

بيانات الشركة / المؤسسة المالية:	
اسم الشركة / المؤسسة المالية:	شركة بيتك كابيتال للاستثمار / مساهمة المقللة
العنوان المسجل:	شارع عبدالله السالم ، قطعة 10 ، مبنى 3 طابق 32 ، وحدة 1 ، القبلة ، العاصمة ، الكويت ، صندوق بريد 3946 – الصفاة 13040 الكويت
الموقع الإلكتروني:	www.kfhcapital.com.kw
بلد التأسيس:	دولة الكويت
رقم السجل التجاري:	76471
تايخ إنتهاء السجل التجاري:	13/02/2026
رقم الترخيص:	1999/603
هل يتم تداول سهم المؤسسة/الشركة (أو الشركة الأم) علناً؟	نعم - شركة بيتك كابيتال للاستثمار هي شركة تابعة لبيت التمويل الكويتي وهي شركة مساهمة عامة في بورصة الكويت (رمز السهم: KFH - رقم السهم: 108)
الاسم:	باسل عبدالرحمن البكر
المنصب:	رئيس المطابقة والالتزام وحوكمة الشركات
البريد الإلكتروني:	balbaker@kfhcapital.com.kw
جهة الاتصال الرئيسية للمؤسسة المالية:	info@kfhcapital.com.kw
يرجى ذكر الأنشطة التجارية الأساسية للمؤسسة:	استثمار اسلامي
إجمالي عدد الموظفين في إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:	5
هل المؤسسة المالية الخاصة بك مسجلة بموجب قانون الفاتكا:	نعم - رقم تعريف الهوية العالمي: VWIFL1.00000.LE.414
بيانات الإدارة و المساهمين:	
يرجى الرجوع إلى الموقع الإلكتروني لشركة بيتك كابيتال للاستثمار: www.kfhcapital.com.kw للحصول على معلومات حول مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ومعلومات المساهمين.	

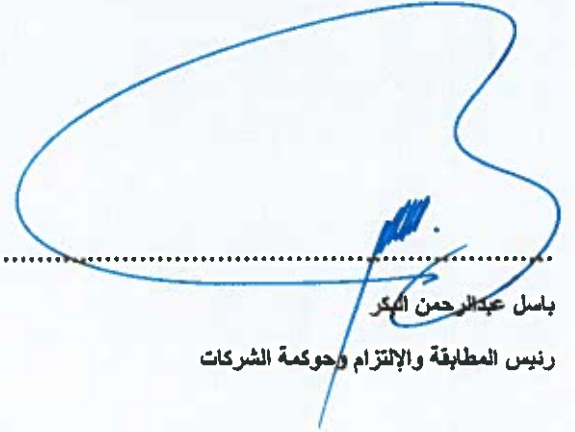
التشريعات والبرامج التدريبية:	
هل تمتلك بلد التسجيل/التأسيس قوانين ولوائح لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب؟	نعم
القوانين واللوائح ذات الصلة:	
<ul style="list-style-type: none"> - قانون رقم (106) لسنة 2013 في شأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتعديلاته - قرار وزاري رقم (37) لسنة 2013 بإصدار اللائحة التنفيذية لقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (106) لسنة 2013 وتعديلاته - قرار وزاري رقم (141) بتاريخ 7 يوليو 2023 صادر عن لجنة تنفيذ قرارات مجلس الأمن بموجب الفصل السابع من ميثاق الأمم المتحدة المشكلة من وزارة الخارجية الكويتية الصادر. - قرار رقم (72) لسنة 2015 بشأن إصدار اللائحة التنفيذية للقانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية وتعديلاته. 	
هل بلد التسجيل/التأسيس عضو في مجموعة العمل المالي (FATF) أو كيان تابع للمجموعة؟	نعم
اسم وحدة التحريات الخاصة ببلد التسجيل/التأسيس:	وحدة التحريات المالية الكويتية
هل تتطلب التشريعات المحلية من الشركة/المؤسسة الالتزام بإجراءات العناية الواجبة اتجاه العملاء خلال:	
(أ) إقامة علاقة عمل؟	نعم
(ب) تنفيذ المعاملات ذات القيمة و/أو المعلومات الهامة؟	نعم
هل تتطلب التشريعات المحلية من الشركة/المؤسسة تضمين ما يلي ضمن عمليات العناية الواجبة تجاه العملاء:	
(أ) التعرف على العميل والتحقق من هويته بناءً على المستندات أو البيانات أو المعلومات التي يتم الحصول عليها من مصدر موثوق ومستقل؟	نعم
(ب) تحديد المالك / المستفيد الفعلي والتحقق من أوراق هويته الصادرة عن جهة حكومية؟	نعم
(ج) المراقبة المستمرة لعلاقة العمل مع العميل؟	نعم
هل تمنع التشريعات المحلية الشركة/المؤسسة الاحتفاظ بحسابات مجهولة / مرمقة أو حسابات بأسماء وهمية؟	نعم
هل تتطلب التشريعات المحلية من الشركة/المؤسسة إجراءات عناية واجبة مشددة فيما يتعلق بالمعاملات أو العلاقات التجارية مع الأشخاص المعرضين سياسياً (PEPs)؟	نعم
الجهة الرقابية للشركة/المؤسسة:	هيئة أسواق المال الكويتية

هل لدى الشركة/المؤسسة برنامج لتدريب الموظفين على مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ويتضمن:

نعم	(أ) تحديد المعاملات التي يجب إبلاغ السلطات المحلية عنها.
نعم	(ب) تحديد / الإبلاغ عن كافة الأنشطة المشبوهة.
نعم	(ج) أمثلة على الطرق المختلفة لغسل الأموال التي تنطوي على المنتجات والخدمات.
نعم	(د) السياسات و الإجراءات الداخلية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والامتثال ببرامج العقوبات.
نعم	(هـ) زيادة الوعي بمختلف برامج العقوبات المطبقة والمراجعة لأنشطة الحسابات / المعاملات لتحديد و منع انتهاك العقوبات.
نعم	هل تحتفظ الشركة/المؤسسة بسجلات البرامج التدريبية بما في ذلك سجلات الحضور والمواد التدريبية المستخدمة؟
نعم	هل تقوم الشركة/المؤسسة بإبلاغ الموظفين المعنيين بالقوانين الجديدة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ، أو أي تغييرات في السياسات أو الإجراءات المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ؟
نعم	هل تقوم الشركة/المؤسسة بالإستعانة بأطراف ثالثة أخرى لتنفيذ بعض مهام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمؤسسة المالية؟
سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:	
نعم – مجلس إدارة بيتك كابيتال للإستثمار	هل تمت الموافقة على برنامج الإلتزام بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من قبل مجلس إدارة الشركة/المؤسسة ؟
نعم	هل تقوم المؤسسة المالية بمراجعة سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بشكل دوري؟
نعم	هل يوجد لدى الشركة/المؤسسة سياسات وإجراءات مكتوبة بشأن مبدأ "اعرف عميلك"؟
نعم	هل يوجد لدى الشركة/المؤسسة سياسات وإجراءات مكتوبة تمت الموافقة عليها من قبل الإدارة العليا لمنع المعاملات المشبوهة وكشفها والإبلاغ عنها؟
نعم	هل يوجد لدى الشركة/المؤسسة سياسات وإجراءات مكتوبة تحظر التعامل مع الحسابات / العلاقات مع البنوك السورية؟
نعم	هل يوجد لدى الشركة/المؤسسة سياسات وإجراءات مكتوبة تضمن أنها لن تجري معاملات مع أو نيابة عن البنوك السورية من خلال حساباتها أو منتجاتها؟
نعم	هل يوجد لدى الشركة/المؤسسة سياسات وإجراءات مكتوبة تبيّن اجراءات التعامل مع الأشخاص المعرضين سياسياً (PEPs) أقربائهم من الدرجة الأولى و الثانية والمقربين منهم؟

نعم	هل يوجد لدى الشركة/المؤسسة سياسات وإجراءات مكتوبة للاحتفاظ بالسجلات؟
نعم- طبقاً لتعليمات هيئة أسواق المال، الملكية المباشرة/الغير المباشرة بنسبة 25% والأشخاص المسيطرين (عضو مجلس إدارة ، رئيس تنفيذي و من ينوب عنه و يؤدي دوراً مشابهاً (إدارة الأعمال اليومية)، و / أو المفوضين بالتوقيع) تلتزم شركة "بيتك كابيتال" بتعليمات هيئة أسواق المال فيما يتعلق بالعملاء ذوي المخاطر العالية، حيث تقوم الشركة بتطبيق تدابير العناية الواجبة المشددة على جميع العملاء ذوي المخاطر العالية خلال المراحل التالية: - خلال فتح الحساب، - مراجعة/تحديث البيانات، - خلال أي معاملة تعمل.	هل تتطلب الشركة/المؤسسة تحديد هوية المالكين / المستفيدين الفعليين والتحقق منهم؟
وتقوم الشركة بفحص الملفات الشخصية ومعاملات هؤلاء العملاء بشكل مقلظ تقوم الشركة بتطبيق تدابير العناية الواجبة المشددة (EDD) على جميع أنواع الأشخاص المعرضين سياسياً (PEPs) من خلال: - الحصول على موافقة الإدارة العليا، - الحصول على مصدر الثروة والأموال، و - التدقيق على جميع المعاملات من خلال المراقبة المستمرة.	يرجى شرح الضوابط والإجراءات التي تقوم بها الشركة/المؤسسة عند التعامل مع العملاء ذوي المخاطر العالية.
	يرجى شرح ضوابط وتدابير الشركة/المؤسسة عند التعامل مع الأشخاص المعرضين سياسياً (PEPs).
تدابير الفحص:	
- مكتب الأصول الأجنبية والسيطرة عليها (OFAC) - الأمم المتحدة (UN) - الاتحاد الأوروبي (EU) - وزارة الخزانة البريطانية (HMT) - وزارة الخارجية الكويتية (MoFA) - هيئة أسواق المال الكويتية	القوائم الفحص
آلي	مستوى الأتمتة
- إنشاء فتح الحساب - إنشاء المراجعة الدورية للعميل - في أي مراجعة طارئة - عند حدوث أي تغيير في أي من قوائم العقوبات الدولية	فحص العقوبات: توقيت فحص قاعدة العملاء مقابل قوائم العقوبات
جميع المعاملات التي تتم داخل الشركة	فحص المعاملات
لا	هل تقوم الشركة/المؤسسة بمعاملات نيابة عن دول و/أو كيانات و/أو أفراد خاضعين للعقوبات؟
لا تتسامح شركة بيتك كابيتال للاستثمار مع أي تعرض لأي من الأطراف الخاضعة للعقوبات وتلتزم بجميع برامج العقوبات المعمول بها. هذا وتستخدم الشركة العديد من الأنظمة والطرق لتحديد واكتشاف أي تعرض لعقوبات محتملة ، إن وجدت.	هل لدى الشركة/المؤسسة ضوابط لتحديد ما إذا كان أي من العملاء مستهدفين من قبل أي من برامج العقوبات الدولية خلال فتح الحساب أو مراجعته (تحديث البيانات)؟ يرجى تقديم ملخص للضوابط.
آلي ويدوي	مراقبة المعاملات
آلي	مراقبة وفحص الأسماء: فحص الاسماء

تقييم المخاطر:	
نعم - تطبق شركة بيتك كابيتال للاستثمار النهج القائم على المخاطر الخاص بمجموعة العمل المالي (FATF) ضمن تقييم مخاطر مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وعند تصنيف أي من العملاء.	هل تلتزم الشركة/المؤسسة بالنهج القائم على المخاطر (RBA) المحدد من قبل مجموعة العمل المالي: نوع العميل، والمواقع الجغرافية، والمنتجات والخدمات، وقنوات التوزيع؟
نعم	هل تقوم الشركة/المؤسسة بتصنيف العملاء على حسب مستويات حساسية مختلفة للمخاطر؟
نعم	هل تقوم الشركة/المؤسسة بتصنيف المخاطر في حالة أي أحداث مثارة (أخبار سلبية / أخبار ضارة)؟



باسم عبدالرحمن البكر
رئيس المطابقة والالتزام وحوكمة الشركات