلچسپی رکھتے ہوں) کے مالک ہوتے ہیں یا ان پر کنٹرول رکھتے ہیں یا بصورت دیگر کمپنی کی مینجمنٹ کو کنٹرول کرنے کی اہلیت رکھتے ہوں، ان سب نام کا جاننا ضروری ہے۔

مستفید مالک کی شناخت کی تصدیق کرنے کی ذمہ داری ہماری کمپنی پر عائد ہوتی ہے کہ وہ اس سلسلے میں معقول اقدامات کرے تاکہ ہمارے لیے اس بات کو یقینی بنایا جا سکے کہ مستفید مالک سے اچھی طرح واقف ہیں۔ اس بات کا فیصلہ کرنا ہماری ذمہ داری ہے کہ آیا یہ مناسب ہے کہ ہمارے کاروباری تعلقات سے وابستہ منی لانڈرنگ یا دہشت گردوں کی جانب سے مالیاتی خطرے کے پیش نظر، عوامی ڈومین میں موجود مالکان انتفاعی کے ریکارڈز کا استعمال کریں، اپنے ایسوسی ایٹس سے متعلقہ ڈیٹا کے حوالے سے درخواست کریں، اور ایک معتبر ذریعے سے حاصل کردہ دستاویزی معلومات کی بنیاد پر مستفید مالک کی شناخت کے ثبوت کا مطالبہ کریں جو شرکاء کے تحت کام نہ کرتا ہو، یا کسی دوسرے طریقے سے معلومات حاصل کریں۔



Always
by your side

FBS Markets Inc

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

کم خطرے کے حامل حالات میں، ایسوسی ایٹس کی جانب سے فراہم کردہ معلومات کی بنیاد پر مستفید مالک کی شناخت کی تصدیق کرنا مناسب ہو سکتا ہے۔ اس میں وہ معلومات شامل ہو سکتی ہیں جو ایسوسی ایٹس (بشمول ٹرسٹیز یا دوسرے نمائندگان جن کی شناخت کی تصدیق ہو چکی ہے) ان کی شناخت کے بارے میں فراہم کرتے ہیں اور اس بات کی تصدیق کرتے ہیں کہ ایسوسی ایٹس ان سے واقف ہیں۔

(2) کلانٹ کی جانب سے کمپنی کو فراہم کردہ تمام دستاویزات لازمی ہیں:

- (i) ریاستی اتھارٹیز کی جانب سے جاری کردہ؛
- (ii) ہولڈر کی تصویر، مکمل نام، دستاویزی نمبر یا ہولڈر کا ذاتی نمبر، اور تاریخ پیدائش (اس کی غیر موجودگی میں، ہم ایک اضافی دستاویز کی درخواست کرتے ہیں، اگر کوئی ہے، تو مخصوص تاریخ پیدائش کے ساتھ)؛
- (iii) درست ہو اور تازہ ترین ہو۔

(3) جہاں شناخت کی تصدیق برقی طور پر کی جاتی ہے، ہم وہاں جعل سازی کے خطرے کو منظم کرنے کے لیے ایک اضافی تصدیقی چیک کا اطلاق کر سکتے ہیں۔ مثلاً، ان چیکس میں سے کسی ایک کے لیے کسی مناسب اتھارٹی کی جانب سے تصدیق شدہ دستاویزات کی ایک کاپی درکار ہو سکتی ہے۔

(4) فریق ثالث کی جانب سے توثیقی عمل۔ تصدیقی عمل کے حصے کے طور پر، ہم ایک یا زیادہ مناسب فریق ثالث سروس فراہم کنندگان سے درخواست کرنے کا حق محفوظ رکھتے ہیں کہ وہ آپ کی طرف سے فراہم کردہ درست دستاویزات اور دیگر ضمنی تفصیلات کی توثیق اور/یا تصدیق کرنے میں ہمارے ساتھ تعاون کریں۔

(5) خود مختار ذرائع۔ ہم کسی معتبر ذریعے سے حاصل کردہ دستاویزات یا معلومات کے خلاف ID کی کچھ معلومات کی تصدیق کر کے شناخت کی تصدیق کرنے کا حق محفوظ رکھتے ہیں، جو کلانٹ سے وابستہ نہیں ہوتی۔

(6) دورے کے ذریعے توثیق۔ ہم ان مقامات کا دورہ کرنے کا حق محفوظ رکھتے ہیں جہاں آپ یا کنٹرول کرنے والا شخص یا اثاثہ جات کا مستفید مالک آپ کی/اپنی کاروباری سرگرمی جاری رکھتا ہے۔

(7) اضافہ شدہ KYC/CDD۔ معیاری KYC/CDD طریقوں کے علاوہ، ہم اس KYC/AML پالیسی میں بیان کردہ اضافی KYC/CDD اقدامات کا اطلاق کرنے کا بھی حق محفوظ رکھتے ہیں جب:

- کسی بھی بے قدری، استثناء، یا حد سے قطع نظر، ML/TF کا شبہ ہوتا ہے؛
- پہلے سے حاصل کردہ ID معلومات اور دستاویزات کی صداقت یا موزونیت کے حوالے سے خدشات ہوتے ہیں؛
- آپ کی جانب سے فراہم کردہ نئی ID معلومات یا دستاویزات۔

(8) معلومات کی تازہ کاری۔ اس KYC/AML پالیسی کو نافذ کرنے اور ML/FT کے خطرے کو کم کرنے کے مقاصد کے لیے اور یہ یقینی بنانے کے لیے کہ ہمارے پاس آپ سے متعلق جو معلومات ہیں وہ درست اور تازہ ترین ہیں، اس لیے درج ذیل کسی بھی قسم کے حالات کی صورت میں ہماری سروسز کا استعمال جاری رکھنے کے لیے آپ کو ہمیں تازہ ترین ID معلومات اور قابل اطلاق دستاویزات فراہم کرنے کی ضرورت ہے:

- کسی بھی وقت، جب آپ پچھلی دستاویز کی بجائے ایک نئی ID دستاویز حاصل کرتے ہیں؛
- کسی بھی وقت، جب آپ اپنا ذاتی شناختی نمبر تبدیل کرتے ہیں (اگر قابل اطلاق ہو)؛
- کسی بھی وقت، جب آپ اپنا نام یا اس کا کچھ حصہ تبدیل کرتے ہیں؛
- کسی بھی وقت، جب آپ اپنا فون نمبر، ای میل ایڈریس، یا رہائشی پتہ تبدیل کرتے ہیں؛
- کسی بھی وقت، جب کلانٹ کا ایک نیا ڈائریکٹر اور/یا ایک مستفید مالک ہوتا ہے (اگر کلانٹ ایک قانونی ادارہ ہوتا ہے)۔

ہماری سروسز کے استعمال کے دوران، آپ سے اپنی ID معلومات کو اپ ڈیٹ کرنے کی بھی درخواست کی جائے گی:

- اگر آپ کا کم اور متوسط خطراتی پروفائل کلانٹ ہے، تو ہر 12 ماہ میں ایک مرتبہ؛
- اگر آپ کا زیادہ خطراتی پروفائل کلانٹ ہے تو ہر 6 ماہ میں ایک مرتبہ۔



Always
by your side

FBS Markets Inc

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

(9) ہم آپ کی ID معلومات کی حفاظت کرنے اور قابل اطلاق قوانین اور ضوابط کے مطابق دستاویزات فراہم کرنے کی پوری کوشش کرتے ہیں۔

4. اس پالیسی میں ترامیم

(1) ہم فوری طور پر اس پالیسی کے اپ ڈیٹ کردہ ورژن کو اپنا کر اس KYC/AML پالیسی کو کسی بھی وقت اپ ڈیٹ کرنے کا حق محفوظ رکھتے ہیں۔ ایسی تمام تبدیلیاں اس وقت نافذ العمل ہوں گی جب انہیں کمپنی کے مجاز نمائندے کی جانب سے منظور کر دیا جائے گا اور کمپنی کی ویب سائٹ پر اپ ڈیٹ کر دیا جائے گا۔ اگر آپ سروسز کا استعمال جاری رکھتے ہیں، تو آپ کو ایسی کسی بھی قسم کی تبدیلیوں کو قبول کرنے کا ذمہ دار سمجھا جائے گا۔ جہاں ممکن ہو، کمپنی KYC/AML پالیسی میں تبدیلیوں کا نوٹس آپ کے آخری معلوم ای میل ایڈریس پر بذریعہ ای میل فراہم کر سکتی ہے، ایسا نوٹس فوری طور پر مؤثر ہو گا۔

(2) آپ کی جانب سے اس KYC/AML پالیسی کا باقاعدگی سے جائزہ لینا نہایت اہم ہے تاکہ اس بات کو یقینی بنایا جا سکے کہ آپ نافذ العمل شرائط اور/یا ان میں کی جانے والی تبدیلیوں سے واقف ہیں۔ اگر آپ کسی قسم کی ترامیم سے اتفاق نہیں کرتے، تو آپ کو ہماری سروسز کا استعمال بند کر دینا چاہیے اور معاہدہ ختم کرنے کے لیے ہم سے رابطہ کرنا چاہیے۔

5. وضاحتیں

معاہدے سے مراد اثاثے کی مینجمنٹ کا وہ معاہدہ ہے جو آپ کے اور کمپنی کے مابین کیا جا رہا ہے۔

AML/CTF سے مراد ہے انسداد منی لانڈرنگ اور دہشت گردی کی مالی اعانت کا انسداد۔

CDD سے مراد ہے کسٹمر کی مطلوبہ احتیاط

کلانٹ یا آپ، آپ سے مراد ایک قدرتی شخص یا سروسز استعمال کرنے والا قانونی ادارہ ہے۔

کمپنی یا ہم، ہمیں، ہمارے سے مراد ہے FBS MARKET Inc جو لائسنس نمبر IFSC/000102/460 کے تحت فنانشل سروسز کمیشن (بیلیز) کی جانب سے منظم کردہ ہے اور بیلیز میں سرٹیفکیٹ آف ان کارپوریشن نمبر 000001317 کے ساتھ شامل ہے۔

ID معلومات سے مراد وہ معلومات ہیں جو ہم آپ کو سروسز فراہم کرنے کے لیے آپ سے متعلق حاصل کرتے ہیں، جس میں یہ چیزیں شامل ہو سکتی ہیں:

(i) قدرتی شخص کے لیے: مکمل قانونی نام، تاریخ پیدائش، قومی پاسپورٹ یا دیگر درست ID نمبرز، تاریخ اور اجراء کی جگہ اور اس دستاویز کی زائد المیعادگی کی تاریخ، ٹائٹل، جنس، رہائشی پتہ، ٹیلی فون نمبر، ای میل ایڈریس، ازدواجی حیثیت، ملازمتی عہدہ یا روزگار اور دیگر شناخت پر مبنی معلومات، جن کا ہماری جانب سے مطالبہ کیا جا سکتا ہے؛

(ii) قانونی ادارے کے لیے: ادارے کا نام، رجسٹریشن ایڈریس، ان کارپوریشن کا دائرہ اختیار، رجسٹریشن نمبر، ٹیکس نمبر، اگر قابل اطلاق ہو، ٹیلی فون نمبر، ای میل ایڈریس، ڈائریکٹرز اور شیئر ہولڈرز سے متعلق معلومات، بشمول اس دستاویز کی شق 1 میں بیان کردہ معلومات۔

اگر ضروری محسوس ہوا، تو مطلوبہ ID کی معلومات ہماری جانب سے آپ کو ایک علیحدہ KYC دستاویز کی صورت میں فراہم کی جا سکتی ہیں۔ ہم کسی بھی قسم کی اضافی معلومات کے حوالے سے درخواست کرنے کا حق محفوظ رکھتے ہیں جو ہم اس وقت ضروری سمجھتے ہوں۔

KYC سے مراد ہے اپنے کسٹمر سے واقف ہونا۔

KYC/AML پالیسی سے مراد ہے کہ اپنے کسٹمر اور انسداد منی لانڈرنگ کی پالیسی سے واقف ہوں۔

سیاسی طور پر منکشف شخص یا PEP سے مراد ایک فطری شخص ہوتا ہے جسے اہم عوامی فرائض تفویض کیے جاتے ہیں، بشمول، مگر بلا تحدید:



Always
by your side

FBS Markets Inc

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

- ریاست کا سربراہ؛
- حکومت کا سربراہ؛
- منسٹر اور ڈپٹی یا اسسٹنٹ منسٹر؛
- رکن پارلیمنٹ یا اس کے مطابق قانون ساز ادارہ؛
- سیاسی جماعت کی گورننگ باڈی کا رکن؛
- رکن سپریم کورٹ؛
- آڈیٹرز کی عدالت یا مرکزی بینک کے بورڈ کا رکن؛
- سفیر یا نائب سفیر
- مسلح افواج میں اعلیٰ عہدیدار؛
- ریاستی ملکیتی ادارے کے ایڈمنسٹریٹو، مینجمنٹ، یا سپروائزری باڈی کا رکن؛
- ڈائریکٹر، ڈپٹی ڈائریکٹر، اور بورڈ کا رکن یا کسی بین الاقوامی تنظیم کا یکساں فعل، ماسوائے متوسط درجے کے یا زیادہ جونیئر عہدیدار۔

محدود دائرہ اختیار سے مراد وہ دائرہ اختیار ہیں جہاں کمپنی اپنی سروسز کی پیشکش نہیں کرتی یا کسی اور طریقے سے کام نہیں کرتی۔ محدود دائرہ اختیار کی مکمل فہرست اس KYC/AML پالیسی کے شیڈول 1 میں بیان کی گئی ہے۔

خطرے کی پروفائلز کا مطلب کلانٹ کی پروفائل کے خطرے کی جانچ ہے جو کہ ضروری متعلقہ مطلوبہ احتیاط کے اقدامات کا تعین کرنے کی اجازت دیتی ہے، جبکہ کلانٹ پروفائل کلانٹ کی انفرادی پروفائل ہوتی ہے جسے رجسٹریشن اور KYC کی کارروائی کے ذریعے حاصل کی گئی معلومات کی بنیاد پر اکٹھا کیا جاتا ہے۔

سروسز سے مراد اثاثے کی مینجمنٹ سروسز ہیں جن کی پیشکش ہماری جانب سے کی جاتی ہے۔

شیل بینک سے مراد وہ بینک ہے جو بظاہر موجود نہیں ہوتا، مطلب یہ ہے کہ اس کا بامعنی ذہن اور مینجمنٹ کسی ایسے ملک میں واقع ہوتی ہے، جس ملک میں یہ تشکیل یافتہ اور لائسنس یافتہ ہوتا ہے، اور یہ اس منظم کردہ مالیاتی گروپ سے منسلک نہیں ہوتا جو مؤثر مجموعی نگرانی سے مشروط ہوتا ہے۔

ورچوئل کرنسی سے مراد قدر کی ڈیجیٹل نمائندگی ہوتی ہے جو مرکزی بینک یا عوامی اتھارٹی کی جانب سے جاری کردہ یا ضمانت شدہ ہوتی ہے، یہ ضروری نہیں کہ یہ قانونی طور پر قائم کردہ کرنسی کے ساتھ منسلک ہو، اور نہ ہی کرنسی یا پیسے کی قانونی حیثیت کے طور پر تسلیم شدہ ہے لیکن اسے فطری یا قانونی افراد کے ذریعے ایکسچینج کے ایک ذریعے کے طور پر قبول کیا جاتا ہے اور اسے برقی طور پر ٹرانسفر، اسٹور اور ٹریڈ کیا جا سکتا ہے۔

6. ہم سے رابطہ کریں

اگر آپ کو مزید معلومات درکار ہو اور/یا KYC کے متعلق آپ کے کوئی سوالات ہوں، تو براہ کرم support@fbs.com پر اپنی درخواست اور/یا سوالات بھیجیں۔



Always
by your side

FBS Markets Inc

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

شیڈول 1

محدود دائرہ اختیار

1. عوامی جمہوریہ کوریا (DPRK)
2. اریٹیریا
3. امارت اسلامی افغانستان،
4. اسلامی جمہوریہ ایران
5. لیبیا
6. جمہوریہ کیوبا
7. جمہوریہ عراق
8. جمہوریہ اتحاد میانمار (سابقہ طور پر برما)
9. سوڈان
10. شام



Always
by your side

FBS Markets Inc

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