



بنك تجارة كابيتال الخليج للاستثمار (المشار إليه فيما يلي باسم "البنك" أو "نحن"، "لنا" أو "ما يعادل نحن") هو بنك استثماري مرخص ومخول من قبل المصرف الاماراتي المركزي , ومن قبل سلطة دبي للخدمات المالية بموجب ترخيص رقم F000900 ومن قبل هيئة السلوك المالي في المملكة المتحدة بموجب ترخيص رقم 478936.

سياسة حماية أموال العملاء

بوصفنا بنك استثماري خاضع للتنظيم، فإننا مطالبون من قبل الجهة المنظمة (سلطة دبي للخدمات المالية) بفتح حساب منفصل لضمان سلامة أموال العملاء.

الحساب المنفصل هو حساب مصرفي أو حساب أوراق مالية يحتفظ فيها بأموال العميل بمعزل عن أموال بنك تجارة كابيتال. ويشترط القانون أن يحتفظ البنك الوسيط، على نحو منفصل، في حسابات ائتمان منفصلة تخص العملاء. ويتم ذلك لخلق فصل واضح بين مجموعتي المال بحيث لا تستخدم أموال العملاء للغرض الخطأ. ويتمثل أحد الأسباب الرئيسية لهذه القاعدة في أنها تساعد أيضا على ضمان إمكانية

التعرف بسهولة على الأموال أو الأوراق المالية على أنها ملك للعملاء في حالة إفلاس الشركة.

الأموال المحولة من العميل الفردي إلى بنك تجارة كابيتال عادة ما يتم تلقيها مباشرة في حساب مصرفي للعميل منفصل و البنك لا يمكن استخدام هذه الأموال بموجب القانون العام للسلوك لمقدمي الخدمات المالية المخولون بموجب قانون الخدمات الاستشارية والوساطة المالية (FAIS)، جميع أموال العملاء مفصولة عن تلك الأموال التابعة لبنك تجارة كابيتال للاستثمار.

عندما تفتح حسابا معنا سنحتفظ بأموالك على أساس منفصل وهذا يعني أننا ندفع أموال كل عميل-بما في ذلك الودائع والأرباح الصافية غير المحققة - في حساب مصرفي منفصل للعملاء (أي حساب منفصل عن حسابنا).

كنك منظم نحن مطالبون:

1. الاحتفاظ بسجلات و حسابات دقيقة - بحيث في أي وقت ودون تأخير - نستطيع التمييز بين الأصول لحساب عميل واحد من الأصول لحساب أي عميل اخر او اصول البنك الخاصة.
2. المحافظة على سجلات وحسابات دقيقة - ينبغي تحديث هذه الحسابات شهريا وفقا لقانون قواعد السلوك العامة.
3. إجراء التسويات بين الحسابات والسجلات الداخلية، ومع حسابات الأطراف الثالثة.

4. اتخاذ الخطوات اللازمة لضمان الاحتفاظ بأموال العملاء المودعة في حساب أو حسابات محددة بمعزل عن أي حسابات يستخدمها البنك.

ويتعين على البنك أن يعين مراجعين خارجيين لمراجعة الحسابات للتأكد من تسجيل المعاملات على النحو الصحيح ومن وجود فصل واضح بين الحسابات التي تمسك بأموال العملاء والحساب الذي يستخدمه البنك في تسيير العمل اليومي.

ويقدم مراجع الحسابات تقريره مباشرة مع استنتاجاته إلى سلطة دبي للخدمات المالية .