

Dossary Law Firm

Policies

Document ref:

Document Title:

Version:

Date:

P03

ANTI-MONEY LAUNDERING POLICY

V1

April 2020

ANTI-MONEY LAUNDERING POLICY

Hamad Al-Dossary Law firm ("DLF"), is a Saudi law firm established in the Kingdom of Saudi Arabia and registered in the Saudi Bar Association under legal enterprise register ID (SBA00005835) and a Professional license from the Ministry of Justice ID (37/506).

DLF is a full legal services law firm, catering mainly for Individuals and companies and It concentrates on its home market in Saudi Arabia.

AML Policy

This Policy represents the basic standards of Anti-Money Laundering (hereinafter collectively referred to as AML) procedures of Dossary law firm. DLF drafted its AML policy in compliance with the Saudi laws with respect to money laundering.

This policy is in effective and copies of this Policy will be distributed to all and all relevant employees must be thoroughly familiar with and make use of the material contained in this Policy.

OBJECTIVES

The purpose of this policy is to establish the general framework for the fight against money laundering through Dossary law firm practices. Other objectives pursued by this Policy are as follows:

- Promote a "Know Your Client" policy as a cornerstone principle for the legal ethics and practices;
- Introduce a controlled environment where

سياسة مكافحة غسل الأموال

شركة حمد خليفة الدوسري للمحاماة والاستشارات القانونية (DLF)، هي شركة محاماة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية ومسجلة في الهيئة السعودية للمحامين برقم تسجيل المنشأة القانونية (SBA00005835) ومرخص لها بمزاولة مهنة المحاماة بالترخيص رقم (506/37).

شركة الدوسري للمحاماة تقدم الخدمات القانونية بشكل أساسي للأفراد والشركات وتُمارس نشاطها في المملكة العربية السعودية.

سياسة مكافحة غسل الأموال

تمثل هذه السياسة المعايير الأساسية لإجراءات مكافحة غسل الأموال (يشار إليها فيما بعد باسم إجراءات مكافحة غسل الأموال) لشركة حمد خليفة الدوسري للمحاماة. تمت صياغة سياسة مكافحة غسل الأموال وفقاً لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي.

تعد هذه السياسة نافذة ويتم نشرها على جميع العاملين في الشركة ويتعين عليهم فهم موادها والاستفادة منها في تعاملات الشركة.

الأهداف

الهدف من هذه السياسة هو وضع الإطار العام لمكافحة غسل الأموال من خلال ممارسات شركة الدوسري للمحاماة.

وتهدف هذه السياسة إلى الآتي:

- تعزيز سياسة "اعرف عميلك" كمبدأ أساسي للأخلاق المهنية والممارسات القانونية؛

- no business with a Client is transacted until all essential information concerning the Client has been obtained;
- Conduct self-assessments of compliance with AML policy and procedures.

DEFINITIONS

- Money laundering** is a generic term used to describe any process that conceals the origin or derivation of the proceeds of crime so that the proceeds appear to be derived from a legitimate source.

Money laundering is sometimes wrongly regarded as an activity that is associated only with organized crime and drug trafficking. It is not. It occurs whenever any person deals with another person's direct or indirect benefit from crime. According to Saudi Anti money laundering law, It shall be considered to have committed a money laundering offence who conduct any of the following acts:

- Converts or transfers or conduct any transaction on funds that the person knows are proceeds of crime for the purpose of disguising or concealing the illegitimate origin of the funds, or to help a person involved in the commission of the predicate offense that generated the funds to evade the legal consequences for his/her acts;
- Acquires, possesses or uses funds that the person knows are proceeds of crime or from illegal source;
- Conceals or disguises the true nature, source, movement, ownership, place, disposition, or manner of disposition, or rights with respect to funds that the person knows are proceeds of crime;
- the attempt to conduct any stated acts in Sup (1), (2), (3) in this article, or participation in by means of agreement, or providing assistance, or abetting, or providing counseling, advice, or facilitation, or collusion, cover-up or the attempt to commit any of the acts provided for in Article (2).

- تقديم بيئة خاضعة للرقابة حيث لا يتم التعامل مع أي عميل حتى يتم الحصول على جميع المعلومات الأساسية المتعلقة به؛
- إجراء تقييم للامتثال لسياسة وإجراءات مكافحة غسل الأموال.

التعريفات

- غسل الأموال** مصطلح عام يستخدم لوصف أي عملية تخفي أصل عائدات الجريمة بحيث يبدو أن العائدات مستمدة من مصدر شرعي. يُنظر إلى غسل الأموال أحياناً بشكل خاطئ على أنه نشاط لا يرتبط إلا بالجريمة المنظمة أو الإتجار بالمخدرات. والصحيح أنه يحدث عندما يقدم أي شخص منفعة سواءً أكانت مباشرة أم غير مباشرة لشخص آخر عند ارتكاب الجريمة. ووفقاً لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي، يعتبر مرتكب جريمة غسل أموال من يقوم بأي من الأفعال التالية:

- تحويل أموال أو نقلها أو إجراء أي عملية بها، مع علمه بأنها من متحصلات جريمة؛ لأجل إخفاء المصدر غير المشروع لتلك الأموال أو تمويهه، أو لأجل مساعدة أي شخص متورط في ارتكاب الجريمة الأصلية التي تحصلت منها تلك الأموال للإفلات من عواقب ارتكابها.
- اكتساب أموال أو حيازتها أو استخدامها، مع علمه بأنها من متحصلات جريمة أو مصدر غير مشروع.
- إخفاء، أو تمويه طبيعة أموال، أو مصدرها، أو حركتها، أو ملكيتها، أو مكانها، أو طريقة التصرف بها أو الحقوق المرتبطة بها، مع علمه بأنها من متحصلات جريمة.
- الشروع في ارتكاب أي من الأفعال المنصوص عليها في الفقرات (1) و(2) و(3) من المادة (2) من النظام، أو الاشتراك في ارتكابها بطريق الاتفاق، أو تأمين المساعدة، أو التحريض، أو تقديم المشورة، أو

التوجيه، أو النصح، أو التسهيل، أو التواطؤ، أو التستر، أو التآمر.

- **Suspicious financial transactions:** any of the following financial transactions are suspicious:
 - 1) The existence of any suspicion or suspicion related to the two crimes of money laundering or terrorism and its financing.
 - 2) Any crime related to what was mentioned in the items (1), directly or indirectly.
 - 3) The client requested assistance in relation to either of the two crimes he was involved in before beginning the criminal investigation.
 - 4) The client's concealment of the sources of funds in the case before the lawyer or counselor and not disclosing it or discovering that the information provided by the client does not reflect the truth of his financial dealings.

- **المعاملات المالية المشتبه بها:** تُعد أي من المعاملات الآتية معاملات مالية مشتبه بها:
 - 1) وجود أي اشتباه أو شك فيما يتعلق بجريمتي غسل الأموال أو الإرهاب وتمويلهما.
 - 2) أي جريمة ترتبط بما ورد في الفقرة السابقة بطريق مباشر أو غير مباشر.
 - 3) طلب العميل مساعدة تتعلق بأي من الجريمتين متورط بها قبل البدء في التحقيقات الجنائية.
 - 4) إخفاء العميل لمصادر الأموال في القضية أمام المحامي أو المستشار وعدم إفشاءها أو اكتشاف أن المعلومات التي قدمها العميل لا تعكس حقيقة تعاملاته المالية.

Customer Due Diligence Procedures

Due diligence measures shall be based on risk and, at a minimum, comprise of the following:

- For a customer that is a natural person, DLF may obtain and verify the following:
 - 1) full legal name,
 - 2) residential or the national address,
 - 3) date and place of birth, and
 - 4) nationality;
- For a customer that is a legal person or a legal arrangement, may, at a minimum, obtain and verify the following:
 - 1) name, legal form and proof of existence;
 - 2) Copy of article of association;
 - 3) Copy of Commercial Registration;
 - 4) national address;
 - 5) Verification of the person acting on behalf of the client, the capacity to act, and that he is genuinely authorized to act in this capacity.
 - 6) Depending on the risk posed by a

إجراءات العناية الواجبة للعملاء

تستند تدابير العناية الواجبة على المخاطر التعرف على هوية العميل والتحقق منها باستخدام وثائق أو بيانات أو معلومات، وتشمل على الأقل ما يلي:

- إذا كان العميل شخص طبيعي يتعين الحصول على البيانات الآتية:
 - 1) الاسم الكامل للشخص الطبيعي المدون في الاثباتات الرسمية.
 - 2) عنوان محل الإقامة أو العنوان الوطني.
 - 3) تاريخ ومكان الميلاد.
 - 4) الجنسية.
- إذا كان العميل شخص اعتباري يتعين الحصول على البيانات الآتية:
 - 1) الاسم التجاري وإثبات التأسيس.
 - 2) نسخة من عقد التأسيس.
 - 3) نسخة من السجل التجاري.
 - 4) العنوان الرسمي المسجل.
 - 5) التحقق من الشخص الذي يتصرف نيابة عن العميل وأهلية التصرف وأنه مصرح له فعلاً

specific customer, DLF may determine whether any additional information must be collected and verified.

- The attorney shall exercise due diligence and record keeping of the following n specified activities:
 - 1) Buying and selling of real estate;
 - 2) Managing of client money, securities or other assets;
 - 3) Management of bank, savings or securities accounts;
 - 4) Organisation of contributions for the creation, operation or management of companies; and
- Creation, operation or management of legal persons or arrangements, and buying and selling of business entities.
- Client's Nationality: Determine the risks according to the client's nationality (high risk, medium risk, low risk countries) and follow the standards and instructions issued by the government.
- It is prohibited for the attorney or consultant to conduct any dealings with any anonymous or fictitious client, or who does not carry the necessary documents to prove identity, and he must continuously verify the identity of the dealers and verify the real beneficiaries of the deal.

Monitoring and reporting of suspicious transactions/activity

- All personnel must be diligent in monitoring for any unusual and potentially suspicious transactions/activity basing on the relevant criteria applicable in the Saudi Arabia laws.
- The reporting of suspicious transactions/activity must comply with article (15) of the Saudi Anti Money Laundering law.
- In the event that one of the attorneys or advisors of the office finds out that there is a suspicious financial transaction related to one of the two crimes of

بالتصرف بهذه الصفة.

(6) بناءً على طبيعة العمل والمخاطر، قد تحدد الشركة أي معلومات أو مستندات إضافية.

- يتعين على المحامي أن يبذل العناية الواجبة وحفظ السجلات للعمليات الآتية تحديداً:
 - (1) شراء العقارات وبيعها.
 - (2) إدارة أموال العميل أو الأوراق المالية أو الأصول الأخرى؛
 - (3) إدارة الحسابات المصرفية أو حسابات التوفير أو الأوراق المالية؛
 - (4) تنظيم المساهمات بغرض إنشاء الشركات أو تشغيلها أو إدارتها.
 - (5) إنشاء، أو تشغيل، أو إدارة الشركات، أو الترتيبات الاعتبارية، أو بيعها.
- جنسية العميل: تحديد المخاطر وفقاً لجنسية العميل (دول عالية المخاطر، متوسطة المخاطر، منخفضة المخاطر) واتباع المعايير والتعليمات التي تصدرها الدولة.
- يحظر على المحامي أو المستشار إجراء أي تعامل مع أي عميل مجهول أو وهمي أو لا يحمل الوثائق اللازمة لإثبات الهوية وعليه التحقق بصورة مستمرة عن هوية المتعاملين والتحقق من المستفيدين الحقيقيين للتعامل.

رصد المعاملات والأنشطة المشبوهة والإبلاغ عنها

- يجب على جميع الموظفين الاجتهاد في مراقبة أي معاملات أو أنشطة غير مألوفة أو مشبوهة وفقاً للمعايير المعمول بها في المملكة العربية السعودية.
- يجب أن يتوافق الإبلاغ عن المعاملات أو الأنشطة المشبوهة مع المادة (15) من نظام مكافحة غسل الأموال السعودي.
- في حال تبين أو ترجح لأحد محامي الشركة أو مستشاريها وجود عملية مالية مشتبه بها تتصل

money laundering or terrorist financing, he must inform the office manager, and the reporter must adhere to the standard form for reporting the two crimes of money laundering and financing of terrorism on the e-mail of the General Administration of Financial Investigation. : sar@safiu.moi.gov.sa or by fax 0114127616

يأخذى جرمي غسل الأموال أو تمويل الإرهاب فعليه إبلاغ مدير الشركة، وعلى المبلّغ أن يلتزم بالنموذج الموحد للإبلاغ عن جرمي غسل الأموال وتمويل الإرهاب وذلك على البريد الإلكتروني التابع للإدارة العامة للتحريات المالية: sar@safiu.moi.gov.sa أو على الفاكس 0114127616

Record keeping

- Records must be kept of all documents obtained for the purpose of identification and all transaction data as well as other information related to money laundering matters in accordance with the applicable anti money laundering laws/regulations.
- All records must be kept for at least 10 years.

Training

Training on anti-money laundering will be provided to those new employees who work directly with clients and to those employees who work in other areas that may be exposed to money laundering which includes; Identification and reporting of transactions that must be reported to government authorities, examples of different forms of money laundering and internal policies to prevent money laundering.

Publication of this policy

Every member of the Firm will receive a copy of this policy and it will be available on request to any client and to the Saudi Bar Association. A copy of the policy will be included in the Firm's website.

حفظ السجلات

- يجب الاحتفاظ بسجلات جميع المستندات التي تم الحصول عليها لغرض تحديد الهوية وجميع بيانات المعاملات والمعلومات الأخرى المتعلقة بغسل الأموال وفقاً للأنظمة والتعليمات النافذة.
- يجب الاحتفاظ بجميع السجلات لمدة (10) سنوات على الأقل.

التدريب

تسعى الشركة إلى تدريب الموظفين الجدد على مكافحة غسل الأموال الذين يعملون مباشرة مع العملاء، وكذلك التدريب للموظفين الذين يعملون في مجالات قد يواجهون حالات لغسل الأموال والتي تشمل؛ تحديد المعاملات التي يجب التبليغ عنها، وأمثلة على ممارسات غسل الأموال والسياسات الداخلية لمنع غسل الأموال.

نشر هذه السياسة

يزود كل موظف في الشركة بنسخة من هذه السياسة وتكون متاحة عند الطلب لأي عميل أو أي جهة. وسيتم نشر نسخة من السياسة في الموقع الإلكتروني للشركة.