

دبي للخدمات المالية» تغرم بنكاً 4 ملايين درهم لمزاولة أنشطة غير مصرح بها



أعلنت سلطة دبي للخدمات المالية، عن فرضها لغرامة مالية قدرها 1,120,000 دولار (4,113,200 درهم) على فرع بنك سنغافورة المحدود في مركز دبي المالي العالمي، بسبب مخالفات عديدة لتشريعات سلطة دبي للخدمات المالية، بما في ذلك عدم كفاية الأنظمة والضوابط لديه، بالأخص تلك المتعلقة بمكافحة غسل الأموال.

وقد تم تخفيض مبلغ الغرامة بعد أن قدم البنك تعهداً قابلاً للتنفيذ إلى سلطة دبي للخدمات المالية من أجل معالجة الإخفاقات المرصودة والموافقة على التسوية. ولولا تخفيض المبلغ، لكانت سلطة دبي للخدمات المالية قد فرضت غرامة وقدرها 2,000,000 دولار (7,345,000 درهم) على البنك.

واكتشفت سلطة دبي للخدمات المالية، قصوراً في العناصر التالية لدى البنك: تقييمات مخاطر أعمال مكافحة غسل الأموال، تقييمات المخاطر التي يشكلها عملاء البنك، الممارسات الخاصة بالعناية الواجبة تجاه العملاء والعناية الواجبة المحسنة، عملية تحديد مصادر ثروة وأموال العملاء، والإبلاغ عن الأنشطة المشبوهة.

ووجدت سلطة دبي للخدمات المالية ما يلي: قيام البنك بالتصرف خارج نطاق الترخيص الممنوح له من سلطة دبي

للخدمات المالية من خلال ترتيب صفقات الاستثمار المتعلقة بالحقوق ذات الصلة بعقود التأمين طويلة الأجل، في حين لم يكن ذلك مصرح به بموجب ترخيصه. ومنذ ذلك الحين، تقدم البنك بطلب إلى سلطة دبي للخدمات المالية للحصول على إذن للقيام بذلك النشاط.

وتؤكد سلطة دبي للخدمات المالية، بقيام البنك أيضاً بتقديم تعهد قابل للتنفيذ، يوافق من خلاله على ما يلي: معالجة أوجه القصور في الأنظمة والضوابط، والاستعانة بخبير امتثال خارجي لمساعدة البنك على الامتثال بالتزاماته، وللتحقق من اكتمال معالجة القصور.

وقال إيان جونستون، الرئيس التنفيذي لسلطة دبي للخدمات المالية: «تقوم سلطة دبي للخدمات المالية بإيلاء درجة عالية من القلق إزاء أي مخالفات متعلقة بمكافحة غسل الأموال، وستتخذ الإجراءات المناسبة لضمان متانة الأنظمة والضوابط المطبقة من قبل الشركات المرخصة العاملة في مركز دبي المالي العالمي».

يمكن الاطلاع على نسخ إشعارات القرار والتعهد القابل للتنفيذ التي توضح كامل التفاصيل المتعلقة بهذه المسألة في قسم الإجراءات التنظيمية على موقع الرسمي لسلطة دبي للخدمات المالية