elefin

Kebijakan Anti Pencucian Uang (APU) & Pencegahan Pendanaan Terorisme (PPT)



Komitmen Elefin

Elefin berkomitmen untuk menjaga standar kepatuhan yang tinggi terkait Anti Pencucian Uang (Anti-Money Laundering/AML), Pemberantasan Pendanaan Terorisme (Counter-Terrorist Financing/CTF), dan Pencegahan Pendanaan Terorisme (Anti-Terrorist Financing/ATF). Tujuan kebijakan ini adalah mencegah layanan Elefin digunakan untuk pencucian uang, pendanaan terorisme, penipuan, korupsi, penghindaran sanksi, atau kegiatan melanggar hukum lainnya.

Elefin menerapkan pengendalian internal, prosedur verifikasi klien, pemantauan transaksi, pencatatan, dan langkah-langkah kepatuhan berbasis risiko untuk mengidentifikasi, mencegah, dan melaporkan aktivitas mencurigakan apabila diwajibkan berdasarkan hukum dan kewajiban regulasi yang berlaku.

Pencucian Uang

Pencucian uang adalah proses mengubah dana yang diperoleh dari kegiatan ilegal menjadi dana atau aset yang tampak sah. Proses ini biasanya melibatkan tiga tahap:

1. Penempatan (Placement)

Penempatan adalah tahap ketika dana yang diperoleh secara ilegal dimasukkan ke dalam sistem keuangan.

Untuk mengurangi risiko ini, Elefin tidak menerima atau memproses pembayaran tunai dalam keadaan apa pun. Setoran dan penarikan hanya dapat dilakukan melalui metode pembayaran yang disetujui dan rekening terverifikasi milik klien.

Penarikan umumnya diproses kembali ke sumber atau metode pembayaran yang sama dengan asal dana diterima, atau ke rekening lain atas nama klien terverifikasi itu sendiri, dengan tunduk pada persetujuan kepatuhan.

2. Pelapisan (Layering)

Pelapisan melibatkan pemindahan dana melalui berbagai rekening, lembaga keuangan, metode pembayaran, atau instrumen untuk menyamarkan asal-usulnya.

Elefin memantau aktivitas klien untuk mengidentifikasi pola transaksi yang tidak biasa, aktivitas akun yang tidak konsisten, upaya pembayaran oleh pihak ketiga, perpindahan dana yang cepat tanpa aktivitas perdagangan yang sah, atau perilaku lain yang dapat mengindikasikan upaya menyembunyikan sumber dana.

3. Integrasi (Integration)

Integrasi adalah tahap ketika dana hasil pencucian dimasukkan kembali ke dalam perekonomian sebagai dana yang tampak sah melalui investasi, pembelian, penarikan, atau aktivitas keuangan lainnya.

Elefin berhak menolak, menangguhkan, menunda, membatalkan, atau menyelidiki setiap transaksi yang tampak mencurigakan, tidak konsisten dengan profil klien, atau berpotensi terkait dengan kegiatan kriminal, pencucian uang, pendanaan terorisme, pelanggaran sanksi, atau perbuatan ilegal.

Prosedur Perusahaan

Elefin melaksanakan kebijakan APU dan PPT-nya melalui prosedur berikut:

1. Prinsip Mengenal Nasabah (Know Your Customer/KYC) dan uji tuntas klien
2. Penilaian klien berbasis risiko
3. Identifikasi dan verifikasi klien
4. Pemantauan aktivitas dan transaksi klien
5. Penyaringan terhadap daftar sanksi, Orang yang Populer secara Politis (PEP), dan pemberitaan negatif, apabila berlaku
6. Pencatatan dan pemeliharaan registri yang aman
7. Peningkatan kesadaran staf dan pelatihan kepatuhan
8. Eskalasi internal dan pelaporan aktivitas mencurigakan

Mengenal Nasabah (KYC)

Sebagai bagian dari kewajiban APU dan KYC Elefin, setiap klien dapat diwajibkan menyelesaikan verifikasi sebelum persetujuan akun, akses perdagangan, penarikan, atau layanan lainnya diberikan.

Elefin dapat meminta informasi dan dokumen untuk mengonfirmasi identitas, alamat, sumber dana, sumber kekayaan, kegiatan usaha, struktur kepemilikan, dan tujuan pembukaan akun.

Elefin dapat menerapkan uji tuntas yang ditingkatkan (enhanced due diligence) terhadap klien dari yurisdiksi berisiko tinggi, orang yang populer secara politis, klien dengan perilaku transaksi yang tidak biasa, atau klien yang dananya berasal dari yurisdiksi atau kegiatan yang dianggap berisiko lebih tinggi.

Klien Perorangan

Klien perorangan dapat diwajibkan memberikan:

1. Nama lengkap sesuai dokumen resmi
2. Tanggal lahir
3. Kewarganegaraan
4. Negara tempat tinggal
5. Alamat tempat tinggal
6. Detail kontak
7. Sumber dana atau sumber kekayaan, apabila diperlukan

Dokumen yang diperlukan dapat mencakup:

1. Paspor, kartu identitas nasional, atau surat izin mengemudi yang masih berlaku
2. Bukti alamat tempat tinggal, seperti tagihan utilitas, rekening koran bank, atau dokumen yang diterbitkan pemerintah, yang umumnya tidak lebih dari 3 bulan
3. Dokumen tambahan apabila diwajibkan oleh tim kepatuhan Elefin

Apabila dokumen tidak berbahasa Inggris atau menggunakan karakter non-Latin, Elefin dapat meminta terjemahan bahasa Inggris yang tersertifikasi atau dilegalisasi notaris.

Klien Korporasi

Klien korporasi dapat diwajibkan memberikan:

1. Sertifikat Pendirian (Certificate of Incorporation)
2. Anggaran Dasar (Memorandum and Articles of Association), atau dokumen konstitusional yang setara
3. Sertifikat Status Baik (Certificate of Good Standing), apabila berlaku
4. Keputusan Direksi yang mengesahkan pembukaan akun
5. Bukti kantor terdaftar dan alamat usaha
6. Struktur kepemilikan dan pengendalian
7. Dokumen identitas direktur, perwakilan yang diberi wewenang, pemegang saham, dan pemilik manfaat akhir
8. Surat kuasa atau dokumen otorisasi, apabila berlaku
9. Informasi mengenai sumber dana, sumber kekayaan, dan sifat usaha

Elefin dapat meminta dokumen korporasi tambahan tergantung pada yurisdiksi, struktur usaha, kompleksitas kepemilikan, dan profil risiko pemohon.

Pemantauan Aktivitas Klien

Elefin terus memantau aktivitas klien untuk mendeteksi transaksi yang mencurigakan, tidak biasa, atau tidak konsisten.

Contoh aktivitas mencurigakan dapat mencakup:

1. Setoran atau penarikan yang tidak konsisten dengan profil klien
2. Penggunaan metode pembayaran pihak ketiga
3. Penggunaan beberapa akun untuk menyamarkan aktivitas
4. Setoran dan penarikan cepat tanpa aktivitas perdagangan yang sesungguhnya
5. Penolakan untuk memberikan dokumen verifikasi yang diminta
6. Penggunaan dokumen palsu, yang diubah, atau menyesatkan
7. Aktivitas yang terkait dengan negara, individu, atau entitas yang dikenai sanksi
8. Transaksi yang tampak terkait dengan penipuan, pendanaan terorisme, atau kegiatan kriminal

Elefin dapat menggunakan sistem pemantauan otomatis maupun manual untuk mendeteksi aktivitas mencurigakan.

Pelaporan Aktivitas Mencurigakan

Apabila Elefin menduga bahwa suatu akun, transaksi, setoran, penarikan, atau aktivitas klien dapat terkait dengan pencucian uang, pendanaan terorisme, penipuan, atau kegiatan ilegal lainnya, Elefin dapat melaporkan hal tersebut kepada otoritas terkait atau unit intelijen keuangan (Financial Intelligence Unit) apabila diwajibkan.

Elefin dapat dilarang secara hukum untuk memberitahukan kepada klien bahwa laporan aktivitas mencurigakan telah dibuat.

Aktivitas yang Dibatasi

Elefin tidak menerima klien, setoran, penarikan, atau transaksi yang diketahui atau diduga terkait dengan:

1. Hasil tindak pidana

2. Pendanaan terorisme
3. Penghindaran sanksi
4. Penipuan atau kejahatan siber
5. Korupsi atau penyuapan
6. Perjudian ilegal
7. Perdagangan manusia
8. Penggelapan pajak
9. Pencurian identitas
10. Kegiatan melanggar hukum lainnya

Elefin tidak menghendaki hubungan usaha dengan orang atau entitas mana pun yang dananya berasal dari sumber ilegal atau yang aktivitas akunnya melanggar hukum dalam bentuk apa pun.

Pembayaran dan Penarikan

Elefin dapat mensyaratkan agar penarikan dikembalikan ke sumber dana asal atau ke rekening atas nama klien terverifikasi itu sendiri.

Elefin tidak memproses setoran atau penarikan pihak ketiga kecuali secara khusus disetujui oleh tim kepatuhan dalam keadaan luar biasa dan setelah verifikasi yang memuaskan.

Elefin berhak menunda, menolak, membatalkan, atau meminta informasi tambahan untuk setiap pembayaran atau penarikan apabila timbul kekhawatiran terkait kepatuhan.

Pencatatan

Elefin menyimpan catatan dokumen identifikasi klien, informasi akun, riwayat transaksi, catatan uji tuntas, dan korespondensi terkait selama jangka waktu minimum yang diwajibkan oleh hukum yang berlaku dan kebijakan internal.

Kecuali diwajibkan jangka waktu yang lebih panjang, Elefin dapat menyimpan catatan APU dan transaksi sekurang-kurangnya lima hingga tujuh tahun setelah berakhirnya hubungan dengan klien.

Pelatihan Staf

Elefin memberikan pelatihan APU dan kepatuhan yang relevan kepada staf yang bertanggung jawab atas penerimaan klien (onboarding), pembayaran, dukungan klien, keuangan, operasional, dan kepatuhan.

Pelatihan dapat mencakup:

1. Mengenali aktivitas mencurigakan
2. Memahami kewajiban APU dan PPT
3. Melakukan eskalasi atas perilaku klien yang tidak biasa
4. Menangani prosedur KYC dan verifikasi
5. Menjaga kerahasiaan
6. Kewajiban pelaporan dan proses kepatuhan internal

Hak untuk Menolak atau Mengakhiri Layanan

Elefin berhak, atas kebijakannya sendiri, untuk menolak pembukaan akun, menangguhkan akun, membatasi perdagangan, memblokir setoran, menunda penarikan, mengakhiri hubungan dengan klien, atau menolak memproses transaksi apabila Elefin meyakini terdapat risiko kepatuhan, hukum, regulasi, APU, PPT, penipuan, atau reputasi.

Penyalahgunaan akun dapat mengakibatkan pengakhiran layanan dan dapat dilaporkan kepada otoritas terkait.

Peninjauan Kebijakan

Elefin berhak meninjau, memperbarui, mengubah, atau mengganti Kebijakan APU & PPT ini sewaktu-waktu sesuai dengan persyaratan hukum, regulasi, operasional, atau manajemen risiko yang berlaku.

Kebijakan ini dimaksudkan untuk menggambarkan pendekatan umum Elefin terhadap APU dan PPT dan tidak menimbulkan kewajiban kontraktual di luar yang diwajibkan oleh hukum, peraturan, kebijakan internal, atau perjanjian klien Elefin yang berlaku.

Kontak

Untuk pertanyaan terkait APU, kepatuhan, atau verifikasi, silakan hubungi:

Departemen Kepatuhan di: complaince@elefin.com