



Chính sách AML và KYC

Đây là chính sách của Astra Trading LLC và những chi nhánh (còn gọi là “công ty”) nghiêm cấm rửa tiền, tích cực theo đuổi công tác phòng chống rửa tiền cùng bất kỳ hoạt động nào tạo điều kiện rửa tiền hoặc tài trợ các hoạt động khủng bố và tội phạm. Công ty yêu cầu các cán bộ, nhân viên và các chi nhánh phải tuân thủ các tiêu chuẩn trong việc ngăn chặn việc sử dụng các sản phẩm và dịch vụ cho các mục đích rửa tiền.

Công ty sẽ áp dụng ít nhất một trong các biện pháp thẩm định sau đây đối với TẤT CẢ các khách hàng:

- Nhận dạng khách hàng và xác minh thông tin đã gửi
- Nhận dạng và xác minh người đại diện của khách hàng, nếu có
- Nhận dạng và xác minh chủ sở hữu tài khoản thụ hưởng, nếu có
- Xác minh liệu khách hàng có phải là cá nhân có ảnh hưởng chính trị (còn gọi là PEP) hay không
- Sàng lọc khách hàng để chống lại các lệnh trừng phạt quốc tế

Trong phạm vi chính sách, rửa tiền được định nghĩa là hành vi tham gia trực tiếp hoặc gián tiếp vào giao dịch tài chính, ngân hàng hoặc giao dịch khác liên quan đến tiền, tài sản nhằm che giấu nguồn gốc bất hợp pháp của tiền, tài sản; là việc thực hiện, hỗ trợ thực hiện hoặc thông qua người khác để thực hiện, hỗ trợ.

Thông thường, việc rửa tiền xảy ra trong ba giai đoạn. Tiền mặt lần đầu tiên đi vào hệ thống tài chính ở giai đoạn “đặt vị trí”, nơi mà tiền được tạo ra từ các hoạt động tội phạm được chuyển đổi thành công cụ tiền tệ, chẳng hạn như đơn đặt hàng hoặc hoá đơn du lịch, hoặc gửi vào tài khoản của một tổ chức tài chính nào đó. Ở giai đoạn “trung gian”, các khoản tiền được chuyển vào tài khoản khác hoặc các tổ chức tài chính khác để tiếp tục tách xa nguồn gốc tội phạm thật sự. Ở giai đoạn “kết hợp”, các khoản tiền được giới thiệu lại vào nền kinh tế và được sử dụng để mua tài sản hợp pháp hoặc để tài trợ các hoạt động tội phạm hoặc các doanh nghiệp hợp pháp khác. Khủng bố Tài chính có thể không bao gồm các quy trình phạm tội, nhưng thay vào đó là một nỗ lực để che giấu nguồn gốc hoặc dự định sử dụng các quỹ, mà sau đó sẽ được sử dụng cho mục đích tội phạm.

Mỗi nhân viên của công ty, những người có nhiệm vụ liên quan đến việc cung cấp các sản phẩm và dịch vụ của công ty và trực tiếp hoặc gián tiếp giao dịch với các khách hàng của công ty, cần phải biết yêu cầu của pháp luật và các quy định áp dụng có ảnh hưởng đến trách nhiệm công việc của mình, và nhiệm vụ của nhân viên là thực hiện những trách nhiệm này trong mọi thời điểm với một cách phù hợp với yêu cầu của pháp luật và các quy định.

Các luật và quy định bao gồm, nhưng không giới hạn: “Thẩm định tư cách khách hàng đối với ngân hàng” (2001) và “Hướng dẫn cách mở tài khoản và xác minh khách hàng” (2003) của Ủy ban giám sát ngân hàng Basel, Bốn mươi + chín khuyến cáo về rửa tiền FATF, Đạo luật Patriot của Hoa Kỳ (2001), Luật phòng chống và đàn áp rửa tiền (1996).

Để đảm bảo rằng chính sách chung này được thực hiện, quản lý của công ty đã thành lập và duy trì một chương trình với mục đích đảm bảo tuân thủ các luật có liên quan và quy định và công tác phòng chống rửa tiền. Chương trình này nhằm phối hợp các yêu cầu quy định cụ thể trong suốt các nhóm trong một khuôn khổ thống nhất để quản lý rủi ro hiệu quả của nhóm tiếp xúc để rửa tiền và khủng bố tài trợ trên tất cả các đơn vị kinh doanh, chức năng và thực thể pháp lý.

Mỗi người trong số các chi nhánh của công ty là cần thiết để tuân thủ các chính sách AML và KYC.

Tất cả hồ sơ nhận dạng và hồ sơ dịch vụ phải được giữ trong khoảng thời gian tối thiểu theo luật địa phương.

Tất cả các nhân viên mới sẽ được tham gia các khóa bồi dưỡng kiến thức bắt buộc về phòng chống rửa tiền. Tất cả nhân viên toàn thời gian cũng được yêu cầu để hoàn thành các khóa AML và KYC đào tạo hàng năm.

Chính sách KYC

Mỗi khách hàng phải cung cấp các tài liệu cần thiết theo phương thức nạp tiền đã chọn trong 14 ngày kể từ ngày nạp đầu tiên.

- Nếu đã nạp tiền bằng thẻ tín dụng / thẻ ghi nợ, khách hàng cần phải cung cấp Bảng chứng Nhận dạng (POI), Bảng chứng Địa chỉ (POA) và bản sao thẻ Tín dụng / Ghi nợ mà bạn đã sử dụng để thanh toán.
- Nếu đã nạp tiền bằng phương thức chuyển khoản ngân hàng, khách hàng cần phải cung cấp Bảng chứng Nhận dạng (POI), Bảng chứng Địa chỉ (POA) và thông tin tài khoản ngân hàng.

Quá trình xác minh có thể mất đến một tuần và khách hàng sẽ được thông báo sau khi tài khoản được xác minh. Trạng thái xác minh cũng có thể được theo dõi trong khu vực khách hàng.

Trong trường hợp các tài liệu bị từ chối, khách hàng sẽ nhận được email giải thích rõ ràng về những gì cần cung cấp.

Các tài liệu nêu trên cần phải đáp ứng các tiêu chí sau để được chấp nhận:

- Tài liệu phải ở một trong các định dạng sau: .PDF, .PNG hoặc .JPEG
- Tài liệu không bị cắt, rách hoặc mờ.
- Các tài liệu phải có màu và nhìn rõ tất cả các góc.
- Tất cả thông tin trên các tài liệu phải rõ ràng.
- Không có thông tin nào bị che đậy hoặc thay đổi

Bảng chứng nhận dạng (POI)

Ưu tiên sử dụng hộ chiếu hoặc Căn cước công dân để phục vụ quá trình xác minh. Mặt sau cũng phải được cung cấp nếu tài liệu bao gồm hai mặt.

Tài liệu phải chứa thông tin người dùng như sau:

- họ và tên
- ngày sinh
- một bức ảnh rõ nét
- ngày phát hành
- hạn sử dụng (nếu có)

Bằng chứng địa chỉ (POA)

Tài liệu POA phải chứa thông tin người dùng như sau:

- họ và tên
- địa chỉ
- ngày phát hành, không quá 3 tháng
- tên và / hoặc biểu tượng của tổ chức phát hành

Bằng chứng Địa chỉ có thể là một trong những tài liệu sau:

- Sao kê Ngân hàng
- Sao kê Thẻ Tín dụng
- Hóa đơn Điện, Nước, Gas
- Hóa đơn Internet
- Hóa đơn điện thoại cố định
- Thư hoặc Hóa đơn thuế
- Hợp đồng chính thức cho thuê nhà – Do chính phủ cấp
- Thư đến từ thành phố địa phương đang sinh sống