elefin

धन-शोधन निवारण (AML) एवं आतंकवाद-वित्तपोषण निवारण (ATF) नीति



Elefin की प्रतिबद्धता

Elefin धन-शोधन निवारण (AML), आतंकवाद-वित्तपोषण प्रतिरोध (CTF) और आतंकवाद-वित्तपोषण निवारण (ATF) के संबंध में अनुपालन के उच्च मानकों को बनाए रखने के लिए प्रतिबद्ध है। इस नीति का उद्देश्य Elefin की सेवाओं को धन-शोधन, आतंकवाद के वित्तपोषण, धोखाधड़ी, भ्रष्टाचार, प्रतिबंधों से बचाव या किसी भी अन्य गैरकानूनी गतिविधि के लिए उपयोग किए जाने से रोकना है।

Elefin लागू कानूनों और नियामक दायित्वों के अंतर्गत आवश्यक होने पर संदिग्ध गतिविधि की पहचान करने, उसे रोकने और उसकी सूचना देने के लिए आंतरिक नियंत्रण, ग्राहक सत्यापन प्रक्रियाएँ, लेनदेन निगरानी, अभिलेख-रखरखाव और जोखिम-आधारित अनुपालन उपाय लागू करता है।

धन-शोधन

धन-शोधन अवैध गतिविधियों से प्राप्त धन को ऐसे धन या परिसंपत्तियों में परिवर्तित करने की प्रक्रिया है जो वैध प्रतीत हों। इस प्रक्रिया में सामान्यतः तीन चरण शामिल होते हैं:

1. प्लेसमेंट (प्रवेश)

प्लेसमेंट वह चरण है जिसमें अवैध रूप से प्राप्त धन को वित्तीय प्रणाली में प्रवेश कराया जाता है।

इस जोखिम को कम करने के लिए, Elefin किसी भी परिस्थिति में नकद भुगतान स्वीकार या संसाधित नहीं करता। जमा और निकासी केवल अनुमोदित भुगतान विधियों और ग्राहक के स्वामित्व वाले सत्यापित खातों के माध्यम से ही की जा सकती है।

निकासी सामान्यतः उसी स्रोत या भुगतान विधि में वापस संसाधित की जाती है जिससे धनराशि मूल रूप से प्राप्त हुई थी, या अनुपालन अनुमोदन के अधीन, सत्यापित ग्राहक के अपने नाम पर रखे गए किसी अन्य खाते में।

2. लेयरिंग (परतीकरण)

लेयरिंग में धन के मूल स्रोत को छिपाने के लिए उसे विभिन्न खातों, वित्तीय संस्थानों, भुगतान विधियों या साधनों के माध्यम से स्थानांतरित करना शामिल है।

Elefin असामान्य लेनदेन पैटर्न, असंगत खाता गतिविधि, तृतीय-पक्ष भुगतान के प्रयासों, वैध ट्रेडिंग गतिविधि के बिना धन के तीव्र स्थानांतरण, या ऐसे अन्य व्यवहार की पहचान करने के लिए ग्राहक गतिविधि की निगरानी करता है जो धन के स्रोत को छिपाने के प्रयास का संकेत दे सकता है।

3. इंटीग्रेशन (एकीकरण)

इंटीग्रेशन वह चरण है जिसमें शोधित धन को निवेश, खरीद, निकासी या अन्य वित्तीय गतिविधि के माध्यम से स्पष्ट रूप से वैध धन के रूप में पुनः अर्थव्यवस्था में लाया जाता है।

Elefin ऐसे किसी भी लेनदेन को अस्वीकार करने, निलंबित करने, विलंबित करने, उलटने या उसकी जाँच करने का अधिकार सुरक्षित रखता है जो संदिग्ध प्रतीत होता है, ग्राहक की प्रोफ़ाइल से असंगत है, या संभावित रूप से आपराधिक गतिविधि, धन-शोधन, आतंकवाद के वित्तपोषण, प्रतिबंधों के उल्लंघन या अवैध आचरण से जुड़ा है।

कंपनी की प्रक्रियाएँ

Elefin अपनी AML और ATF नीति को निम्नलिखित प्रक्रियाओं के माध्यम से लागू करता है:

1. अपने ग्राहक को जानें (KYC) और ग्राहक सम्यक् तत्परता (due diligence)
2. जोखिम-आधारित ग्राहक मूल्यांकन
3. ग्राहकों की पहचान और सत्यापन
4. ग्राहक गतिविधि और लेनदेन की निगरानी
5. जहाँ लागू हो, प्रतिबंध सूचियों, राजनीतिक रूप से उजागर व्यक्तियों (PEP) और प्रतिकूल मीडिया के विरुद्ध जाँच
6. अभिलेख-रखरखाव और सुरक्षित रजिस्टर का अनुरक्षण
7. कर्मचारियों में जागरूकता और अनुपालन प्रशिक्षण
8. आंतरिक एस्केलेशन और संदिग्ध गतिविधि की रिपोर्टिंग

अपने ग्राहक को जानें (KYC)

Elefin के AML और KYC दायित्वों के भाग के रूप में, प्रत्येक ग्राहक को खाता अनुमोदन, ट्रेडिंग पहुँच, निकासी या अन्य सेवाएँ प्रदान किए जाने से पहले सत्यापन पूरा करना आवश्यक हो सकता है।

Elefin पहचान, पता, धन के स्रोत, संपत्ति के स्रोत, व्यावसायिक गतिविधि, स्वामित्व संरचना और खाते के उद्देश्य की पुष्टि के लिए जानकारी और दस्तावेज़ मांग सकता है।

Elefin उच्च-जोखिम वाले क्षेत्राधिकारों के ग्राहकों, राजनीतिक रूप से उजागर व्यक्तियों, असामान्य लेनदेन व्यवहार वाले ग्राहकों, या ऐसे ग्राहकों पर संवर्धित सम्यक् तत्परता (enhanced due diligence) लागू कर सकता है जिनका धन उच्च जोखिम वाले माने जाने वाले क्षेत्राधिकारों या गतिविधियों से उत्पन्न होता है।

व्यक्तिगत ग्राहक

व्यक्तिगत ग्राहकों को निम्नलिखित प्रदान करने की आवश्यकता हो सकती है:

1. पूरा कानूनी नाम
2. जन्म तिथि
3. राष्ट्रीयता
4. निवास का देश
5. आवासीय पता
6. संपर्क विवरण

7. जहाँ आवश्यक हो, धन का स्रोत या संपत्ति का स्रोत

आवश्यक दस्तावेज़ों में निम्नलिखित शामिल हो सकते हैं:

1. वैध पासपोर्ट, राष्ट्रीय पहचान पत्र या ड्राइविंग लाइसेंस
2. आवासीय पते का प्रमाण, जैसे उपयोगिता बिल, बैंक विवरण या सरकार द्वारा जारी दस्तावेज़, जो सामान्यतः 3 महीने से अधिक पुराना न हो
3. Elefin की अनुपालन टीम द्वारा आवश्यक होने पर अतिरिक्त दस्तावेज़

यदि दस्तावेज़ अंग्रेज़ी में नहीं हैं या उनमें गैर-लैटिन अक्षरों का उपयोग किया गया है, तो Elefin प्रमाणित या नोटरीकृत अंग्रेज़ी अनुवाद मांग सकता है।

कॉर्पोरेट ग्राहक

कॉर्पोरेट ग्राहकों को निम्नलिखित प्रदान करने की आवश्यकता हो सकती है:

1. निगमन प्रमाणपत्र (Certificate of Incorporation)
2. संस्था का ज्ञापन और अंतर्नियम (Memorandum and Articles of Association), या समकक्ष संवैधानिक दस्तावेज़
3. जहाँ लागू हो, सुस्थिति प्रमाणपत्र (Certificate of Good Standing)
4. खाता खोलने को अधिकृत करने वाला बोर्ड प्रस्ताव
5. पंजीकृत कार्यालय और व्यावसायिक पते का प्रमाण
6. स्वामित्व और नियंत्रण संरचना
7. निदेशकों, अधिकृत प्रतिनिधियों, शेयरधारकों और अंतिम लाभकारी स्वामियों के पहचान दस्तावेज़
8. जहाँ लागू हो, मुख्तारनामा (पावर ऑफ़ अटॉर्नी) या प्राधिकरण दस्तावेज़
9. धन का स्रोत, संपत्ति का स्रोत और व्यवसाय की प्रकृति संबंधी जानकारी

Elefin क्षेत्राधिकार, व्यावसायिक संरचना, स्वामित्व की जटिलता और आवेदक की जोखिम प्रोफ़ाइल के आधार पर अतिरिक्त कॉर्पोरेट दस्तावेज़ मांग सकता है।

ग्राहक गतिविधि की निगरानी

Elefin संदिग्ध, असामान्य या असंगत लेनदेन का पता लगाने के लिए ग्राहक गतिविधि की निरंतर निगरानी करता है।

संदिग्ध गतिविधि के उदाहरणों में निम्नलिखित शामिल हो सकते हैं:

1. ग्राहक की प्रोफ़ाइल से असंगत जमा या निकासी
2. तृतीय-पक्ष भुगतान विधियों का उपयोग

3. गतिविधि को छिपाने के लिए कई खातों का उपयोग
4. वास्तविक ट्रेडिंग गतिविधि के बिना तीव्र जमा और निकासी
5. मांगे गए सत्यापन दस्तावेज़ प्रदान करने से इनकार
6. जाली, परिवर्तित या भ्रामक दस्तावेज़ों का उपयोग
7. प्रतिबंधित देशों, व्यक्तियों या संस्थाओं से जुड़ी गतिविधि
8. ऐसे लेनदेन जो धोखाधड़ी, आतंकवाद के वित्तपोषण या आपराधिक गतिविधि से जुड़े प्रतीत होते हैं

Elefin संदिग्ध गतिविधि का पता लगाने के लिए स्वचालित और मैन्युअल, दोनों प्रकार की निगरानी प्रणालियों का उपयोग कर सकता है।

संदिग्ध गतिविधि की रिपोर्टिंग

जहाँ Elefin को संदेह हो कि कोई खाता, लेनदेन, जमा, निकासी या ग्राहक गतिविधि धन-शोधन, आतंकवाद के वित्तपोषण, धोखाधड़ी या अन्य अवैध गतिविधि से जुड़ी हो सकती है, वहाँ आवश्यक होने पर Elefin इस मामले की सूचना संबंधित प्राधिकरणों या वित्तीय आसूचना इकाई (Financial Intelligence Unit) को दे सकता है।

Elefin को ग्राहक को यह सूचित करने से कानूनी रूप से प्रतिबंधित किया जा सकता है कि संदिग्ध गतिविधि की रिपोर्ट दर्ज की गई है।

प्रतिबंधित गतिविधि

Elefin ऐसे ग्राहकों, जमा, निकासी या लेनदेन को स्वीकार नहीं करता जिनके निम्नलिखित से जुड़े होने की जानकारी या संदेह हो:

1. अपराध से प्राप्त आय
2. आतंकवाद का वित्तपोषण
3. प्रतिबंधों से बचाव
4. धोखाधड़ी या साइबर अपराध
5. भ्रष्टाचार या रिश्वतखोरी
6. अवैध जुआ
7. मानव तस्करी
8. कर चोरी
9. पहचान की चोरी
10. कोई अन्य गैरकानूनी गतिविधि

Elefin ऐसे किसी भी व्यक्ति या संस्था के साथ व्यवसाय नहीं चाहता जिसका धन अवैध स्रोतों से प्राप्त हुआ हो या जिसकी खाता गतिविधि किसी भी प्रकार से गैरकानूनी हो।

भुगतान और निकासी

Elefin यह अपेक्षा कर सकता है कि निकासी धन के मूल स्रोत में या सत्यापित ग्राहक के अपने नाम पर रखे गए खाते में वापस की जाए।

Elefin तृतीय-पक्ष जमा या निकासी को संसाधित नहीं करता, जब तक कि अनुपालन टीम द्वारा असाधारण परिस्थितियों में और संतोषजनक सत्यापन के बाद विशेष रूप से अनुमोदित न किया गया हो।

अनुपालन संबंधी चिंताएँ उत्पन्न होने पर, Elefin किसी भी भुगतान या निकासी को विलंबित करने, अस्वीकार करने, उलटने या उसके लिए अतिरिक्त जानकारी मांगने का अधिकार सुरक्षित रखता है।

अभिलेख-रखरखाव

Elefin ग्राहक पहचान दस्तावेज़ों, खाते की जानकारी, लेनदेन इतिहास, सम्यक् तत्परता अभिलेखों और संबंधित पत्राचार के अभिलेखों को लागू कानून और आंतरिक नीति द्वारा आवश्यक न्यूनतम अवधि तक बनाए रखता है।

जब तक किसी लंबी अवधि की आवश्यकता न हो, Elefin ग्राहक संबंध समाप्त होने के बाद कम से कम पाँच से सात वर्षों तक AML और लेनदेन अभिलेखों को सुरक्षित रख सकता है।

कर्मचारी प्रशिक्षण

Elefin ऑनबोर्डिंग, भुगतान, ग्राहक सहायता, वित्त, संचालन और अनुपालन के लिए उत्तरदायी कर्मचारियों को प्रासंगिक AML और अनुपालन प्रशिक्षण प्रदान करता है।

प्रशिक्षण में निम्नलिखित शामिल हो सकते हैं:

1. संदिग्ध गतिविधि की पहचान करना
2. AML और ATF दायित्वों को समझना
3. असामान्य ग्राहक व्यवहार को आगे बढ़ाना (एस्केलेशन)
4. KYC और सत्यापन प्रक्रियाओं का संचालन
5. गोपनीयता बनाए रखना
6. रिपोर्टिंग दायित्व और आंतरिक अनुपालन प्रक्रियाएँ

सेवाएँ अस्वीकार करने या समाप्त करने का अधिकार

जहाँ Elefin को अनुपालन, कानूनी, नियामक, AML, ATF, धोखाधड़ी या प्रतिष्ठा संबंधी जोखिम प्रतीत होता है, वहाँ Elefin अपने एकमात्र विवेकाधिकार पर खाता खोलने से इनकार करने, किसी खाते को निलंबित करने, ट्रेडिंग प्रतिबंधित करने, जमा रोकने, निकासी विलंबित करने, ग्राहक संबंध समाप्त करने, या किसी लेनदेन को संसाधित करने से इनकार करने का अधिकार सुरक्षित रखता है।

खाते के दुरुपयोग के परिणामस्वरूप सेवाएँ समाप्त की जा सकती हैं और इसकी सूचना संबंधित प्राधिकरणों को दी जा सकती है।

नीति की समीक्षा

Elefin लागू कानूनी, नियामक, परिचालन या जोखिम-प्रबंधन आवश्यकताओं के अनुसार किसी भी समय इस AML एवं ATF नीति की समीक्षा करने, उसे अद्यतन करने, उसमें संशोधन करने या उसे प्रतिस्थापित करने का अधिकार सुरक्षित रखता है।

इस नीति का उद्देश्य Elefin के सामान्य AML और ATF दृष्टिकोण का वर्णन करना है, और यह लागू कानूनों, विनियमों, आंतरिक नीतियों या Elefin के ग्राहक अनुबंधों द्वारा अपेक्षित दायित्वों से परे कोई संविदात्मक दायित्व सृजित नहीं करती।

संपर्क

AML, अनुपालन या सत्यापन संबंधी पूछताछ के लिए, कृपया संपर्क करें:

अनुपालन विभाग: complaince@elefin.com