



البنك الأردني الكويتي

JORDAN KUWAIT BANK

"More than just a bank"

## العقوبات الدولية

يلتزم البنك الأردني الكويتي بالامتثال للقوانين والأنظمة المعمول بها والقوائم العائدة للأمم المتحدة والاتحاد الأوروبي والمملكة المتحدة، والولايات المتحدة الأمريكية، سياسة العقوبات لدى البنك الأردني الكويتي توضح المعايير التي يجب على البنك الأردني الكويتي الامتثال لها بالعقوبات الدولية، بما فيها:

- فحص العملاء والانشطة التي يقوم بها العملاء على الصعيد العالمي والتأكد من عدم تمرير عمليات مخالفة لقوائم العقوبات الصادرة عن الأمم المتحدة (UN)، والاتحاد الأوروبي (EU)، والمملكة المتحدة (HMT)، والولايات المتحدة الأمريكية (OFAC).
  - حظر النشاط التجاري، بما في ذلك الحظر على البدء أو الاستمرار في علاقات مع العملاء أو تقديم منتجات أو خدمات أو تسهيل المعاملات التي يعتقد البنك الأردني الكويتي بأنها قد تنتهك قوانين العقوبات المعمول بها أو سياسة العقوبات في البنك الأردني الكويتي. ويشمل هذا الحظر على النشاط التجاري مع الأفراد أو الكيانات المدرجة على قوائم العقوبات الدولية أو انشطتهم، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، وتشمل الدول التي تخضع لعقوبات شاملة.
  - التحقق من جميع تنبيهات العملاء أو انشطتهم التي يتم إيقافها من قبل نظام العقوبات الدولية لدى البنك الاردني الكويتي. حيث يقوم البنك بالتحقق في هذه التنبيهات والمعاملات في إطار زمني محدد، لضمان الامتثال لقوانين العقوبات المطبقة أو سياسة العقوبات الدولية لدى البنك الأردني الكويتي، قد يؤدي هذا الاجراء إلى التأخير في تنفيذ بعض المعاملات للعملاء بينما يتم إجراء العناية الإضافية للحصول على المعلومات عن طبيعة الصفقة الأساسية أو الأطراف المعنية.
  - رفض تنفيذ بعض المعاملات من قبل البنك الأردني الكويتي يكون بموجب القوانين والسياسات أو لوائح العقوبات الدولية المعمول بها. كما يمكن رفض المعاملات من قبل البنك الأردني الكويتي اذا كانت خارج نطاق المخاطر المقبولة لدى البنك الاردني الكويتي.
  - الإبلاغ عن اي خروقات لقوانين العقوبات للسلطة الرقابية المختصة. ويمكن أن يشمل ذلك أي محاولة من قبل العميل للتهرب من قوانين العقوبات.
- يحق للبنك الأردني الكويتي وفقاً لتقديره وحده رفض اي نشاط او تقديم منتجات او خدمات او اي تسهيلات حتى وان كانت غير مخالفه للقوانين و العقوبات الدولية، والتي تقع خارج نطاق سياسة تحمل المخاطر الخاصة بالبنك الاردني الكويتي.