นโยบายต่อต้านการฟอกเงิน (AML) และนโยบายทำความรู้จักลูกค้า (KYC)

คำจำกัดความ:

- AML/CTPF — การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- เจ้าของผลประโยชน์ - หมายถึง บุคคลธรรมดา (1) ผู้เป็นเจ้าของหรือควบคุมลูกค้า (ลูกค้า) ในขั้นสุดท้าย (2) ซึ่งมีการดำเนินธุรกรรมในนามของพวกเขา และ (ข) รวมถึงบุคคลธรรมดาที่ใช้สิทธิ์ควบคุมขั้นสูงสุดในนิติบุคคลหรือข้อตกลงทางกฎหมายและบุคคลอื่น ๆ ตามที่กำหนด
- ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ — ความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทกับลูกค้าที่เกิดขึ้นเมื่อบริษัทดำเนินกิจกรรมทางเศรษฐกิจหรือวิชาชีพและคาดว่าจะมีองค์ประกอบของระยะเวลาในช่วงเวลาที่มีการติดต่อ
- BVI - หมายถึง หมู่เกาะบริติชเวอร์จิน
- บริษัท - E-Global Trade & Finance Group., Inc. ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนภายใต้กฎหมายของหมู่เกาะบริติชเวอร์จิน มีที่อยู่บริษัทจดทะเบียนอยู่ที่ First Floor, Mandar House, Johnson's Ghut, Road Town, Tortol หมู่เกาะบริติชเวอร์จิน หมายเลขจดทะเบียนเลขที่ 1384287 และได้รับอนุญาตและควบคุมโดยคณะกรรมการบริการทางการเงินของหมู่เกาะบริติชเวอร์จิน (FSC) ใบอนุญาตเลขที่ SIBA/L/12/1027
- องค์กรทั้งหมด รวมถึงห้างหุ้นส่วน บริษัททรัสต์ มูลนิธิ สมาคม และสโมสรที่จดทะเบียนหรือไม่ได้จดทะเบียนใด ๆ สังคม องค์กรการกุศล โบสถ์ และองค์กรสถาบัน สมาคมที่เป็นมิตรหรือสมาคมสหกรณ์อื่น ๆ
- ลูกค้า — บุคคลธรรมดาหรือสมาคมของบุคคลดังกล่าว ซึ่งบริษัทให้บริการทางการเงิน (รวมถึงผู้ที่อาจเป็นลูกค้า)
- โปรไฟล์ความเสี่ยงของลูกค้า — ความเสี่ยงโดยรวมที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าซึ่งสัมพันธ์กับ ML/TPF ซึ่งประกอบด้วยการรวมกันของปัจจัยเสี่ยงที่สูงขึ้นที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า
- ระบบการให้คะแนนความเสี่ยงของลูกค้า — ระบบที่จัดตั้งขึ้นของบริษัท ซึ่งแสดงระดับความเสี่ยง AML/CTPF ทั้งหมดที่เกิดขึ้นจากการทำงานร่วมกับลูกค้าที่เฉพาะเจาะจงเป็นตัวเลข
- กฎหมาย กฎ และมาตรฐานด้านการกำกับดูแล — กฎหมายที่บังคับใช้ในการควบคุมกิจกรรมของบุคคลที่เกี่ยวข้อง\ที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการปฏิบัติวิชาชีพและจรรยาบรรณทางจริยธรรม กิจกรรมอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับแนวทางปฏิบัติที่ดีที่สุดและมาตรฐานการดำเนินงานของบุคคลที่มีการกำกับดูแล
- เจ้าหน้าที่ด้านการกำกับดูแล (“CO”) — เจ้าหน้าที่อาวุโสที่มีคุณสมบัติและประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องซึ่งได้รับการแต่งตั้งโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องและได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริการทางการเงินเพื่อดูแลหน้าที่การกำกับดูแล AML/CTPF และความรับผิดชอบในการควบคุมภายในในนามของบุคคลที่เกี่ยวข้อง ตามที่กำหนดไว้ในหมวดที่ 4 ของประมวลกฎข้อบังคับ 2009 โดยมีการแก้ไข
- การตรวจสอบสถานะที่มีการยกระดับ — กระบวนการตรวจสอบยืนยันโดยละเอียดและการติดตามตรวจสอบหรือความระมัดระวังที่เพิ่มขึ้นเกี่ยวกับ

ลูกค้าที่ถือว่ามีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและ/หรือการจัดหาเงินทุนของผู้ก่อการร้ายหรืออาชญากรรมทางการเงินอื่น ๆ สูงกว่าปกติ

- FATF — กองกำลังปฏิบัติการทางการเงิน หน่วยงานระหว่างรัฐบาลที่จัดตั้งขึ้นเพื่อกำหนดมาตรฐานในการต่อสู้กับการฟอกเงิน การจัดหาเงินทุนของผู้ก่อการร้าย และอาชญากรรมทางการเงินอื่น ๆ หรือภัยคุกคามต่อระบบการเงินทั่วโลก
- FIA — สำนักงานสอบสวนทางการเงินที่จัดตั้งขึ้นภายใต้มาตรา 3 ของพระราชบัญญัติสำนักงานสอบสวนทางการเงินปี 2003
- FSC - คณะกรรมาธิการบริการทางการเงิน BVI ที่ได้รับมอบอำนาจภายใต้พระราชบัญญัติคณะกรรมาธิการบริการทางการเงินปี 2001
- ลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง - ลูกค้าหรือผู้สมัครธุรกิจที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงิน การจัดหาเงินทุนของผู้ก่อการร้าย หรืออาชญากรรมทางการเงินอื่น ๆ ในระดับสูง
- ประเทศที่มีความเสี่ยงสูง - อยู่ภายใต้การลงโทษ การคว่ำบาตร หรือมาตรการจำกัดที่คล้ายคลึงกันซึ่งมีการกำหนดโดยสหประชาชาติ สหภาพยุโรป หรือองค์กรระดับภูมิภาคหรือระหว่างประเทศอื่น ๆ ซึ่งหมู่เกาะเวอร์จินเป็นสมาชิก หรือสมาชิกที่เกี่ยวข้องหรือที่สหราชอาณาจักรเป็นสมาชิก และมาตรการลงโทษ การคว่ำบาตริ หรือมาตรการที่คล้ายคลึงกันได้รับการขยายไปยังหมู่เกาะเวอร์จินโดยคำสั่งในสภาหรือผ่านการใช้สิทธิพิเศษใด ๆ
- เอกสารข้อบังคับภายใน — เอกสารที่ออกโดยบริษัทซึ่งควบคุมกิจกรรมของบริษัทและส่วนธุรกิจหรือพนักงานบางแผนก เช่น นโยบาย ขั้นตอน กฎข้อบังคับ คำแนะนำ เอกสารแนบ และภาคผนวก
- ทำความรู้จักลูกค้าของคุณ (KYC) - หัวหน้าที่จัดตั้งขึ้นภายในกรอบข้อบังคับ BVI ซึ่งต้องใช้ข้อมูลและการตรวจสอบยืนยันเพื่อจัดทำเอกสารความรู้ของผู้ให้บริการเกี่ยวกับลูกค้าหรือลูกค้าที่สร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจด้วย
- นิติบุคคล - องค์กรทุกองค์กรรวมถึงหุ้นส่วน บริษัท ทรัสต์ มูลนิธิ สมาคม และสโมสรที่จดทะเบียนหรือไม่ได้จดทะเบียนใด ๆ สังคม องค์กรการกุศล คริสตจักร และองค์กรไม่แสวงหาผลกำไรอื่น ๆ สถาบันสมาคม ที่เป็นมิตร ที่จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติสมาคมที่เป็นมิตร (หมวด 268) สังคมเลี้ยงชีพหรือสมาคมสหกรณ์ที่จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติสมาคมสหกรณ์ (หมวด 267) และองค์กรอื่นใดที่คล้ายคลึงกัน
- MLRO/เจ้าหน้าที่รายงาน — เจ้าหน้าที่รายงานการฟอกเงินที่ได้รับแต่งตั้งเพื่อกำกับดูแลการป้องกันการละเมิดการฟอกเงินและการจัดหาเงินทุนของผู้ก่อการร้าย
- บุคคล — บุคคล บุคคลธรรมดา หรือนิติบุคคล
- บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง (PEP) — บุคคลธรรมดาที่มีหรือได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่สาธารณะที่โดดเด่น ได้แก่ (ก) ประมุขแห่งรัฐ หัวหน้ารัฐบาล รัฐมนตรี และรองหรือผู้ช่วยรัฐมนตรี (ข) สมาชิกรัฐสภา (ค) สมาชิกศาลสูงสุด ศาลรัฐธรรมนูญ หรือหน่วยงานตุลาการระดับสูง (ง) สมาชิกของศาลผู้ตรวจสอบบัญชีหรือคณะกรรมการของธนาคารกลาง ข้าพเจ้าเป็นเอกอัครราชทูต อุปทูต และเจ้าหน้าที่ระดับสูงในกองทัพ (จ) สมาชิกของ

หน่วยงานบริหาร จัดการ หรือกำกับดูแลของรัฐวิสาหกิจ (ช) "เจ้าหน้าที่พรรคการเมืองคนสำคัญ" เช่นเดียวกับสมาชิกในครอบครัวใกล้ชิดหรือบุคคลที่รู้จักกันว่าเป็นเพื่อนสนิทของบุคคลดังกล่าว

- สมาชิกในครอบครัวของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง — คำว่า "สมาชิกในครอบครัวใกล้ชิด" หมายถึง บุคคลธรรมดาทั้งหมดรวมถึงโดยเฉพาะอย่างยิ่ง: ก) คู่สามีภรรยา (ข) คู่สมรสใด ๆ ที่กฎหมายในประเทศถือว่าเทียบเท่ากับคู่สามีภรรยา (ค) บุตร และคู่สามีภรรยา หรือคู่สมรส (d) ผู้ปกครอง"
- หัวข้อการตรวจสอบยืนยัน — บุคคลที่จำเป็นต้องระบุตัวตนโดยการตรวจสอบยืนยัน
- ผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริง (UBO) หมายถึงบุคคลธรรมดาที่เป็นเจ้าของหรือควบคุมลูกค้าและ/หรือบุคคลธรรมดาใด ๆ ที่ทำธุรกรรมหรือกิจกรรมในนามของธุรกรรมหรือกิจกรรม ผู้ได้รับผลประโยชน์อย่างน้อยจะรวมถึง: (ก) ในกรณีของนิติบุคคล: (1) บุคคลธรรมดาใด ๆ ที่ท้ายที่สุดแล้วเป็นเจ้าของหรือควบคุมนิติบุคคลผ่านการเป็นเจ้าของหรือควบคุมโดยตรงหรือโดยอ้อมในสัดส่วนของหุ้นหรือสิทธิในการออกเสียงในนิติบุคคลนั้นอย่างเพียงพอ รวมถึงผ่านการถือหุ้นของผู้ถือนอกเหนือจากบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดที่มีการกำกับดูแลซึ่งอยู่ภายใต้ข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูลที่สอดคล้องกับกฎหมายชุมชนหรืออยู่ภายใต้มาตรฐานสากลที่เทียบเท่า หากมากกว่า 25% จะถือว่าเพียงพอที่จะเป็นไปตามเกณฑ์นี้ (2) บุคคลธรรมดาใด ๆ ที่ควบคุมการจัดการนิติบุคคล: (ข) ในกรณีของนิติบุคคล เช่น มูลนิธิและการจัดการทางกฎหมาย เช่น ทรัสต์ที่บริหารและแจกจ่ายเงินทุน: (1) ในกรณีที่ผู้รับผลประโยชน์ในอนาคตได้รับการพิจารณาแล้ว บุคคลธรรมดาคนใด ๆ ที่เป็นผู้รับผลประโยชน์ 25% ขึ้นไปของทรัพย์สินของข้อตกลงทางกฎหมายหรือนิติบุคคล (2) หากบุคคลที่ได้รับประโยชน์จากข้อตกลงทางกฎหมายหรือนิติบุคคลยังไม่ได้รับการพิจารณา กลุ่มบุคคลที่มีผลประโยชน์หลักในการจัดตั้งหรือดำเนินการ (3) บุคคลธรรมดาคนใด ๆ ที่ใช้สิทธิ์ควบคุมมากกว่า 25% ของทรัพย์สินของข้อตกลงทางกฎหมายหรือนิติบุคคล"
- บัญชีเทรด - บัญชีของลูกค้ากับบริษัทที่ถือเงินจริงและสถานที่ที่มีกิจกรรมการเทรด

1. ข้อกำหนดทั่วไป

1.1. ในฐานะผู้ที่อาจเป็นลูกค้าหรือลูกค้าจริงของบริษัท นโยบายนี้มีไว้เพื่อช่วยให้ลูกค้าเข้าใจหลักการพื้นฐานที่บริษัทใช้ในการปฏิบัติหน้าที่ด้านการกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกับการระบุตัวตนและการตรวจสอบยืนยันลูกค้า และมาตรการที่บริษัทดำเนินการในการป้องกันการฟอกเงินและการจัดหาเงินทุนของผู้ก่อการร้ายภายในแพลตฟอร์มการเทรด

1.2. นโยบายนี้เป็นส่วนสำคัญของข้อตกลงลูกค้าระหว่างลูกค้าและบริษัท ("ข้อตกลงลูกค้า") และข้อกำหนดและนโยบายอื่น ๆ ที่ควบคุมความสัมพันธ์ของลูกค้ากับบริษัท

1.3. เพื่อเป็นข้อกำหนดเบื้องต้นในการเปิดและบำรุงรักษาบัญชีเทรดกับบริษัท ลูกค้าต้องตกลง

และยอมรับข้อกำหนดของข้อตกลงลูกค้า เมื่อดำเนินการดังกล่าว ลูกค้าต้องยอมรับข้อกำหนดของนโยบายฉบับนี้โดยไม่อาจเปลี่ยนแปลงได้

1. 4. ลูกค้าต้องตรวจสอบให้แน่ใจว่าได้อ่านและทำความเข้าใจเนื้อหาของนโยบายฉบับนี้ ก่อนที่จะเริ่มดำเนินการใด ๆ ในบัญชีเทรด

1. 5. นโยบายฉบับนี้กำหนดกรอบและขั้นตอนของบริษัทสำหรับ:

1. 5. 1. การป้องกันไม่ให้บริษัทถูกละเมิด โดยเจตนาหรือไม่ได้เจตนาโดยองค์ประกอบทางอาญา สำหรับการฟอกเงินหรือการจัดหาเงินทุนในกิจกรรมของผู้ก่อการร้าย

1. 5. 2. การทำให้บริษัทสามารถทราบ/เข้าใจลูกค้า ตลอดจนภูมิหลังและแหล่งเงินทุนของลูกค้า

1. 5. 3. ระบุและตรวจสอบยืนยันตัวตนของลูกค้าอย่างถูกต้อง

1. 5. 4. ปฏิบัติตามภาระผูกพัน AML/CFPT ต่อหน่วยงานกำกับดูแลอย่างเหมาะสม

1. 6. บริษัทสามารถแก้ไขหรือเปลี่ยนแปลงนโยบายฉบับนี้ได้ตลอดเวลา โดยมีการแจ้งหรือโดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า

2. กรอบกฎหมาย

2. 1. บริษัทจำเป็นต้องปฏิบัติตามบทบัญญัติของกฎหมายและกฎข้อบังคับต่อต้านการฟอกเงินต่อไปนี้ของหมู่เกาะบริติชเวอร์จิน ที่มีการระบุไว้ใน:

2. 1. 1. ประมวลกฎหมายการต่อต้านการฟอกเงินและการจัดหาเงินทุนของผู้ก่อการร้าย ปี 2008

2. 1. 2. กฎข้อบังคับต่อต้านการฟอกเงิน ปี 2008

2. 1. 3. พระราชบัญญัติรายได้จากการกระทำผิดทางอาญา ปี 1997

2. 1. 4. พระราชบัญญัติคณะกรรมการบริการทางการเงิน ปี 2001

2. 1. 5. พระราชบัญญัติสำนักงานสอบสวนทางการเงิน (“FIA”) ปี 2003

2. 1. 6. ประมวลกฎหมายการต่อต้านการฟอกเงินและการจัดหาเงินทุนของผู้ก่อการร้าย ปี 2009

2. 1. 7. ประมวลกฎข้อบังคับ ปี 2009

2. 1. 8. พระราชบัญญัติความผิดเกี่ยวกับการค้ายาเสพติด ปี 1992 และคำสั่งด้านความผิดเกี่ยวกับการค้ายาเสพติด (ประเทศและดินแดนที่กำหนด) ปี 1996

2. 1. 9. พระราชบัญญัติการปราบปรามการจัดหาเงินทุน (การสั่งห้าม) ปี 2009

2. 2. ตามกฎหมาย บริษัทมีหน้าที่กำหนดนโยบายและขั้นตอนในการป้องกันกิจกรรมการฟอกเงิน ขั้นตอนเหล่านั้น ซึ่งบริษัทมีการดำเนินการ ได้แก่

2. 2. 1. ขั้นตอนการระบุลูกค้าและการตรวจสอบสถานะและการปรับใช้แนวทางตามความเสี่ยง

2. 2. 2. การปรับใช้ขั้นตอนการตรวจสอบสถานะของลูกค้าที่ได้รับการปรับปรุง เมื่อจำเป็น

2. 2. 3. ขั้นตอนการเก็บบันทึกที่เกี่ยวข้องกับตัวตนและการทำธุรกรรมของลูกค้า

2. 2. 4. ขั้นตอนการรายงานภายในต่อเจ้าหน้าที่รายงานการฟอกเงินของบริษัทที่ได้รับแต่งตั้ง หรือในกรณีที่บุคคลนั้นไม่อยู่ ให้รายงานต่อตัวแทน MLRO สำหรับกิจกรรมหรือธุรกรรมที่น่าสงสัย

ความสงสัยเกี่ยวกับความผูกพันในการฟอกเงินหรือความผิดในการจัดหาเงินทุนของผู้ก่อการร้าย

2. 2. 5. ขั้นตอนการควบคุมภายในการจัดการความเสี่ยง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันการฟอกเงินและกิจกรรมการจัดหาเงินทุนของผู้ก่อการร้าย และ

2. 2. 6. การติดตามตรวจสอบและการตรวจสอบธุรกรรมและกิจกรรมที่มีข้อสงสัยหรือเหตุผลที่สมเหตุสมผลที่จะเชื่อว่ามีการกระทำความผิดในการฟอกเงินหรือการจัดหาเงินทุนของผู้ก่อการร้ายเกิดขึ้น หรือเหตุผลที่สมเหตุสมผลที่จะสงสัยว่ามีความพยายามกระทำความผิดในการฟอกเงินหรือการระดมทุนของผู้ก่อการร้าย

3. แนวทางตามความเสี่ยง

3. 1. บริษัทปรับใช้มาตรการและขั้นตอนที่เหมาะสมในแนวทางตามความเสี่ยง เพื่อมุ่งเน้นไปที่พื้นที่ที่ความเสี่ยงต่อการฟอกเงินและการจัดหาเงินทุนของผู้ก่อการร้ายที่ดูเหมือนจะสูงขึ้น

3. 2. บริษัทปรับใช้แนวทางตามความเสี่ยงในระหว่างการตรวจสอบตัวตนของลูกค้า การเก็บรวบรวมข้อมูลเพื่อสร้างโปรไฟล์ทางเศรษฐกิจของลูกค้า และการติดตามตรวจสอบธุรกรรมและกิจกรรมของลูกค้า โดยการคำนึงถึงความเสี่ยงที่ประเมินแล้ว บริษัทจะกำหนดประเภทและขอบเขตของมาตรการที่ใช้ในการจัดการและบรรเทาความเสี่ยงที่ระบุไว้

3. 3. ขั้นตอนการยอมรับลูกค้า ตามแนวทางที่อธิบายไว้ในคู่มือ AML/CFT ของบริษัท กำหนดเกณฑ์ในการรับลูกค้าใหม่ และกำหนดเกณฑ์การจัดหมวดหมู่ลูกค้าซึ่งบริษัทจะต้องปฏิบัติตาม และโดยเฉพาะอย่างยิ่งพนักงานที่จะมีส่วนร่วมในกระบวนการเปิดบัญชีลูกค้า

3. 4. บริษัทดำเนินการตรวจสอบยืนยันตัวตนของลูกค้า และกรรมการ ผู้ถือหุ้น และเจ้าของผลประโยชน์ (หากลูกค้าเป็นนิติบุคคล) ในระหว่างการจัดตั้งความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามกฎหมายที่บังคับใช้ การตรวจสอบยืนยันข้อมูลของลูกค้าจะดำเนินการผ่านเอกสารที่ส่งทางอิเล็กทรอนิกส์

4. การระบุลูกค้า

4. 1. บริษัทดำเนินการระบุตัวตนของลูกค้าก่อนการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และดำเนินการตรวจสอบยืนยันตัวตนของผู้ที่อาจมีลูกค้าก่อนหรือระหว่างการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ เพื่อป้องกันการหยุดชะงักของการดำเนินธุรกิจตามปกติ และมีความเสี่ยงต่อการการฟอกเงินหรือการจัดหาเงินทุนของผู้ก่อการร้ายที่ถูกจำกัด ในกรณีหลัง ขั้นตอนการตรวจสอบสถานะจะต้องเสร็จสมบูรณ์โดยเร็วที่สุดเท่าที่จะทำได้หลังจากการติดต่อครั้งแรก

4. 2. การตัดสินใจที่จะเข้าสู่หรือดำเนินความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงขึ้นจำเป็นต้องใช้มาตรการตรวจสอบสถานะที่ได้รับการปรับปรุงให้เหมาะสม

4. 3. ลูกค้าแต่ละรายจะต้องดำเนินการตามขั้นตอน KYC ของบริษัทให้เสร็จสมบูรณ์ โดยการส่งเอกสาร KYC ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงหลักฐานแหล่งเงินทุนในกรณีที่จำเป็น

5. ทำความรู้จักลูกค้าของคุณ

5. 1. นโยบายการทำความรู้จักลูกค้าของคุณ หรือเรียกกันทั่วไปว่า KYC เป็นกรอบบังคับสำหรับสถาบันทางการเงินทั้งหมดที่ใช้ในกระบวนการระบุตัวตนลูกค้า โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อปกป้องลูกค้าจากการปลอมตัวหรือการฉ้อโกง และเพื่อลดความเสี่ยงด้านชื่อเสียง การดำเนินงาน และทางกฎหมาย ซึ่งหมายความว่าตัวตนและที่อยู่ถาวรของบุคคลหรือนิติบุคคลที่ใช้บริการทางการเงินของบริษัทจะได้รับการตรวจสอบตลอดเวลา นอกจากนี้ยังเกี่ยวข้องกับการใช้ความพยายามอย่างสมเหตุสมผลในการกำหนดถิ่นที่อยู่อาศัยทางภาษี ข้อมูลการจ้างงานและการเงินของลูกค้า แหล่งเงินของลูกค้า การตรวจสอบลักษณะของกิจกรรมทางธุรกิจของลูกค้า เป็นต้น

5. 2. ภายใต้กฎหมายที่บังคับใช้ ห้ามมิให้เปิดบัญชีที่ไม่ระบุตัวตนและบัญชีปลอม สถาบันทางการเงินจะต้องตรวจสอบตัวตนที่แท้จริงของลูกค้าตลอดเวลา

5. 3. ข้อมูลที่เก็บรวบรวมจะถูกเก็บไว้เป็นความลับของบริษัท และจะไม่เปิดเผยต่อบุคคลที่สาม ยกเว้นตามกฎหมายบังคับใช้กำหนด

5. 4. ตามข้อกำหนด KYC บริษัทเก็บข้อมูลที่ทันสมัยและได้รับการยืนยันเกี่ยวกับตัวตน ที่อยู่ สถานะอาชีพ และกิจกรรมทางธุรกิจของลูกค้าปัจจุบันและผู้มีโอกาสเป็นลูกค้า

5. 5. การดำเนินการตรวจสอบยืนยัน KYC ขึ้นอยู่กับการขอให้ลูกค้าจัดเตรียมเอกสารประจำตัว ข้อมูล หรือข้อมูลตามที่เห็นว่าจำเป็น และเกี่ยวข้องกับการกำหนดโปรไฟล์ของลูกค้า ไม่ว่าจะเป็นบุคคลหรือองค์กร ในช่วงเริ่มต้นของความสัมพันธ์ทางธุรกิจและในลักษณะแบบต่อเนื่อง

5. 6. บริษัทปรับใช้มาตรการตรวจสอบสถานะที่ได้รับการปรับปรุงในด้านความเสี่ยงของบริษัท และธุรกรรมของลูกค้า เช่น การร้องขอเอกสารและข้อมูลเพิ่มเติม

5. 7. การไม่มีข้อมูลหรือเอกสาร KYC ที่จำเป็นจะส่งผลให้มีการปฏิเสธใบสมัครสำหรับบริการใด ๆ สิ่งนี้อาจนำไปสู่การปิดบัญชีและหยุดการทำธุรกรรมทั้งหมดจนกว่าจะมีข้อมูลและเอกสารทั้งหมดที่จำเป็นสำหรับกระบวนการ KYC

5. 8. การที่ข้อมูลหรือเอกสาร KYC ไม่เพียงพอและไม่ถูกต้องอาจนำไปสู่การรายงานธุรกรรมที่น่าสงสัย ตามที่กำหนดไว้ภายใต้กฎข้อบังคับ FIAML 2018 และตามมาตรา 14 ของ FIAMLA ปี 2002 ตามที่มีการแก้ไข

6. การตรวจสอบยืนยันลูกค้า

ลูกค้าต้องจัดเตรียมเอกสารดังต่อไปนี้เพื่อยืนยันตัวตนและที่อยู่:

6. 1. สำหรับลูกค้าบุคคล:

6. 1. 1. หลักฐานแสดงตน:

6. 1. 1. 1. บัตรประจำตัวประชาชน/ หนังสือเดินทางที่ถูกต้องปัจจุบัน

6. 1. 2. หลักฐานที่อยู่:

6. 1. 2. 1. บิลค่าสาธารณูปโภคล่าสุด (บิลค่าโทรศัพท์/ค่าไฟฟ้า /ค่าน้ำ) / ใบแจ้งยอดธนาคารหรือบัตรเครดิตล่าสุด/เอกสารอ้างอิงหรือจดหมายจากสถาบันการเงินที่ควบคุมหรือจากหน่วยงานของรัฐที่มีการระบุข้อมูลที่อยู่ หลักฐานที่อยู่ไม่ควรมีหมายเลขรหัสไปรษณีย์ และมีอายุไม่เกิน 3 เดือน ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลเน้นย้ำ

6. 1. 2. 2. เอกสารหรือเอกสารอื่นใดที่ระบุที่อยู่ของลูกค้านอกเหนือจากข้อสงสัยที่สมเหตุสมผล

6. 2. ข้างต้นเป็นเอกสาร KYC พื้นฐาน และอาจต้องใช้เอกสารเพิ่มเติมในบางกรณี

6. 3. สำหรับนิติบุคคล เอกสาร KYC ที่จำเป็น คือเอกสารที่จะอนุญาตให้จัดตั้งและตรวจสอบยืนยันการมีอยู่ทางกฎหมายของนิติบุคคล ธุรกิจที่ดำเนินการโดยนิติบุคคล ที่อยู่ และสิทธิของผู้ควบคุมของบริษัท (กรรมการ ผู้ถือหุ้นที่สำคัญ เจ้าของผลประโยชน์สูงสุด ผู้ลงนามที่ได้รับอนุญาต ฯลฯ):

6. 3. 1. นิติบุคคล:

6. 3. 1. 1. ใบรับรองการจัดตั้ง

6. 3. 1. 2. ใบอนุญาตการค้า (หากมี);

6. 3. 1. 3. หนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับของบริษัท

6. 3. 1. 4. ใบรับรองการดำรงตำแหน่ง (หากจำเป็น)

6. 3. 1. 5. ใบรับรองสถานะที่ดี (หากจำเป็น)

6. 3. 1. 6. อัปเดต ทะเบียนกรรมการ/ผู้ถือหุ้น/เจ้าของผลประโยชน์สูงสุด

6. 3. 1. 7. หลักฐาน การเป็นเจ้าของผลประโยชน์

6. 3. 1. 8. ใบแจ้งยอดบัญชีธนาคาร (6 (หก) เดือนล่าสุด)

6. 3. 1. 9. เอกสารการตรวจสอบสถานะของกรรมการ/ ผู้ถือหุ้น /เจ้าของผลประโยชน์สูงสุด

6. 3. 2. ตัวแทนบัญชี:

6. 3. 2. 1. มติคณะกรรมการที่มอบอำนาจให้บุคคลดำเนินการในนามของตน หรือ

6. 3. 2. 2. หนังสือมอบอำนาจให้บุคคลดำเนินการในนามของบริษัท

6. 3. 2. 3. หลักฐานแสดงตน

6. 3. 2. 4. หลักฐานแสดงที่อยู่

6. 3. 3. เอกสาร KYC เต็มรูปแบบสำหรับกรรมการ ผู้ถือหุ้น และเจ้าของผลประโยชน์ของนิติบุคคล

6. 4. บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการขอสำเนาเอกสารข้างต้น พร้อมทั้งคำแปลเป็นภาษาอังกฤษ เมื่อพิจารณาว่าเหมาะสม

6. 5. บริษัทขอสงวนสิทธิ์ในการใช้มาตรการเพิ่มเติมตามที่เห็นว่าเหมาะสมในการดำเนินการตรวจสอบสถานะของลูกค้า ในกรณีที่บริษัทมีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินในระดับสูง

6. 6. เมื่อทำข้อตกลงของลูกค้ากับบริษัท ลูกค้าจะอนุญาตให้บริษัททำการค้นหาดังกล่าว และถ่ายโอนข้อมูลของลูกค้าไปยังฐานข้อมูลภายนอกและผู้ให้บริการตรวจสอบ (เช่น World Check One) ตามที่บริษัทเห็นว่าจำเป็นในการปฏิบัติตามขั้นตอนการตรวจสอบ KYC และขั้นตอนการตรวจสอบยืนยันให้เสร็จสมบูรณ์

6. 7. บริษัทยังคงมีดุลยพินิจอย่างเต็มที่เกี่ยวกับประเภทและรูปแบบที่เหมาะสมของเอกสาร KYC ที่เก็บรวบรวมจากลูกค้า ลูกค้าจะได้รับคำปรึกษาเกี่ยวกับคำขอข้อมูลหรือเอกสารเพิ่มเติมโดยเจ้าหน้าที่ฝ่ายบริการลูกค้าที่เกี่ยวข้องของบริษัท

7. บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง

7. 1. ลูกค้ายอมรับที่จะประกาศ PEP (บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง) และจัดทำสำเนาเอกสารยืนยันสถานะดังกล่าวและระบุแหล่งที่มาของเงินที่ใช้ในการฝากเงิน

7. 2. บุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง หมายถึง บุคคลธรรมดาที่มีหรือได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่สาธารณะที่โดดเด่นและรวมถึงสิ่งต่อไปนี้:

7. 2. 1. ประมุขของรัฐ หัวหน้ารัฐบาล รัฐมนตรี และรองรัฐมนตรีหรือผู้ช่วยรัฐมนตรี

7. 2. 2. สมาชิกรัฐสภาหรือหน่วยงานนิติบัญญัติที่คล้ายคลึงกัน

7. 2. 3. สมาชิกหน่วยงานกำกับดูแลของพรรคการเมือง

7. 2. 4. สมาชิกศาลสูงสุด ศาลรัฐธรรมนูญ หรือของศาลอื่น ๆ หน่วยงานตุลาการระดับสูง ซึ่งการตัดสินใจไม่ต้องอุทธรณ์เพิ่มเติม ยกเว้นในสถานการณ์พิเศษ

7. 2. 5. สมาชิกของศาลผู้สอบบัญชีหรือคณะกรรมการธนาคารกลาง

7. 2. 6. เอกอัครราชทูต เจ้าหน้าที่ธุรกิจ และเจ้าหน้าที่ระดับสูงในกองทัพ

7. 2. 7. สมาชิกของหน่วยงานบริหาร การจัดการ หรือการกำกับดูแลขององค์กรของรัฐ

7. 2. 8. กรรมการ รองกรรมการและสมาชิกคณะกรรมการ หรือหน้าที่เทียบเท่า

7. 2. 9. นายกเทศมนตรี

7. 3. สมาชิกในครอบครัว มีดังต่อไปนี้:

7. 3. 1. คู่สมรสหรือบุคคลที่ถือว่าเทียบเท่าคู่สมรสของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง

7. 3. 2. บุตรหลานและคู่สมรสของพวกเขาหรือบุคคลที่ถือว่าเทียบเท่าคู่สมรสของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง

7. 3. 3. พ่อแม่ของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง

7. 4. บุคคลที่รู้กันว่า be เป็นคนสนิท หมายถึง:

7. 4. 1. บุคคลธรรมดาที่ทราบกันว่ามีสิทธิประโยชน์ร่วมกันในองค์กรหรือการจัดการทางกฎหมาย หรือความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่ใกล้ชิดอื่น ๆ กับบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง

7. 4. 2. บุคคลธรรมดาที่มีสิทธิประโยชน์เพียงผู้เดียวในนิติบุคคลหรือตามกฎหมาย

การจัดการที่ทราบกันดีว่าถูกจัดตั้งขึ้นเพื่อประโยชน์อย่างแท้จริงของบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง

7. 5. บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายที่จะปฏิเสธการให้บริการและคืนเงินหากบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมือง (PEP) ไม่สามารถจัดเตรียมเอกสารที่อธิบายแหล่งที่มาของเงินฝากได้ บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะระบุสถานะบุคคลที่มีสถานภาพทางการเมืองที่ได้รับการยืนยันอีกครั้ง เพื่ออัปเดตข้อมูลเป็นระยะครึ่งปี

8. การเก็บบันทึก

8. 1. บริษัทจัดทำเอกสารขั้นตอนการตรวจสอบยืนยัน รวมถึงข้อมูล KYC ทั้งหมดที่ลูกค้าให้ไว้ ผลการตรวจสอบยืนยัน และการแก้ไขข้อขัดแย้งใด ๆ ที่ระบุไว้ในกระบวนการตรวจสอบยืนยัน

8. 2. บริษัทเก็บเอกสารและข้อมูล KYC ของลูกค้า รวมทั้งข้อมูลการทำธุรกรรมของลูกค้าเป็นเวลา 5 (ห้า) ปี นับจากวันที่สิ้นสุดความสัมพันธ์กับลูกค้าที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่สถานการณ์จำเป็นที่ต้องเก็บบันทึกไว้เป็นระยะเวลานานเกินกว่าระยะเวลาขั้นต่ำที่กำหนด