

CHÍNH SÁCH CHỐNG RỬA TIỀN (AML)

Định nghĩa về rửa tiền

Khi một người hoặc một tổ chức tham gia vào một giao dịch liên quan đến tiền thu được từ hoạt động bất hợp pháp để chuyển đổi tiền hoặc các giá trị vật chất khác, hành vi đó được coi là rửa tiền.

Hoạt động rửa tiền bao gồm nhưng không giới hạn ở:

Thu giữ tài sản bất hợp pháp

Tham gia một thỏa thuận để chuyển đổi bất kỳ tài sản bất hợp pháp nào

Nhận tài sản bất hợp pháp liên quan đến khủng bố, buôn bán ma túy hoặc buôn người.

Tuyên bố về chính sách

Chính sách Chống Rửa tiền này dựa trên Các Quy định về Chống Rửa tiền và Tài trợ cho Khủng bố, năm 2014 do Saint Vincent và Grenadines đưa ra.

Theo đó, KJ Glovice VC LLC cam kết:

- Ngăn chặn các phần tử tội phạm sử dụng Hệ thống Quỹ tương hỗ cho các hoạt động rửa tiền.
- Cho phép KJ Glovice VC LLC làm trung gian để theo dõi các giao dịch tài chính của các nhà đầu tư và báo cáo chúng cho Bộ phận Tình báo Tài chính.
- 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 / quy trình quy định.
- Tuân thủ và hỗ trợ Saint Vincent và Grenadines 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.

Phạm vi chính sách

Chính sách này dành cho các cán bộ, nhân viên và cán bộ được bổ nhiệm của KJ Glovice VC LLC xử lý các dịch vụ cùng với các hướng dẫn / quy định hoạt động được ban hành bởi Quy định về Chống rửa tiền và Tài trợ cho Khủng bố, 2014.

Các biện pháp thẩm định khách hàng

KJ Glovice VC LLC tuân theo các quy định về trách nhiệm giải trình của khách hàng theo Mục 6 của Quy định về Chống rửa tiền và Tài trợ cho Khủng bố, 2014 với tư cách là các thành viên:

“6. (1)” Các biện pháp thẩm định khách hàng "là các biện pháp để -

(a) Xác định khách hàng;

(b) Xác định xem liệu khách hàng có đang hành động cho một bên thứ ba hay không và nếu có, xác định bên thứ ba;

(c) Xác minh danh tính của khách hàng và bất kỳ bên thứ ba nào mà khách hàng đang hành động;

(d) Xác định từng chủ sở hữu có lợi của khách hàng và bên thứ ba, trong đó khách hàng hoặc bên thứ ba, hoặc cả hai, không phải là cá nhân;

(e) Thực hiện các biện pháp hợp lý, trên cơ sở nhạy bén với rủi ro, để xác minh danh tính của từng chủ sở hữu hưởng lợi của khách hàng và bên thứ ba để nhà cung cấp dịch vụ hài lòng rằng họ biết từng chủ sở hữu có lợi bao gồm ai, trong trường hợp pháp nhân, công ty hợp danh, quỹ, quỹ tín thác hoặc sự sắp xếp tương tự, thực hiện các biện pháp hợp lý để hiểu quyền sở hữu và cơ cấu kiểm soát của pháp nhân, công ty hợp danh, quỹ, quỹ tín thác hoặc sự sắp xếp tương tự; và

(f) Thu thập thông tin về mục đích và bản chất dự kiến của mối quan hệ kinh doanh hoặc giao dịch không thường xuyên.

(2) Các biện pháp thẩm định khách hàng bao gồm:

(a) Trong trường hợp khách hàng không phải là một cá nhân, các biện pháp để xác minh rằng bất kỳ người nào có ý định thay mặt khách hàng được ủy quyền làm như vậy, xác định người đó và xác minh danh tính của người đó; và

(b) Nơi nhà cung cấp dịch vụ thực hiện hoạt động kinh doanh bảo hiểm, các biện pháp xác định từng người thụ hưởng theo bất kỳ chính sách dài hạn hoặc liên kết đầu tư nào do nhà cung cấp dịch vụ ban hành hoặc xác minh danh tính của từng người thụ hưởng.

(3) Khi các Quy định này yêu cầu nhà cung cấp dịch vụ xác minh danh tính của một người, thì nhà cung cấp dịch vụ sẽ xác minh danh tính của người đó bằng cách sử dụng các tài liệu, dữ liệu hoặc thông tin thu được từ một nguồn đáng tin cậy và độc lập.

(4) Khi quy định này yêu cầu các biện pháp thẩm định của khách hàng để bao gồm các biện pháp xác định và xác minh danh tính của các chủ sở hữu thụ hưởng của một người, thì các biện pháp đó không bắt buộc phải cung cấp cho việc xác định và xác minh bất kỳ cá nhân nào nắm giữ cổ phần trong công ty được niêm yết trên một sàn giao dịch được công nhận.

Nghĩa vụ lưu giữ hồ sơ

Mục 21 và 22 của Quy định chống rửa tiền và tài trợ khủng bố, năm 2014 yêu cầu nhà cung cấp dịch vụ lưu giữ các hồ sơ cụ thể bao gồm:

“(A) Bản sao của tài liệu xác minh danh tính thu thập được nhờ việc áp dụng các biện pháp thẩm định của khách hàng hoặc theo dõi liên tục, hoặc thông tin cho phép thu được bản sao của bằng chứng đó;

- (b) Các tài liệu hỗ trợ, dữ liệu hoặc thông tin thu được liên quan đến mối quan hệ kinh doanh hoặc giao dịch không thường xuyên là đối tượng của các biện pháp thẩm định khách hàng hoặc giám sát liên tục;
- (c) Một hồ sơ chứa các chi tiết liên quan đến từng giao dịch do nhà cung cấp dịch vụ thực hiện trong bất kỳ mối quan hệ kinh doanh nào hoặc giao dịch không thường xuyên;
- (d) Tất cả các tệp tài khoản; và
- (e) Tất cả các thư từ kinh doanh liên quan đến một mối quan hệ kinh doanh hoặc một giao dịch không thường xuyên. "

Hơn nữa, một nhà cung cấp dịch vụ phải lưu giữ các hồ sơ:

“(a) Dưới hình thức cho phép chúng được cung cấp kịp thời, khi được yêu cầu hợp pháp, cho cơ quan giám sát, Đơn vị tình báo tài chính hoặc các cơ quan thực thi pháp luật ở Tiểu bang; và

(b) Ít nhất trong khoảng thời gian lưu giữ tối thiểu. ”

Theo đó, thời hạn tối thiểu để lưu giữ hồ sơ cho các mục đích của Quy định này là 7 năm.

Về cơ bản, KJ Glovice VC LLC sẽ tuân theo các nguyên tắc được liệt kê ở trên.

Theo dõi và Báo cáo

Để duy trì một môi trường giao dịch an toàn cho khách hàng, KJ Glovice VC LLC sẽ:

- Giám sát các giao dịch được thực hiện bởi khách hàng trên cơ sở liên tục trong suốt mối quan hệ kinh doanh
- Giữ các tài liệu và thông tin vì lợi ích của khách hàng
- Duy trì các biện pháp giám sát đầy đủ

Tuy nhiên, có một số lý do để nghi ngờ giao dịch bất kể số tiền như sau:

- Xuất hiện bất thường;
- Xuất hiện bất hợp pháp;
- Liên quan đến tiền thu được từ một hoạt động bất hợp pháp;
- Chỉ ra rằng khách hàng có liên quan đến hoạt động bất hợp pháp.

Tiêu chí để xác định các Giao dịch đáng ngờ được Đơn vị Tình báo Tài chính xem xét.

Nếu KJ Glovice VC LLC phát hiện ra bất kỳ giao dịch đáng ngờ nào của khách hàng, KJ Glovice VC LLC sẽ tuân thủ Quy định về Chống Rửa tiền và Tài trợ Khủng bố, 2014.

Nhìn chung, KJ Glovice VC LLC có quyền từ chối tiến hành giao dịch bất kỳ lúc nào nếu nghi ngờ có liên quan đến rửa tiền hoặc hoạt động bất hợp pháp.

KYC

Vì lý do chứng khoán và AML, khách hàng có ý định mở tài khoản / giao dịch / giao dịch với KJ Glovice VC LLC phải nộp tài liệu KYC trong quá trình đăng ký.

Ngược lại, KJ Glovice VC LLC sẽ xác minh và quản lý các tài liệu KYC hỗ trợ do khách hàng cung cấp trong hệ thống quản lý quan hệ khách hàng.

Xem xét chính sách

KJ Glovice VC LLC có quyền chỉnh sửa và cập nhật chính sách này bất kỳ lúc nào.

Bộ phận liên quan

Mọi thắc mắc liên quan đến chính sách này vui lòng liên hệ theo địa chỉ email bên dưới để được hỗ trợ:

info@kj-glovicevc.com