



Chính sách chống rửa tiền

As per Labuan IBFC AML
&
CFT Compliance / AMLATFA Act 2001

LỜI NÓI ĐẦU

Chính sách này được xây dựng theo các quy định của Đạo luật Chống Rửa tiền và Chống Tài trợ Khủng bố 2001 (AMLATFA) và các Khuyến nghị của Lực lượng Đặc nhiệm Hành động Tài chính 40 nhằm đảm bảo rằng các tổ chức thuộc Labuan IBFC hiểu và tuân thủ các yêu cầu và các nghĩa vụ đối với họ.

Rửa tiền và tài trợ khủng bố (ML / TF) vẫn đang là một mối đe dọa thường xuyên có khả năng ảnh hưởng xấu đến danh tiếng và môi trường đầu tư của đất nước và có thể dẫn đến những hậu quả kinh tế, xã hội.

Kể từ khi thành lập, Ủy ban điều phối quốc gia về chống rửa tiền (NCC), đã thực hiện rất nhiều nỗ lực để tăng cường việc tuân thủ Chống rửa tiền và chống tài trợ khủng bố (AML / CFT) một cách có hiệu quả trong khuôn khổ việc giới thiệu Hướng dẫn chuẩn về AML / CFT.

Bên cạnh việc đưa ra khuyến nghị mới trong việc giải quyết các mối đe dọa mới và đang nổi lên, bản sửa đổi năm 2012 của Tiêu chuẩn quốc tế về chống rửa tiền và tài trợ cho khủng bố & gia tăng (Khuyến nghị FATF 40), cũng đã tìm cách làm rõ và cung cấp nhiều nghĩa vụ hiện có của nó để giảm bớt sự trùng lặp của các Khuyến nghị đưa ra trước đó. Một trong những Khuyến nghị mới được đưa ra là nghĩa vụ của các quốc gia phải áp dụng cách tiếp cận dựa trên rủi ro trong việc xác định, đánh giá và hiểu các rủi ro ML / TF của các quốc gia, điều này đặt ra kỳ vọng hơn nữa để đánh giá và giảm thiểu rủi ro ML / TF Labuan IBFC đã ban hành chỉ thị các thông tư truyền hình theo thời gian, bao gồm các vấn đề liên quan đến Biết về khách hàng (tiêu chuẩn KYC), Chống rửa tiền (AML), Thẩm định khách hàng (CDD) và chống tài trợ khủng bố (CFT).

Căn cứ: Mục 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 66E và 83 của AMLATFA; và Mục 4B của Đạo luật Cơ quan Dịch vụ Tài chính Labuan 1996 (LFSAA)

Định nghĩa về rửa tiền

- Mục 4 của Đạo luật AML / CFT của Malaysia năm 2001 đã định nghĩa "Tội rửa tiền" như sau: "Bất kỳ người nào tham gia, trực tiếp hoặc gián tiếp, vào một giao dịch liên quan đến tiền thu được từ một hoạt động bất hợp pháp hoặc coi đó là tài sản bất minh sẽ bị phạm tội rửa tiền"

Những kẻ rửa tiền sử dụng Quỹ tương hỗ / các tổ chức tài chính để làm sạch 'tiền bẩn' thu được từ các hoạt động tội phạm với mục đích che giấu / ngụy tạo nguồn của dòng tiền đó. Quá trình rửa tiền liên quan đến việc tạo ra một mạng lưới các giao dịch tài chính để che giấu nguồn gốc và bản chất thực sự của các khoản tiền này.

Theo mục đích của tài liệu này, thuật ngữ 'rửa tiền' cũng sẽ bao gồm các giao dịch tài chính trong đó việc sử dụng tiền cuối cùng là tài trợ cho khủng bố bất kể nguồn tiền là gì, ở mức độ nào của nó chu kỳ rửa tiền: Quá trình phức tạp, được thực hiện trong ba giai đoạn, bao gồm rửa tiền bất kể theo những giai đoạn như dưới đây:

- (a) Giai đoạn sắp xếp, (b) Giai đoạn phân lớp, và (c) Giai đoạn tích hợp.

- Sắp xếp:** Xử lý vật chất số tiền thu được từ tội phạm (số lượng lớn tiền mặt) và ban đầu đưa các khoản tiền bất hợp pháp vào một tổ chức dịch vụ tài chính.
- Phân lớp:** Sự di chuyển của quỹ (ví dụ: thông qua nhiều giao dịch) từ tổ chức này sang tổ chức khác để che giấu nguồn, quyền sở hữu quỹ và tách biệt số tiền thu được từ tội phạm khỏi nguồn của chúng bằng cách tạo ra các lớp giao dịch được thiết kế để che giấu dấu vết kiểm toán và cung cấp hình thức về tính hợp pháp.
- Tích hợp:** Việc đưa tiền đã rửa trở lại nền kinh tế sao cho chúng tái gia nhập thị trường với tư cách là các quỹ bình thường và hợp pháp.

Nghĩa vụ theo Đạo luật AML / CFT 2001

Mục 13 của Đạo luật AML / CFT 2001 quy định các nghĩa vụ nhất định đối với mọi Tổ chức tài chính / Công ty trung gian / ngân hàng, bao gồm:

- (i) Lưu giữ hồ sơ các giao dịch theo quy định
- (ii) Cung cấp thông tin về các giao dịch theo quy định cho cơ quan được chỉ định
- (iii) Xác minh và duy trì hồ sơ về danh tính của các nhà đầu tư / khách hàng
- (iv) Lưu giữ hồ sơ về (i), (ii), (iii) ở trên trong thời hạn sáu năm kể từ ngày ngừng giao dịch, tức là ngày chấm dứt tài khoản hoặc quan hệ kinh doanh giữa khách hàng / nhà đầu tư và người trung gian.

Mục tiêu chính sách

- Để ngăn chặn các phần tử tội phạm sử dụng Hệ thống Quỹ Tương hỗ cho các hoạt động rửa tiền.
- Cho phép KJ Glovice FX Limited làm trung gian theo dõi các giao dịch tài chính của các nhà đầu tư và báo cáo chúng cho Hội đồng AML của LFSA.
- Thực hiện các biện pháp kiểm soát thích hợp để phát hiện và báo cáo các hoạt động đáng ngờ phù hợp với luật hiện hành / thủ tục quy định.
- Để tuân thủ và hỗ trợ LFSA tuân thủ luật pháp và các hướng dẫn quy định.
- Thực hiện các bước cần thiết để đảm bảo rằng các nhân viên liên quan được đào tạo đầy đủ về các thủ tục KYC và AML.

Rửa tiền - Nhận thức rủi ro

Các hoạt động rửa tiền khiến Tổ chức tài chính / trung gian gặp nhiều rủi ro khác nhau như:

- Rủi ro Danh tiếng - Rủi ro mất mát do ảnh hưởng nghiêm trọng đến danh tiếng của Tổ chức Tài chính, Hội đồng AML và Tổ chức trung gian. Điều này có thể đáng lo ngại do bản chất của hoạt động kinh doanh trong ngành Quỹ tương hỗ, vốn đòi hỏi sự tin tưởng của công chúng nhà đầu tư.
- Rủi ro Tuân thủ - Rủi ro mất mát do không tuân thủ các quy định chính điều chỉnh các hoạt động của Cơ quan đăng ký thị trường vốn.
- Rủi ro Hoạt động - Rủi ro mất mát do các quy trình nội bộ, con người và Hệ thống không đầy đủ hoặc không thành công hoặc từ các sự kiện bên ngoài.
- Rủi ro Pháp lý - Rủi ro mất mát do bất kỳ hành động pháp lý nào, Hội đồng AML hoặc nhân viên của Hội đồng có thể phải đối mặt do không tuân thủ luật pháp.

Phạm vi

Chính sách này dành cho KJ Glovice FX Limited. giám đốc, cán bộ và nhân viên xử lý các dịch vụ quỹ tương hỗ tư nhân liên quan đến các hướng dẫn / quy định hoạt động do Cơ quan Dịch vụ Tài chính Labuan và Ngân hàng Negara Malaysia ban hành theo thời gian.

Triển khai các Hoạt động Chống Rửa tiền tại KJ Glovice FX Limited.

KJ Glovice FX Limited đã chỉ định một Người quản lý tuân thủ chịu trách nhiệm tuân thủ Nguyên tắc chống rửa tiền của LFSA.

Người quản lý tuân thủ sẽ xác định / thực hiện tiêu chí thích hợp để xác định các giao dịch đáng ngờ và báo cáo tương tự cho Đơn vị tình báo tài chính (FIU), Malaysia.

Đối tượng chính của chính sách này là Thẩm định đánh giá khách hàng (CDD), có nghĩa là:

- thu thập đủ thông tin về khách hàng / nhà đầu tư để xác định ai là chủ sở hữu thực sự hưởng lợi của sự đảm bảo an toàn nêu trên, hoặc giao dịch thay mặt của ai được thực hiện.
- xác minh danh tính của khách hàng bằng cách sử dụng nguồn, tài liệu, dữ liệu hoặc thông tin đáng tin cậy và độc lập.
- tiến hành thẩm định liên tục và giám sát tài khoản / khách hàng để đảm bảo rằng giao dịch được thực hiện phù hợp với lý lịch của khách hàng / tình trạng tài chính, các hoạt động và hồ sơ rủi ro của họ.

Quy trình CDD bao gồm NĂM thông số cụ thể:

1. Chính sách Chấp nhận Khách hàng / Nhà đầu tư;
2. Báo cáo & nhận dạng Giao dịch đáng ngờ;
3. Cách tiếp cận dựa trên rủi ro;
4. Khách hàng thuộc loại đặc biệt;
5. Với mục đích tham khảo dành cho thủ tục Nhận dạng Khách hàng, Labuan FSA đã quy định các chỉ tiêu KYC cho tất cả các tổ chức báo cáo liên quan đến các yêu cầu được áp dụng theo AMLATFA, như được thể hiện trong Phụ lục 1 của tài liệu này.

KYC

Với những quy phạm nhằm mục tiêu mang lại sự thống nhất trong các yêu cầu KYC cho thị trường chứng khoán, LFSA đã giới thiệu việc sử dụng KYC thống nhất bởi tất cả các tổ chức đã đăng ký LFSA. Về vấn đề này, LFSA, Ngân hàng Negara Malaysia (BNM) đã công bố thông báo ngày 5 tháng 7 năm 2001 Đạo luật AML / CFT 2001, được xem như một hành động quy định về tội rửa tiền, các biện pháp được thực hiện để phòng chống rửa tiền và tài trợ khủng bố.

Theo các Quy định trên, nhà đầu tư (khách hàng) muốn mở tài khoản / giao dịch với tổ chức trung gian đã đăng ký LFSA phải gửi chi tiết KYC thông qua Biểu mẫu đăng ký KYC và các tài liệu hỗ trợ.

Người trung gian sẽ thực hiện xác minh và tải lên các thông tin chi tiết trong hệ thống quản lý quan hệ khách hàng. Ngoài việc thực hiện KYC như đã giải thích ở trên, bên trung gian được yêu cầu thực hiện xác minh cuối cùng bao gồm xác minh nguồn bên thứ ba.

Theo dõi & Báo cáo Giao dịch đáng ngờ

Khi nhà đầu tư đầu tư vào bất kỳ kế hoạch nào của LFSA do GloviceFX xử lý, cần phải theo dõi các giao dịch của họ để đảm bảo rằng chúng không nằm trong bất kỳ hoạt động nào bị cấm theo luật. Bộ phận của KJ GloviceFX Limited có trách nhiệm xác định Giao dịch đáng ngờ và báo cáo điều này cho Đơn vị Điều tra Tài chính, Ngân hàng Negara Malaysia và cho Đơn vị Tuân thủ AML của Labuan FSA.

Thông qua trách nhiệm chính là xác định các giao dịch đáng ngờ với LFSA, với tư cách là cơ quan quản lý của nó, KJ Glovice FX Limited phải cung cấp thông tin chi tiết do FSA tìm kiếm để tuân thủ đúng các quy định của AML.

Bất kể số tiền là bao nhiêu, các lý do để nghi ngờ rằng giao dịch có thể như sau:

- xuất hiện bất thường;
- không có mục đích kinh tế rõ ràng;
- xuất hiện bất hợp pháp;
- liên quan đến tiền thu được từ một hoạt động bất hợp pháp; hoặc
- chỉ ra rằng khách hàng có tham gia vào ML / FT.

Tiêu chí để xác định các Giao dịch Đáng ngờ được Đơn vị Tình báo Tài chính xem xét và có thể tham khảo tại Phụ lục 1 của tài liệu này.

Báo cáo giao dịch đáng ngờ

Các giao dịch theo tiêu chí cụ thể sẽ được báo cáo cho AMLC 0 LFSA theo định dạng do FIU quy định. Khi AML - LFSA xác định giao dịch là đáng ngờ, chúng tôi phải chuẩn bị Báo cáo giao dịch đáng ngờ (định dạng theo FIU) và cung cấp báo cáo tương tự cho FIU, Malaysia.

Người quản lý tuân thủ chịu trách nhiệm chuyển tất cả các báo cáo giao dịch nội bộ đáng ngờ nhận được từ nhân viên. Khi nhận được bất kỳ giao dịch nội bộ đáng ngờ nào, Người quản lý tuân thủ phải đánh giá các cơ sở của sự nghi ngờ, sau khi nó được xác nhận, Người quản lý tuân thủ phải gửi STR. Trong trường hợp không có căn cứ hợp lý, Giám đốc Tuân thủ phải lập hồ sơ và lập hồ sơ bộ phận, được hỗ trợ bởi các tài liệu liên quan.

Người quản lý tuân thủ phải gửi báo cáo giao dịch đáng ngờ trong biểu mẫu STR được chỉ định thông qua các địa chỉ sau:

Mail: Giám đốc Bộ phận Thực thi & Tình báo Tài chính Ngân hàng Negara Malaysia,
Jalan Dato'on 50480 Kuala Lumpur (Chỉ được mở theo địa chỉ)

Fax: +603-2693 3625

Email: str@bnm.gov.my

Và Mail: Cục trưởng Cục Thực thi và Giám sát

Cơ quan Dịch vụ Tài chính Labuan Tầng 17, Tháp Văn phòng Chính, Khu phức hợp Công viên Tài chính Jalan Merdeka, 8700, Lãnh thổ Liên bang Labuan Nơi nhận:
Đơn vị Tuân thủ Chống Rửa tiền (Chỉ mở theo địa chỉ).

Fax: +6087-411496

Email: aml@labuanfsa.gov.my

Nếu có thể và theo lời khuyên của Phòng Thực thi và Tình báo Tài chính, Ngân hàng Negara Malaysia và / hoặc Đơn vị Tuân thủ AML Labuan FSA, Giám đốc Tuân thủ của KJ Glovice FX Limited phải gửi trực tuyến báo cáo giao dịch đáng ngờ của mình: Trang web: <https://bnmapp.bnm.gov.my/fins2>

Người quản lý tuân thủ phải đảm bảo báo cáo giao dịch đáng ngờ được gửi trong ngày làm việc tiếp theo; kể từ ngày Người quản lý tuân thủ phát hiện và thành lập mối nghi ngờ. Người quản lý tuân thủ phải đảm bảo rằng cơ chế báo cáo giao dịch đáng ngờ được vận hành trong một môi trường an toàn để duy trì tính bảo mật và giữ bí mật.

Duy trì hồ sơ

KJ Glovice FX Limited phải thiết lập một cơ chế để giữ các hồ sơ liên quan bao gồm bất kỳ tài khoản, tập tin và thư tín thương mại và các văn bản liên quan đến các giao dịch, những

người thu được trong quá trình CDD.

Người quản lý tuân thủ phải đảm bảo rằng các hồ sơ liên quan đến Giao dịch đáng ngờ được lưu giữ và duy trì, trong khoảng thời gian sáu năm và phải bao gồm các thông tin sau:

- a) bản chất của các giao dịch;
- b) số tiền của giao dịch;
- c) ngày giao dịch được thực hiện;
- d) bên tham gia giao dịch;
- e) tất cả các giao dịch đáng ngờ, bao gồm những giao dịch được thực hiện bằng tiền mặt hay không

Lưu giữ hồ sơ

- A. Các hồ sơ được yêu cầu phải được lưu giữ bao gồm các hồ sơ tương ứng / liên quan phải được duy trì trong khoảng thời gian sáu năm.
- B. Hồ sơ về nhận dạng khách hàng (ví dụ: bản sao hoặc hồ sơ của các giấy tờ tùy thân chính thức như hộ chiếu, chứng minh nhân dân bao gồm giấy phép lái xe hoặc bất kỳ chứng minh thư do chính phủ cấp nào khác), tệp tài khoản và thư từ kinh doanh cũng phải được lưu giữ trong cùng thời gian.
- C. Trong các tình huống mà hồ sơ liên quan đến các cuộc điều tra đang thực hiện hoặc các giao dịch là đối tượng của báo cáo giao dịch đáng ngờ, chúng nên được lưu giữ cho đến khi xác nhận rằng vụ án đã được khép lại / quyết định / xét xử.

Xem xét Chính sách

Người quản lý tuân thủ cùng với Trưởng bộ phận kiểm toán nội bộ hoặc bất kỳ cơ quan có thẩm quyền nào khác chịu trách nhiệm - tất cả việc giám sát mức độ hoạt động tuân thủ của KJ Glovice FX Limited sẽ xem xét chính sách này khi có bất kỳ thay đổi nào trong Đạo luật AML và / hoặc các quy định do Labuan FSA ban hành.

Đào tạo

Người quản lý tuân thủ phải đảm bảo rằng việc đào tạo đầy đủ được truyền đạt cho tất cả các Cán bộ liên quan xử lý các hoạt động kinh doanh quỹ tương hỗ tư nhân để đảm bảo rằng nội dung của hướng dẫn được hiểu và nâng cao nhận thức và cảnh giác để bảo vệ được hiểu và để phát triển nhận thức và cảnh giác để phòng rửa tiền và tài trợ khủng bố.

Danh sách xử phạt

Kiểm tra cần phải được hoàn thành cho mọi Khách hàng. Người quản lý tuân thủ phải kiểm tra Labuan FSA, liệt kê danh sách và nếu có, kiểm tra với Văn phòng Kiểm soát Tài sản Nước ngoài (OFAC) của Bộ Tài chính Hoa Kỳ; cũng như Danh sách trừng phạt của Hoa Kỳ.