

Anti-Money Laundering and Countering Terrorism Financing Policy

سياسة مكافحة غسل الأموال ومكافحة
تمويل الإرهاب

VERSION 02 - 2024

الإصدار ٢-٢٠٢٤

Legal and Compliance
HSA Group - Yemen Region

الشؤون القانونية والامتثال
مجموعة هائل سعيد أنعم - إقليم اليمن



Table of contents

1. Purpose	3
2. Scope	4
3. Definitions and Clarifications	4
4. Principles and Rules	4
5. Examples of red flags associated with potential money laundering or other illegal activities	6
6. Records Keeping	7
7. Training	7
8. Violating This Policy	7
9. Reporting of misconduct	8

جدول المحتويات

1. الغرض	.1
2. النطاق	.2
3. التعريفات والإيضاحات	.3
4. المبادئ والقواعد	.4
5. دلالات قد تشير إلى غسل الأموال أو أنشطة أخرى غير مشروعة	.5
6. حفظ السجلات	.6
7. التدريب	.7
8. انتهاك هذه السياسة	.8
9. الإبلاغ عن سوء السلوك	.9



1. Purpose

Hayel Saeed Anam (hereinafter referred to as the "Group") has a strong commitment to integrity and honesty in how we work with our employees, our partners, and the communities we serve.

At all times, the Group is committed to comply with applicable AML and CTF regulations. A breach of such laws and regulations may result in legal or financial consequences for the Group and the individuals involved.

This Policy represents the basic AML principles that have been established to protect the Group and its companies from engaging in any transaction that may constitute money laundering or terrorism financing or facilitate financial crimes. Although none of the Group's companies are regulated entities for purposes of AML and CTF laws and regulations and therefore do not fall under the direct supervision of AML and CTF regulatory authorities, the Group's Management has chosen to take the initiative and raise awareness by applying relevant AML and CTF standards to the activities of the Group companies, confirming its commitment to integrity in the conduct of all business activities as well as the support we provide to charitable causes and to the communities we serve.

Guided by this policy, our employees, representatives, and business partners are expected to be able to identify and act accordingly if an activity may compromise our ethical principles or damage the Group's reputation. We expect all employees, representatives, and business partner to embrace our values that ensure compliance is much more than purely a set of rules and regulations for our organization and is embedded in our culture and ways of operating.

This Anti-Money Laundering and Countering Terrorism Financing Policy (hereinafter collectively referred to as "AML and CTF Policy") represents the basic AML and CTF standards governing the conduct of HSA Group - Yemen Region as follows:

- Ensure that the Group adheres to relevant AML and CTF laws and regulations; and
- Establish best practices to be followed by Group employees, representatives, and business partners in order not to engage in any activity which may

1. الغرض

نلتزم في مجموعة هائل سعيد أنعم - إقليم اليمن (المشار إليها فيما يلي بـ "المجموعة") بالنزاهة والأمانة في تعاملاتنا مع جميع الأطراف المعنية، بما في ذلك موظفينا وشركائنا والمجتمعات التي نعمل فيها.

تلتزم المجموعة دائمًا بتطبيق القوانين واللوائح المعمول بها لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. وتذكر أن أي مخالفة لهذه القوانين واللوائح قد تؤدي إلى عواقب قانونية أو مالية للمجموعة والأفراد المعنيين.

تمثل هذه السياسة المبادئ الأساسية لمكافحة غسل الأموال التي تم إنشاؤها لحماية المجموعة وشركاتها من الانخراط في أي معاملة قد تشكل غسل أموال أو تمويل إرهاب أو تسهيل جرائم مالية. فعلى الرغم من أن شركات المجموعة ليست كيانات خاضعة للتنظيم لأغراض القوانين واللوائح المعمول بها في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وبالتالي لا تخضع للإشراف المباشر من قبل السلطات التنظيمية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، رأت إدارة المجموعة المبادرة وزيادة الوعي من خلال تطبيق المعايير المعمول بها في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على أنشطة شركات المجموعة، مؤكدة على التزامها بالنزاهة في سلوك جميع الأنشطة التجارية وكذلك الدعم الذي نقدمه للأغراض الخيرية والمجتمعات التي نعمل فيها.

بناءً على هذه السياسة، نتوقع من موظفينا وممثلينا وشركاء الأعمال أن يكونوا على دراية بمبادئنا الأخلاقية وأن يكونوا قادرين على التمييز بين السلوكيات التي تتوافق مع هذه المبادئ والسلوكيات والتي لا تتوافق معها أو التي تضر بسمعة المجموعة. كما نتوقع من جميع الموظفين والممثلين وشركاء الأعمال الالتزام بقيمنا، والتي تتجاوز مجرد الامتثال للقواعد واللوائح، بل تعكس ثقافتنا وممارساتنا اليومية.

تحدد سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (سياسة المجموعة) معايير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي يجب على المجموعة الالتزام بها، كالتالي:

- التأكد من التزام المجموعة بالقوانين واللوائح المعمول بها في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب؛ و
- وضع أفضل الممارسات التي يجب اتباعها من قبل موظفي المجموعة وممثلينا وشركاء الأعمال لتجنب الانخراط في أي نشاط قد يعرض المجموعة للمسؤولية



expose the Group to liability for breach of applicable laws or otherwise create risk to and hold the Group accountable.

عن انتهاك القوانين المعمول بها أو يخلق خطرًا على المجموعة ويُحمّلها المسؤولية.

2. Scope

This policy applies to all Group employees, persons acting on behalf of or for the benefit of the Group or any Group company (agents and representatives) and business partners.

تنطبق هذه السياسة على جميع موظفي المجموعة، والأشخاص الذين يعملون نيابة عن أو لمصلحة المجموعة أو أي شركة تابعة للمجموعة (الوكلاء والممثلون) وشركاء الأعمال.

3. Definitions and Clarifications

Money Laundering: Any process or action that conceals the origin or derivation of the proceeds of crime so that the proceeds appear to be derived from a legitimate source.

غسل الأموال: هو إخفاء مصدر الأموال غير المشروعة وجعلها تبدو وكأنها نقود تم الحصول عليها بطريقة مشروعة.

Terrorism Financing: The act of providing financial support to acts of terror, terrorists, or terrorist organizations to enable them to carry out terrorist acts.

تمويل الإرهاب: تقديم الدعم المالي للأعمال الإرهاب أو الإرهابيين أو المنظمات الإرهابية لتمكينهم من تنفيذ أعمال إرهابية.

Customers: Any party that has contracted to purchase our goods or services, to obtain credit or that opens an account on our systems.

العملاء: أي طرف يبرم عقدًا لشراء سلعتنا أو خدماتنا، أو الحصول على ائتمان أو يفتح حسابًا في أنظمتنا.

Representative: Any party chosen or appointed by the Group or any Group company to act or speak on its behalf.

الممثل: أي طرف تختاره أو تعينه المجموعة أو أي شركة تابعة للمجموعة للتصرف أو التحدث نيابة عنها.

Business Partner: An individual or company who has some degree of involvement with HSA Group - Yemen Region's business dealings, whether as supplier, service provider, customer, contractor, distributor, consultants, employee, shareholder or otherwise.

شريك الأعمال: فرد أو شركة لها درجة من الارتباط بأعمال المجموعة، سواء كمورد، أو مزود خدمة، أو عميل، أو مقاول، أو موزع، أو استشاري، أو موظف، أو مساهم، أو غير ذلك.

HSA Activity means any activity which is financed, administered or supported by HSA, or proposed to be financed, administered or supported by HSA, specifically including, but not limited to, any projects financed by HSA as well as procurement, including internal procurement.

نشاط المجموعة يعني أي نشاط يتم تمويله أو إدارته أو دعمه من قبل المجموعة، أو يفترض تمويله أو إدارته أو دعمه من قبلها، والذي يشمل تحديدًا، على سبيل المثال لا الحصر، أي مشاريع تمويلها المجموعة بالإضافة إلى المشتريات، بما في ذلك المشتريات الداخلية.

4. Principles and Rules

This policy is prepared in accordance with the following:

- The Yemeni anti-money laundering and anti-terrorism financing law and its executive regulation.

٤. المبادئ والقواعد

تم إعداد هذه السياسة وفقًا لما يلي:

- قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب اليمني ولوائحته التنفيذية.



- Instructions of the supervisory authorities in Yemen regarding anti-money laundering and anti-terrorism financing such as the Central Bank of Yemen.
- The relevant AML and CTF laws and regulations in the jurisdictions in which we operate.
- The Financial Action Task Force (FATF) recommendations for the purpose of understanding and implementing best practices given that Yemen is an active member of the Middle East and North Africa Financial Action Task Force (MENAFATF).

The group is committed to operating in an ethical, transparent, and legal manner. It places these principles at the forefront of its business practices and ensures that its dealings are conducted with reputable entities. In principle:

- The Group is committed to complying with applicable AML and CTF laws and regulations in the conduct of all its business transactions and in all jurisdictions in which we operate.
- The Group conducts business only with customers involved in legitimate business activities, with funds derived from legitimate sources.
- The Group understands the importance of following "Know Your Customers" procedures associated with prospective customers, agents, and business partners, when needed, as a pre-requisite procedure to ensure that they are involved in legitimate business activities and that their funds come from legitimate sources.
- The Group assesses controls in place to detect, investigate and report suspicious activities.
- The Group recognizes AML and CTF risks introduced by third parties and business partner relationships and has controls in place to mitigate those risks>

- تعليمات السلطات الرقابية في اليمن بخصوص مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب مثل البنك المركزي اليمني.
- القوانين واللوائح المعمول بها في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ذات الصلة في الولايات القضائية التي نعمل بها.
- توجيهات مجموعة العمل المالي (FATF) لتعزيز فهم وتطبيق أفضل الممارسات في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بما يتوافق مع كون اليمن عضواً نشطاً في مجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا (MENAFATF).

تؤمن المجموعة بأهمية الأخلاقيات والشفافية والقانون في الأعمال التجارية، وتضع هذه المبادئ على رأس أولوياتها، وتحرص على أن تكون أعمالها منسجمة معها، وأن تتم مع جهات موثوقة. بشكل أساسي:

- تلتزم المجموعة بتطبيق القوانين واللوائح المعمول بها في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في جميع معاملاتها التجارية وفي جميع الولايات القضائية التي تعمل بها.
- تلتزم المجموعة بالعمل مع العملاء الذين يمارسون أعمالاً مشروعة فقط، والتعامل مع أموال تم الحصول عليها بطريقة مشروعة فقط.
- تلتزم المجموعة بتطبيق إجراءات "اعرف عميلك" على العملاء المحتملين والوكلاء وشركاء الأعمال، عند الاقتضاء، وذلك لضمان أن جميع معاملات المجموعة تتم مع أطراف شرعية وتستخدم أموالاً مشروعة.
- تقوم المجموعة بتقييم مدى فعالية الضوابط الموضوعية للكشف عن الأنشطة المشبوهة، والتحقيق فيها، وإبلاغ الجهات المختصة عنها.
- تدرك المجموعة أن علاقاتها مع الأطراف الثالثة وشركاء الأعمال قد تؤدي إلى مخاطر مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتضع ضوابط لتقليل هذه المخاطر.



- The Group is always alert to signs associated with potential money laundering or other illegal activities and takes immediate corrective actions.
- The Group must always be mindful of and, where appropriate based on perceived level of risk, screen our business partners and other third parties who have significant commercial or other dealings with the Group or any operating company against all organizations and individuals designated as sanctioned entities or persons on the UN Sanctions lists. We must also be mindful of the local terrorist lists in the jurisdictions in which we operate.

5. Examples of red flags associated with potential money laundering or other illegal activities:

- Offers to pay in cash or offers overpayments followed by requests for refunds.
- Orders, purchases, or payments that are unusual or inconsistent with a customer's trade or business.
- Unusually complex deal structures.
- Attempts by a customer to provide false information while being registered on our systems.
- Unusual fund transfers to or from countries/banks unrelated to the transaction/customer.
- Requests to pay parties not related to the business transaction.
- Transactions that may have been structured to evade recording or reporting requirements.

For payments to suppliers, the Group:

- Only deals with suppliers proven by long term business relationships.
- Only pays when being invoiced.
- Uses legitimate channels (e.g., banks) when transferring money to suppliers abroad.
- Benefits from having affiliate companies outside of Yemen and uses them to purchase goods on its behalf if necessary.

- تمتلك المجموعة نظامًا متكاملًا لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، يقوم على المراقبة المستمرة للأنشطة المالية المشبوهة، واتخاذ إجراءات فورية لمعالجتها.
- يجب علينا دائمًا أن نكون واعين وأن نقوم، حيثما يكون مناسبًا استنادًا إلى المستوى المتصور للمخاطر، بالتحقق من شركاء الأعمال لدينا والأطراف الثالثة الأخرى التي لديها تعاملات تجارية أو غير تجارية ذات أهمية مع المجموعة أو أي شركة تابعة لنا ومع منظمات وأفراد مدرجين ككيانات أو أشخاص فرضت عليهم عقوبات في قوائم العقوبات التابعة للأمم المتحدة. ويجب علينا كذلك أن نكون واعين بقوائم الإرهاب المحلية في الولايات القضائية التي نعمل فيها.

6. دلالات قد تشير إلى غسل الأموال أو أنشطة أخرى غير مشروعة

- عروض للدفع نقدًا أو عروض بمبالغ مفرطة تليها طلبات للرد.
- طلبات أو مشتريات أو مدفوعات غير عادية أو تتعارض مع تجارة العميل أو نشاطه التجاري.
- الصفقات التي تتضمن خطوات أو إجراءات غير ضرورية أو معقدة بشكل غير عادي.
- محاولات من قبل العميل لتقديم معلومات خاطئة أثناء التسجيل في أنظمتنا.
- تحويلات مالية غير معتادة إلى أو من دول/بنوك غير مرتبطة بالمعاملة/العميل.
- طلبات للدفع لأطراف غير مرتبطة بالمعاملة التجارية.
- معاملات قد تم تصميمها لتجنب متطلبات التسجيل أو الإبلاغ.

بالنسبة للمدفوعات للموردين، تقوم المجموعة:

- بالتعامل فقط مع الموردين الذين تم إثباتهم من خلال علاقات تجارية طويلة الأمد.
- بالدفع فقط عند استلام الفواتير.
- باستخدام قنوات مشروعة (مثل البنوك) عند تحويل الأموال إلى الموردين في الخارج.
- الاستفادة من وجود شركات تابعة خارج اليمن واستخدامها لشراء البضائع نيابةً عنها إذا لزم الأمر.



- Has its own bank accounts outside of Yemen with locally regulated banks or financial institutions to facilitate the payment process to suppliers if necessary.

6. Records Keeping

- The Group has internal processes and controls to ensure that records and accounts accurately and fairly reflect all business transactions.
- Effective processes and internal controls are maintained all the time to fairly reflect transactions or events, as well as to prevent or detect inappropriate transactions.
- The Group is committed to cooperate with all requests for information from government and regulatory agencies in case of any governmental audit or investigation.

7. Training

- Training and awareness on AML and CTF are provided to both employees who work directly with customers and to employees who work in other areas that may be exposed to money laundering and terrorism financing threats. Typically, training covers the contents of this policy, clarification related to different forms of money laundering and reporting of suspicious transactions as well as filing name matches reports or partial name matches reports whenever we encounter persons or organizations that are provided on the UN or local terrorist lists in the jurisdictions in which we operate in compliance with such local laws and regulations.
- Refreshment awareness sessions take place whenever deemed necessary.

8. Violating This Policy

The Group will follow all reasonable and possible legal actions against any act of corruption and willful breach of the contents of this policy. When necessary, and in line with internally established procedures, the Group reserves the rights to disclose any information related to parties involved in acts of corruption.

- لديها حساباتها البنكية الخاصة خارج اليمن مع بنوك أو مؤسسات مالية محلية تخضع للتنظيم لتسهيل عملية الدفع للموردين إذا لزم الأمر.

٦. حفظ السجلات

- تمتلك المجموعة عمليات وضوابط داخلية لضمان أن تعكس السجلات والحسابات بشكل دقيق وعادل جميع المعاملات التجارية.
- لدى المجموعة إجراءات فعالة وضوابط داخلية لتعكس بشكل عادل المعاملات أو الأحداث، وكذلك لمنع أو اكتشاف المعاملات غير المناسبة.
- تلتزم المجموعة بالتعاون مع جميع طلبات المعلومات من الوكالات الحكومية والتنظيمية في حالة أي تحقيق أو تحقيق حكومي.

٧. التدريب

- يتم توفير التدريب والتوعية حول مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لكافة الموظفين الذين يعملون مباشرة مع العملاء وللموظفين الذين يعملون في مجالات أخرى قد تتعرض لتهديدات غسل الأموال وتمويل الإرهاب. وعادةً ما يشمل التدريب محتويات هذه السياسة، والتوضيحات المتعلقة بأشكال مختلفة من غسل الأموال والتبليغ عن المعاملات المشبوهة وكذلك تقديم تقارير مطابقة الأسماء أو تقارير مطابقة الأسماء جزئيًا عندما نواجه أشخاصًا أو منظمات مدرجة في قوائم الأمم المتحدة أو قوائم الإرهاب المحلية في الولايات القضائية التي نعمل بها بما يتوافق مع مثل هذه القوانين واللوائح المحلية.
- يتم عقد جلسات توعية تذكيرية كلما دعت الحاجة لذلك.

٨. انتهاك هذه السياسة

ستلاحق المجموعة أي شخص يمارس الفساد أو ينتهك هذه السياسة بأي طريقة، وستتخذ الإجراءات القانونية اللازمة. كما تحتفظ المجموعة بالحق في الإفصاح عن أي معلومات عن الأشخاص المتورطين في الفساد، إذا دعت الحاجة لذلك، وفقًا للإجراءات الداخلية المعمول بها.



9. Reporting of misconduct

The proper reporting sequence must be followed, in order to verify the seriousness of the report and the ability to follow up on all reports.

Employees can contact the Investigations and Compliance Audit department directly, through:

Using the web-based platform (EthicsPoint) which is an independent website supported by Navex Global which is accessible by the internal and external stakeholders to report compliance violations **hsa-Yemen.ethicspoint.com**

Or using a mobile phone using QR Codes available on banners in each company Reception or HR Office or TV Screens or any other place according to availability.

- Or they can use one of the options given below:
 - ✓ Direct Manager
 - ✓ Another manager
 - ✓ General Manager or Deputy General manager
 - ✓ Any member of the HR team
 - ✓ Any member of the Legal team
 - ✓ Any member of the Compliance team

The reporting site is used using any computer or mobile phone connected to the Internet, or even scanning the square code (QR code) with the phone's camera or programs specialized in reading the code, for easy access to the site, which will be spread on different sites and on networks and internal locations.

Other channels such as reporting by using a dedicated hotline or dedicated reporting applications or combining reporting procedures with complaints may be introduced in the future, and the guidelines and notifications will be updated.

Anonymous reporting of alleged misconduct is permitted, though anonymity may make it more difficult to examine an allegation properly and thoroughly.

٩. الإبلاغ عن سوء السلوك

يجب أن يتم اتباع التسلسل الصحيح للإبلاغ، وذلك للتحقق من جدية البلاغ والقدرة على متابعة كل البلاغات.

يمكن للموظفين التواصل مباشرة مع إدارة التحقيقات وتدقيق الامتثال، من خلال:

استخدام منصة (إيكنس بوينت) وهو موقع ويب مستقل تدعمه Navex Global، والذي يمكن للأطراف المعنية الداخلية والخارجية الوصول إليه، للإبلاغ عن انتهاكات الامتثال عبر الرابط التالي: **hsa-Yemen.ethicspoint.com**

أو باستخدام الهاتف المحمول عن طريق مسح رمز الوصول المتوفر على لوحات الإعلان في منطقة الاستقبال بكل شركة، أو مكتب الموارد البشرية، أو شاشات العرض، أو أي مكان آخر طبقاً للمتاح بكل شركة.

- أو يمكنهم استخدام أحد الخيارات الواردة أدناه:
 - ✓ المدير المباشر
 - ✓ مدير آخر
 - ✓ المدير العام أو نائب المدير العام
 - ✓ أي عضو في فريق إدارة الموارد البشرية
 - ✓ أي عضو في فريق إدارة الشؤون القانونية
 - ✓ أي عضو في فريق إدارة الامتثال

يتم استخدام الموقع الخاص بالإبلاغ باستخدام أي جهاز كمبيوتر أو هاتف نقال متصل بالإنترنت، أو حتى مسح الكود المربع (رمز الاستجابة السريعة - QR code) بكاميرا الهاتف أو البرامج المتخصصة بقراءة الرمز، لسهولة الوصول للموقع، والذي سيكون منتشر بالمواقع المختلفة وعلى الشبكات والمواقع الداخلية.

قد يتم طرح قنوات أخرى مثل الإبلاغ عن طريق استخدام خط ساخن مخصص أو تطبيقات مخصصة للإبلاغ أو ضم إجراءات الإبلاغ مع الشكاوى في المستقبل، وبالتالي سيتم تحديث الإرشادات والإخطارات بذلك.

يُسمح لك إخفاء هويتك، عند الإبلاغ عن سوء السلوك المزعوم، وذلك على الرغم من أن إخفاء الهوية قد يجعل من فحص الادعاء بشكل صحيح وشامل أكثر صعوبة.