

تقييم المخاطر

المحتويات

1. الملخص
2. المقدمة
3. الفلسفة
4. توصيف الأعمال
5. اختبار السياسات
6. تقييم مخاطر الخدمة / المنتج
7. تقييم مخاطر الدولة
8. المخاطر التي يقبلها العملاء
9. الخاتمة

1. الملخص

تدرك خدمات جلغامش المالية و/أو شركة GFX للأوراق المالية و/أو الشركة التزامها بضمان حماية أموال العملاء والامتثال للأنظمة المحلية والدولية. تم إنشاء هذه السياسة لضمان الامتثال الكامل والمستمر والحصول على التراخيص من هيئة الخدمات المالية في موريشيوس (MFSC) والالتزام بأفضل الممارسات الدولية.

يقوم هذا التقرير لتقييم المخاطر، جنباً إلى جنب مع جميع السياسات الداخلية الأخرى، بتقييم استخدام الموارد والضوابط للقضاء على الثغرات أو التخفيف منها و/أو إدارتها، والتي يمكن استغلالها من قبل التهديدات الداخلية والخارجية تجاه خدمات جلغامش المالية و/أو شركة GFX للأوراق المالية و/أو الشركة.

تم تحديد نطاق هذا الجهد لتقييم المخاطر بشكل واسع وكان الهدف منه توضيح وتوثيق كفاية الضوابط الأمنية الإدارية والتشغيلية والتقنية وتخفيف المخاطر التي تم تنفيذها حالياً لتأمين عمليات خدمات جلغامش المالية و/أو شركة GFX للأوراق المالية و/أو الشركة. تتناول هذه المتطلبات الضوابط الأمنية في مجالات أجهزة وبرامج الكمبيوتر، البيانات، العمليات، الإدارة، المعلومات، المرافق، الاتصال، الأفراد، وحالات الطوارئ.

المنهجية المستخدمة لإجراء هذا التقييم للمخاطر هي نوعية، ولم يتم محاولة تحديد أي توقعات خسائر سنوية، أو تقديرات تكلفة الأصول، أو فعالية تكلفة التوصيات الأمنية.

لم يحدد تقييم المخاطر لخدمات جلغامش المالية و/أو شركة GFX للأوراق المالية و/أو الشركة أي ثغرات كبيرة في مجالات الأمن الإداري، التشغيلي، والتقني.

جميع الثغرات الطفيفة الأخرى يتم معالجتها بشكل كافٍ في السياسات الحالية وهي ضمن مستويات يمكن التحكم بها.

2. المقدمة

الغرض من هذا التقييم للمخاطر هو توضيح وتوثيق كفاية الضوابط الأمنية الإدارية والتشغيلية والتقنية وإجراءات التخفيف من المخاطر التي تم تنفيذها حالياً لتأمين عمليات خدمات جلغامش المالية و/أو شركة GFX للأوراق المالية و/أو الشركة. يوفر هذا التقييم للمخاطر تقييماً نوعياً ومنظماً للبيئة التشغيلية. ويغطي الحساسيات، التهديدات، الثغرات، المخاطر، والإجراءات الوقائية.

النطاق

يقيم نطاق هذا التقييم للمخاطر كفاية الضوابط الأمنية الإدارية والتشغيلية والتقنية وإجراءات التخفيف من المخاطر الموجودة (التي تم تنفيذها أو المخطط لها) لتأمين عمليات خدمات جلغامش المالية و/أو شركة GFX للأوراق المالية و/أو الشركة، وكذلك لإزالة و/أو إدارة الثغرات التي يمكن استغلالها من قبل التهديدات الداخلية والخارجية للشركة. إذا تم استغلالها، قد تؤدي هذه الثغرات إلى:

- مخاطر تشغيلية - خطر حدوث انقطاع في استمرارية العمليات.
- مخاطر الامتثال - خطر انتهاك القوانين أو الأنظمة المحلية أو الدولية.
- مخاطر العملاء - خطر استغلال العملاء للمنصة التجارية لارتكاب جريمة.
- مخاطر الموظفين - خطر سلوكيات عالية المخاطر، سواء كانت غير مقصودة، أو ناتجة عن إهمال أو عن عمد.
- مخاطر المعلومات - خطر عدم حماية البيانات الحساسة.

أي إجراءات وقائية موصى بها ستسمح للإدارة باتخاذ قرارات بشأن مبادرات تخفيف المخاطر. يستثني هذا التقييم المخاطر التي يقبلها العملاء.

استخدام البيانات

قد تقوم الشركة بمعالجة البيانات الشخصية للعميل بناءً على الأسس والأغراض التالية:

- لتنفيذ الالتزامات الناشئة عن أي اتفاقيات بين العميل والشركة.
- لإخطار العميل بالتغييرات في المنتجات و/أو الخدمات، وكذلك أي تعديلات مهمة تؤثر على تنفيذ الاتفاقية بين العميل والشركة.
- لإخطار العميل بالمنتجات و/أو الخدمات التي تقدمها الشركة. يجب أن يعطي العميل موافقته الصريحة لتلقي هذه المعلومات.

إذا طُلب من العميل تقديم بيانات شخصية للامتثال للمتطلبات القانونية أو لإبرام اتفاقية بين العميل والشركة، يجب أن توضح الشركة ذلك وتقدم للعميل توضيحاً بشأن الغرض من جمع البيانات الشخصية.

3. الفلسفة

يشمل هذا التقييم نطاقاً واسعاً ويقيم الثغرات التي تؤثر على العمليات والإدارة والجوانب التقنية المتعلقة بالأعمال. قد يوصي التقييم

بالإجراءات الوقائية المناسبة، مما يسمح للإدارة باتخاذ قرارات مستنيرة حول مبادرات التخفيف من المخاطر. تتناول المنهجية أنواع الضوابط التالية:

- الضوابط الإدارية: إدارة نظام تكنولوجيا المعلومات (IT) وإدارة وقبول المخاطر.
- الضوابط التشغيلية: طرق الأمان التي تركز على الآليات التي ينفذها الأشخاص (بدلاً من الأنظمة) وتشمل جميع جوانب الأمان المادي، حماية الوسائط، وضوابط المخزون.
- الضوابط التقنية: الضوابط المتعلقة بالأجهزة والبرامج التي توفر الحماية الآلية للنظام أو التطبيقات (تعمل الضوابط التقنية ضمن النظام والتطبيقات التقنية).

عملية تقييم المخاطر

توضح هذه الفقرة عملية تقييم المخاطر التي تم تنفيذها خلال هذا الجهد. وتنقسم العملية إلى مراحل ما قبل التقييم، التقييم، وما بعد التقييم. تعتمد أهمية أو وزن عامل الخطر ضمن علاقة عمل أو معاملة عرضية بشكل عام على سياق العلاقة أو المعاملة المحددة. وقد أنشأت الشركة نظام تسجيل المخاطر بناءً على ذلك يتم تحديد مدى مخاطر غسل الأموال/تمويل الإرهاب (ML/FT) للعميل المحتمل أو العميل القائم. يتم تحديد وزن عوامل الخطر الفردية (المتغيرات) بناءً على نظام تسجيل، حيث يتم إعطاء درجات من 1-10 لعوامل الخطر الفردية بناءً على مدى شدتها المتصورة: يتم منح درجة 1 للمتغير الذي يشكل أقل خطراً، ويتم منح درجة 10 للمتغير الذي يشكل أعلى خطراً. كلما زاد وزن الخطر، زاد مستوى العناية الواجبة التي يجب القيام بها لهذا العميل. التصنيف والوزن لكل متغير مرتبطان ببعضهما البعض. يتم تصنيف مخاطر العمل وفقاً لمستوى مخاطر غسل الأموال/تمويل الإرهاب المتصورة التي تعتمد عليها الشركة للعلاقات التجارية إلى مخاطر منخفضة، متوسطة، وعالية. يمكن العثور على مصفوفة مخاطر العملاء داخل سياسة الإجراءات الداخلية ومصفوفة مخاطر العملاء الخاصة بنا.

ما قبل التقييم

يتحمل العميل المسؤولية الكاملة عن حفظ المعلومات التي يتلقاها من الشركة ويجب أن يتحمل مخاطر أي خسارة مالية ناتجة عن الوصول غير المصرح به إلى حساب التداول الخاص بالعميل من قبل أي شخص. يتحمل العميل مسؤولية الحفاظ على تفاصيل تسجيل الدخول بأمان. توصي الشركة بشدة بعدم كتابة أو حفظ تفاصيل المستخدم. يتم إعفاء الشركة من المسؤولية عن جميع الخسائر الناجمة عن أحداث القوة القاهرة. يجب أن يتحمل العميل جميع المخاطر المالية وغيرها عند تنفيذ العمليات (أو الإجراءات المرتبطة بهذه العمليات) في الأسواق المالية التي يحظرها أو يقيدتها قانونياً تشريع الدولة التي يقيم فيها العميل. يجب أن يكون العميل على دراية بهذه التشريعات والتحقق مما إذا كانت هناك أي قيود قبل بدء التداول. يجب على العميل التعرف على العمولات والرسوم الأخرى للشركة قبل التداول. إذا كان هناك أي شك، يجب على العميل أولاً الاتصال بدعم العملاء.

التقييم

الخطوة 1: مراجعة الوثائق

بدأت مرحلة التقييم بمراجعة الوثائق والسياسات المقدمة من أعضاء فريق خدمات غيلجامش المالية و/أو GFX Securities و/أو الشركة. سمحت المقابلات التفصيلية بإكمال الاستبيان وتحديد التهديدات المحتملة.

الخطوة 2: تحديد خصائص النظام

في هذه الخطوة، قام المحلل بتحديد حدود أنظمة تكنولوجيا المعلومات، بالإضافة إلى الموارد التي تشكل النظام، والاتصالات، وأي عناصر أخرى ضرورية لوصف النظام. تم توضيح التبعية. تم مناقشة حساسية النظام والبيانات في القسم النهائي من تحديد الخصائص.

الخطوة 3: تحديد الثغرات
في هذه الخطوة، قام فريق تقييم المخاطر بتطوير قائمة بالثغرات المحتملة التي يمكن استغلالها.

الخطوة 4: تحديد المخاطر (الحساب/التقييم)
في هذه الخطوة، قام فريق تقييم المخاطر بتحديد درجة المخاطر على عمليات خدمات غيلجامش المالية و/أو GFX Securities و/أو الشركة. في بعض الحالات، قد تتجمع سلسلة من الثغرات لتكوين المخاطر. في حالات أخرى، قد تشكل ثغرة واحدة المخاطر. تم التعبير عن تحديد المخاطر لمصدر تهديد معين كوظيفة من العوامل التالية:

تحديد الاحتمالية:

تم أخذ العوامل الحاكمة التالية في الاعتبار عند حساب احتمالية استغلال ثغرة محتملة في سياق بيئة التهديد المرتبطة:

- دافع وقدرة مصدر التهديد
- طبيعة الثغرة
- وجود وفعالية الضوابط الحالية

المستوى	تعريف الاحتمالية
عالي	مصدر التهديد متحفز بدرجة عالية وقادر بشكل كافٍ، والضوابط لمنع استغلال الثغرة غير فعالة.
متوسط	مصدر التهديد متحفز وقادر، ولكن توجد ضوابط قد تعيق نجاح استغلال الثغرة.
منخفض	مصدر التهديد يفتقر إلى الدافع أو القدرة، أو توجد ضوابط لمنع، أو على الأقل عرقلة الثغرة من الاستغلال.

تحليل التأثير:

الخطوة الرئيسية التالية في قياس مستوى المخاطر كانت تحديد التأثير السلبي الناتج عن استغلال ناجح لثغرة محتملة. يمكن وصف التأثير السلبي لحدث أمني من حيث فقدان أو تدهور أي، أو مجموعة من، استقرار العمليات أو الإدارة أو التقنية لخدمات غيلجامش المالية و/أو GFX Securities والشركة.

حجم التأثير	تعريف التأثير
عالي	استغلال الثغرة (1) قد يؤدي إلى فقدان مكلف للغاية للأصول أو الموارد الكبيرة؛ (2) قد ينتهك بشكل كبير أو يضر أو يعوق مهمة المنظمة أو سمعتها أو مصالحها؛ أو (3) قد يؤدي إلى وفاة إنسان أو إصابة خطيرة.
متوسط	استغلال الثغرة (1) قد يؤدي إلى فقدان مكلف للأصول أو الموارد؛ (2) قد ينتهك أو يضر أو يعوق مهمة المنظمة أو سمعتها أو مصالحها؛ أو (3) قد يؤدي إلى إصابة إنسان.
منخفض	استغلال الثغرة (1) قد يؤدي إلى فقدان بعض الأصول أو الموارد؛ (2) قد يؤثر بشكل ملحوظ على مهمة المنظمة أو سمعتها أو مصالحها.

تحديد المخاطر:

يوفر الجدول التالي تعريفاً لمستويات المخاطر. تمثل هذه المستويات درجة أو مستوى المخاطر التي قد يتعرض لها نظام أو منشأة أو إجراء إذا تم استغلال ثغرة معينة:

مستوى المخاطر	التعريف
عالي	هناك حاجة قوية لإجراءات تصحيحية. قد يواصل النظام الحالي العمل، ولكن يجب وضع خطة عمل تصحيحية في أقرب وقت ممكن.
متوسط	الإجراءات التصحيحية مطلوبة ويجب تطوير خطة لتضمين هذه الإجراءات في فترة زمنية معقولة.
منخفض	يجب على المسؤول المفوض تحديد ما إذا كانت الإجراءات التصحيحية ما زالت مطلوبة أو اتخاذ قرار بقبول المخاطر.

الخطوة 5: توصيات التخفيف من المخاطر
خلال هذه الخطوة من العملية، تم تقديم ضوابط يمكن أن تخفف أو تقضي على المخاطر المحددة، بما يتناسب مع عمليات المنظمة. الهدف من الضوابط الموصى بها هو تقليل مستوى المخاطر إلى مستوى مقبول. أخذ فريق تقييم المخاطر في اعتباره العوامل التالية عند التوصية بالضوابط والحلول البديلة لتقليل أو القضاء على المخاطر المحددة:

- فعالية الخيارات الموصى بها
- التشريعات واللوائح
- السياسة التنظيمية
- التأثير التشغيلي
- السلامة والموثوقية
- حساسية البيانات والنظام

كانت التوصيات نتيجة لعملية تقييم المخاطر وتوفر أساساً يمكن من خلاله لشركة جلامش للخدمات المالية و/أو GFX Securities و/أو الشركة تقييم أولويات الضوابط.

بعد التقييم

الخطوة 1: التخفيف من المخاطر
نظراً لأن القضاء على جميع المخاطر عادة ما يكون غير عملي، يجب على الإدارة العليا وأوصياء الأعمال تقييم توصيات الضوابط، وتحديد مستوى المخاطر المتبقية المقبولة، وتنفيذ تلك التخفيفات التي تكون الأكثر ملاءمة وفعالية وأعلى عائداً.

الخطوة 2: المراقبة المستمرة والمراجعة الدورية
يجب أن تكون المعالم المتفق عليها لتخفيف المخاطر قابلة للتقرير إلى الإدارة العليا لشركة جلامش للخدمات المالية و/أو GFX Securities و/أو الشركة ويجب مراجعتها بشكل دوري.

بمجرد إنشاء علاقة عمل، ستضمن الشركة أن يتم مراقبة العميل باستمرار. يمكن تقسيم المراقبة المستمرة إلى عنصرين:

أ. الحفاظ على المعلومات والمستندات والبيانات المتعلقة بالعميل محدثة: ستضمن الشركة أن تظل المعلومات والمستندات أو البيانات المتعلقة بالعميل، بالإضافة إلى أي تقييم لها، محدثة وذات صلة. سيتم مراجعة الملفات بشكل دوري، بما يتماشى مع اللوائح المعمول بها وهذا الدليل. يمكن تنفيذ التحديث من خلال طريقة واحدة أو مجموعة من الطرق. الطرق التالية تُستخدم من قبل الشركة:

1. الأحداث المحفزة
ستقوم أنظمة الشركة بالكشف عندما تحتاج المستندات ذات تاريخ انتهاء الصلاحية إلى التحديث. ستنبه هذه الحدث المحفز المسؤول عن مكافحة غسل الأموال للقيام بفحص آخر للعميل والحصول على مستندات جديدة غير منتهية من العميل.

2. المراجعات الدورية
اعتماداً على مستوى المخاطر، ستقوم أنظمة الشركة بإعداد جدول:

- لمراجعة ملف العميل لمعرفة ما إذا كان يحتاج إلى تعديل/تحديث
- إجراء فحص آخر للعميل
- التحقق مما إذا كانت علاقة العمل لا تزال ضمن نطاق المخاطر المقبولة من قبل الشركة
- التأكد من عدم الحاجة لتقديم تقرير عن معاملة مشبوهة (STR) للسلطات

جدول المراجعة الدورية للشركة كما يلي:

التحديث	تصنيف العميل
كل 3 سنوات	منخفض
كل سنتين	متوسط
كل سنة	عالي

ب. فحص المعاملات

يركز مراقبة المعاملات على فحص المعاملات التي تتم في إطار علاقة العمل للتأكد من توافرها مع معرفة الشركة بملف مخاطر العميل. يجب أن تكون المعاملة غير العادية بمثابة إشارة تحذير أو حدث مسبب، بحيث يتعين على الشركة تقييم الوضع المعني وتحديد ما إذا كان:

- المعاملة مشبوهة ويجب الإبلاغ عنها إلى السلطات؛ أو
- علاقة العمل تبقى ضمن حدود تحمل المخاطر للشركة؛ أو
- هناك تغييرات مادية في النشاط الذي يقوم به العميل، وفي هذه الحالة سيتم تحديث التقييم، وفحص العميل، وإذا لزم الأمر، تغيير أو تحديث أو تعزيز معلومات وتوثيقات CDD.

تحافظ أنظمة الشركة الآلية على سجل تدقيق للتنبيهات التي تم رفعها وتسمح بإنشاء تقرير يوضح الأسباب التي أدت إلى رفع التنبيه، والقواعد أو المعايير التي تم أخذها بعين الاعتبار عند إجراء مراقبة المعاملات على النحو التالي:

في الوقت الحقيقي] مراقبة المعاملات قبل التنفيذ] ("Pre-TM") ، حيث يتم مراجعة المعاملات أو الأنشطة كما تحدث أو قبل إتمامها؛
ii بعد الحدث] مراقبة المعاملات بعد التنفيذ] ("Post-TM") ، حيث يتم مراجعة المعاملات والأنماط بعد التنفيذ.

وفيما يلي قائمة غير حصرية من العوامل التي تطبقها أنظمة الشركة الآلية لاكتشاف المعاملات غير العادية:

- i. تغيير كبير في قيمة سلسلة من المعاملات أو في الحجم الإجمالي أو تردد المعاملات (Post-TM) ؛
 - ii. تغيير كبير في قيمة معاملة فردية (Pre-TM) ؛
 - iii. معاملات كبيرة غير عادية (Pre-TM / Post-TM) ؛
 - iv. الإيداع والسحب المتكرر الفوري للأموال على حساب (Post-TM) ؛
 - v. تغيير في الوجهة الجغرافية أو المنشأ (أو أي شكل آخر من الاتصال) للمعاملة (Post-TM) ؛
 - vi. عدم تطابق بين الروابط القضائية كما يتم تحديدها من خلال الملف التجاري ومخاطر (Post-TM) ؛
 - vii. عدم تطابق بين ملف مخاطر العميل وقيمة و/أو مستوى المعاملات (Pre-TM) ؛
 - viii. طلب معلومات تم استلامه من FIAU أو الشرطة بشأن معاملات العميل (Pre-TM/Post-TM) ؛
 - ix. تحديد العملاء الذين يكون المصدر الرئيسي لأموالهم مشتقاً من تبادل العملات الرقمية وعمليات الدفع من طرف ثالث التي توفر إخفاء هوية مصدر الأموال (Post-TM) ؛
 - x. تحديد العميل الذي يقوم بالعديد من المعاملات بالتزامن بأموال مختلفة وفي عملات مختلفة (Post-TM) ؛
 - xi. تحديد الحالات التي يكون فيها لحاملو الحسابات عدة محافظ خاصة ويتم إجراء تغييرات متكررة تطابق المعلومات في النظام (Post-TM) ؛
 - xii. تحديد العملاء الذين يحاولون إخفاء حركة الأموال أو مصدرها أو وجهتها مثل استخدام خلطات العملات الرقمية (Post-TM) ؛ و
 - xiii. هناك حالات يمكن فيها للمرخص له تحديد أكبر قدر ممكن بناءً على المعلومات الموجودة في حيازة الشركة) مثل معلومات تحديد الموقع الجغرافي، بيانات عنوان IP ، بيانات طريقة التمويل، إلخ (مع المعلومات الموجودة في الوثائق المقدمة من العميل (Post-TM)).
- سيتم اختبار وتعديل قواعد الكشف المذكورة أعلاه من قبل أنظمة الشركة الآلية من قبل الشركة و MLRO على الأقل على أساس سنوي لضمان أنه بينما يتم اكتشاف المعاملات والأنماط، لا يتم إنشاء العديد من الإيجابيات الكاذبة. وبالمثل، قد تحتاج قواعد الكشف أعلاه إلى التحديث لتعكس الاتجاهات المتغيرة.

عند تقييم المعاملات غير العادية، ستطلب الشركة من العميل معلومات و/أو توثيق بشأن واحد أو مجموعة من الأمور التالية:

- i. مصدر أموال تلك المعاملة؛
- ii. أي أنشطة تشغيلية جديدة؛
- iii. أي تغييرات هامة ذات صلة تتعلق بالعميل، مثل تغيير في المهنة؛ و
- iv. أي معلومات/توثيق آخر تعتبره الشركة ضرورياً بشكل معقول للتأكد من أن الأموال تأتي من مصادر مشروعة.

في حالة عدم رضا MLRO عن الشروحات المقدمة أو وجود شكوك حول صحة المعلومات/التوثيق المقدم، سيعتبر MLRO ما إذا كان هناك أسباب كافية لتقديم تقرير عن الأنشطة المشبوهة.

4. توصيف العمل

وصف العمل

تُعرف جيلجاش للخدمات المالية و/أو GFX Securities و/أو الشركة بأنها الكيان القانوني المُدرج في موريشيوس. في الوقت الحالي، تشغل جيلجاش للخدمات المالية و/أو GFX Securities و/أو الشركة وضع المتقدم للحصول على ترخيص كامل للوساطة الاستثمارية (باستثناء التغطية) الذي يتم منحه من قبل لجنة الخدمات المالية في موريشيوس (MFSC).

وصف منصة التداول

ستحصل جيلجاش للخدمات المالية و/أو GFX Securities و/أو الشركة على ترخيص العلامة البيضاء، وبعد ذلك ستكون الشركة قادرة على تقديم منصة MetaTrader 5 لعملائها.

البرمجيات مرخصة للوسطاء في سوق الفوركس مثل جيلجاش للخدمات المالية و/أو GFX Securities و/أو الشركة، الذين يقدمون البرمجيات لعملائهم. تتكون البرمجيات من مكونين: خادم وعميل. يتم تشغيل مكون الخادم من قبل الوسيط ويتم توفير البرمجيات الخاصة بالعميل لعملاء الوسيط، الذين يستخدمونها لمشاهدة الأسعار والرسوم البيانية المباشرة، وإجراء الطلبات، وإدارة حساباتهم.

اعتماديات العمل

- الخادم (الخوادم)
- الجسر
- نظام إدارة العلاقات مع العملاء (CRM)
- الاتصال بالويب
- مزودو البوابات

حساسية المعلومات

تقدم هذه الفقرة وصفاً لأنواع المعلومات التي تتعامل معها مجموعة GFX الاستثمارية وتحليلاً لحساسية المعلومات. توفر حساسية المعلومات المخزنة داخل أو معالجة بواسطة أو المرسله من قبل مجموعة GFX الاستثمارية أساساً لقيمة النظام وهي واحدة من العوامل الرئيسية في إدارة المخاطر.

تم تحديد ثلاثة مستويات محتملة للتأثير (منخفض، معتدل، وعالي) لكل من أهداف أمن المعلومات (السرية، والنزاهة، والتوافر). تركز مستويات التأثير على التأثير المحتمل وحجم الضرر الذي قد يحدث بسبب فقدان السرية أو النزاهة أو التوافر على العمليات أو الأصول أو الأفراد.

خلال مراحل التوظيف وجمع وتخزين الوثائق، تم اختبار أمن معلومات الأعمال والعملاء الحساسة ووجد أنها متوافقة من حيث الممارسات الدولية الفضلى عند قياسها ضد متطلبات السرية والنزاهة والتوافر.

5. اختبار السياسات

خلال تقييم المخاطر لشركة جيلجامش للخدمات المالية و/أو GFX Securities و/أو الشركة، تم فحص جميع السياسات ذات الصلة واختبارها وفقاً للوائح المحلية وأفضل الممارسات الدولية. وقد وُجد أن جميع السياسات كافية في معالجة الطيف الكامل من المخاطر المرتبطة بالأعمال وتمت صياغتها وفقاً للتشريعات المعمول بها.

تشمل هذه السياسات:

- سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب / سياسة معرفة عميلك (KYC)
- سياسة الإبلاغ عن الأنشطة المشبوهة
- سياسة العقوبات
- سياسة إدارة السجلات
- كتيبات الموظفين
- خطة استعادة البيانات بعد الكوارث
- سياسة تنفيذ الأوامر
- سياسة التعامل مع الشكاوى
- سياسة الخصوصية) مع اعتبار لائحة حماية البيانات العامة للاتحاد الأوروبي (GDPR) كمعلم)
- إفصاح المخاطر

6. تقييم مخاطر الخدمة / المنتج

تدرك مجموعة GFX الاستثمارية أن المخاطر المرتبطة باستخدامها في غسل الأموال أو تمويل الإرهاب تنبع من المنتجات والخدمات التي تقدمها. الهدف من تقييم مخاطر المنتج هو تقييم مستوى مخاطر غسل الأموال أو تمويل الإرهاب التي يشكلها العرض من المنتجات أو الخدمات للشركة ثم توثيق عناصر التخفيف لذلك.

بما يتماشى مع سياسة برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالشركة، تتبنى الشركة نهجاً مبنياً على المخاطر لإدارة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب. يعتبر هذا النهج ضرورياً لتخصيص الموارد بشكل فعال إلى مناطق المخاطر الأعلى ولتنفيذ الأنظمة والضوابط التي تتناسب مع المخاطر وتتوافق مع طبيعة وحجم وتعقيد العمليات.

تستند أعمال شركة جيلجامش للخدمات المالية و/أو GFX Securities و/أو الشركة بشكل حصري على توفير معاملات CFD مع العملاء. ومن ثم، تظل مخاطر المنتج ثابتة لجميع العملاء والأعمال وتم دمجها في منهجية تقييم مخاطر العملاء الخاصة بالشركة. يعتبر المنتج/الخدمة بحد ذاته منخفض المخاطر بالنسبة لغسل الأموال للأسباب التالية:

- القدرة المحدودة على تلقي وإجراء المدفوعات لأطراف ثالثة؛
- الطبيعة القابلة للتتبع للمعاملات؛
- التقلب المحتمل في قيمة المنتج/الخدمة؛
- عدم وجود خصوصية للمنتج/الخدمة؛
- لا يمكن شراء المنتج/الخدمة نقدًا.

في تقريرها لعام 2009 بعنوان "غسل الأموال وتمويل الإرهاب في قطاع الأوراق المالية"، أوضحت مجموعة العمل المالي (FATF) الثغرات التالية المرتبطة بالوصول إلى سوق CFD:

1. زاد عدد الشركات التي تقدم الخدمة ويمكن أن يكون لها أحجام معاملات كبيرة. يمكن أن تؤدي هذه الأحجام الكبيرة للمعاملات إلى إنشاء "صندوق أسود" وزيادة الصعوبة بالنسبة للمؤسسات المالية في فهم المعاملات التي تحدث في الحساب.
2. يزيد الانضمام غير المباشر من خطر عدم تحديد الشركة لعملائها بشكل كافٍ.

تم التخفيف من النقطتين 1 و 2 من قبل الشركة من خلال ضمان استخدام برامج مراقبة المعاملات المناسبة و ضمان فحص جميع العملاء وتدقيقهم بشكل كافٍ قبل قبولهم كعملاء للشركة.

بعد أخذ جميع هذه العوامل والخبرة الصناعية في الاعتبار، تم تعيين تقييم مخاطر المنتج/الخدمة على أنه منخفض، وتم التخفيف بشكل كافٍ من أي مخاطر تنشأ من هذا القطاع بواسطة الشركة.

7. تقييم مخاطر الدول

تعترف مجموعة GFX Investment Group Limited بأن المخاطر المرتبطة باستخدامها في غسل الأموال أو تمويل الإرهاب تنبع أساسًا من الاختصاصات القضائية التي تعمل فيها.

لقد طورت الشركة منهجية تقييم مخاطر الدول الخاصة بها، والتي تصنف مخاطر غسل الأموال لدولة معينة وفقًا لموقعها على عدد من المؤشرات، بما في ذلك قوائم العقوبات الصادرة عن الأمم المتحدة، ومخاطر الدول لدى FATF، والمزيد.

الهدف من منهجية تقييم مخاطر الدول هو تقييم مستوى خطر غسل الأموال أو تمويل الإرهاب الذي تشكله دولة معينة ويتيح للشركة تحديد معايير صارمة للدول التي تقبلها. تصنف منهجية تقييم مخاطر الدول إلى الفئات التالية، مع تطبيق القواعد المرتبطة بها:

الوضع	القواعد	مثال
مدرج على القائمة السوداء	لا يجوز قبول العملاء من هذه الدول (تجاوز تصنيف خطر العميل)	السودان
خطر مرتفع	تطبيق العناية الواجبة المعززة للعملاء من هذه الدول	غانا
خطر متوسط	تطبيق العناية الواجبة القياسية للعملاء من هذه الدول (فقط إذا كان تصنيف خطر العميل العام أيضًا متوسطًا)	أنغولا
خطر منخفض	تطبيق العناية الواجبة المبسطة للعملاء من هذه الدول (فقط إذا كان تصنيف خطر العميل العام أيضًا منخفضًا)	المملكة المتحدة

تلعب الدولة التي يقيم فيها العميل وجنسيته دورًا كبيرًا في تصنيف خطر غسل الأموال العام للعميل. سيتم منع العملاء من الدول المدرجة على القائمة السوداء من فتح أو تشغيل حسابات مع الشركة.

بعد أخذ جميع هذه العوامل وتجربة الصناعة في الاعتبار، يتم تعيين تصنيف خطر الدول بشكل عام على أنه متوسط، ولكنه يتم تقليله بشكل كافٍ من خلال استخدام منهجية تقييم مخاطر الدول الخاصة بالشركة.

8. المخاطر التي يقبلها العملاء

يوجد قدر من المخاطر التي يجب أن يقبلها عملاء مجموعة GFX الاستثمارية المحدودة. تعبر الشركة بوضوح عن هذه المخاطر لكل عميل، وما يلي هو ملخص موجز لهذه المخاطر.

بيانات المخاطر

تداول الأونلاين ينطوي على مخاطر كبيرة، كما هو مبين أدناه. يجب على العملاء المحتملين أن يكونوا على علم بأنهم يمكن أن يحققوا فائدة أو يخسروا كل أو جزء من أموالهم عند الانخراط في أنشطة التداول.

عند اتخاذ قرار بالتداول في منتجات الشركة، يجب على العملاء الاعتماد على تقييمهم الخاص للمنتجات، بما في ذلك المزايا والمخاطر المرتبطة بها. لا تقدم الشركة أي نوع من النصائح، بما في ذلك النصائح الضريبية أو الاستثمارية أو القانونية بخلاف الاستشارات العامة للعملاء. يجب على العميل ألا يخاطر بأكثر مما هو مستعد لخسارته. يجب على العميل التأكد من فهمه للمخاطر المتضمنة وأخذ مستوى خبرته في الاعتبار قبل اتخاذ قرار بالتداول. يجب طلب مشورة واستشارة مستقلة إذا اعتبر العميل ذلك ضروريًا.

ينطوي التداول عبر الإنترنت على درجة عالية من المخاطر. قد لا يتلقى العملاء المبلغ الذي استثمروا في البداية بسبب أي من هذه المخاطر وقد يخسروا كل أو جزء من أموالهم.

أثر الرافعة المالية

عند تنفيذ عمليات التداول تحت شروط تداول الهامش، حتى الحركات الصغيرة في السوق قد يكون لها تأثير كبير على حساب تداول العميل بسبب تأثير الرافعة المالية. يجب على العميل أن يأخذ في اعتباره أنه إذا كان الاتجاه في السوق ضده، فقد يتعرض لخسارة كلية لهامشه الأولي وأي أموال إضافية مودعة للحفاظ على المراكز المفتوحة. سيكون العميل مسؤولاً تمامًا عن جميع المخاطر والموارد المستخدمة واستراتيجية التداول المختارة.

تتم التجارة في معظم الأدوات ضمن نطاقات واسعة من تحركات الأسعار اليومية. وبالتالي، يجب على العملاء أن يأخذوا في اعتبارهم ليس فقط احتمالية تحقيق الأرباح العالية ولكن أيضًا احتمالية الخسائر.

منصة التداول

يتحمل العميل خطر أي خسارة مالية ناجمة عن عدم تلقي العميل إشعارًا من الشركة أو تأخيره.

يقر العميل بأن المعلومات غير المشفرة المرسلة عبر البريد الإلكتروني غير محمية من الوصول غير المصرح به. كما يوافق العميل على أن للشركة الحق في حذف الرسائل المرسلة إلى العميل عبر البريد الداخلي بعد خمسة (5) أيام من إرسالها، على الرغم من أن العميل قد لا يكون قد تلقاها بعد.

يتحمل العميل المسؤولية الكاملة عن الحفاظ على المعلومات المستلمة من الشركة ويجب أن يتحمل خطر أي خسارة مالية ناجمة عن الوصول غير المصرح به إلى حساب تداول العميل من قبل أي شخص.

يتحمل العميل جميع مخاطر الخسارة المالية الناتجة عن حدث قاهرة.

يتحمل العميل جميع المخاطر المالية وغيرها عند إتمام العمليات (أو الإجراءات المرتبطة بهذه العمليات) في الأسواق المالية التي تحظرها أو تقيدها التشريعات في الولاية القضائية التي يقيم فيها العميل.

يجب على العميل أن يكون على دراية بالعمولات والرسوم الأخرى قبل التداول. قد يتم التعبير عن الرسوم في مصطلحات مالية أو نسب مئوية أو في وحدات قياس أخرى، ومن ثم تقع على عاتق العميل مسؤولية فهم مقدار هذه الرسوم.

نتائج تقييم المخاطر

الجدول أدناه يمثل نتائج تحليل مستقل للعمليات والإدارة والجوانب التقنية لمجموعة GFX الاستثمارية المحدودة.

التخفيف	مستوى المخاطر	تأثير	احتمالية	متجه المخاطر
تم التخفيف بشكل مناسب: سياسة إدارة المخاطر، deemed adequate	متوسط	عالي	منخفض	انقطاع العمليات
تم التخفيف بشكل مناسب: تقسيم المهام	منخفض	متوسط	منخفض	فشل الإدارة
تم التخفيف بشكل مناسب: خوادم عالمية	منخفض	عالي	منخفض	انقطاع تكنولوجيا المعلومات
تم التخفيف بشكل مناسب: مستشار قانوني داخلي وخارجي	منخفض	متوسط	منخفض	انتهاك قانوني
تم التخفيف بشكل مناسب: سياسة مكافحة غسل الأموال (KYC)	منخفض	متوسط	منخفض	استغلال العملاء
تم التخفيف بشكل مناسب: سياسة تكنولوجيا المعلومات/خوادم النسخ الاحتياطي	منخفض	متوسط	منخفض	فقدان المعلومات
تم التخفيف بشكل مناسب: فحص الموظفين/تقسيم المهام	متوسط	عالي	منخفض	عدم نزاهة الموظفين
تم التخفيف بشكل مناسب: يتم استخدام مزودي السيولة فقط من دول مجموعة G20	متوسط	عالي	منخفض	مخاطر السيولة
تم التخفيف بشكل مناسب: حسابات مفصولة لأموال العملاء/سيتم استخدام بنوك مرخصة فقط	منخفض	متوسط	منخفض	مخاطر مصرفية
تم التخفيف بشكل مناسب: سيتم الحصول على تأمين ضد الأخطاء المهنية للمبالغ المنصوص عليها	متوسط	عالي	منخفض	مخاطر التأمين

9. الاستنتاج

وجدنا أن خدمات جيلجامش المالية و/أو GFX Securities و/أو الشركة قد تناولت وأخفقت بشكل مناسب جميع المخاطر التشغيلية والإدارية والتقنية المحددة. لذلك، يتم تصنيف المخاطر الإجمالية للأعمال على أنها منخفضة.