マネー・ローンダリング防止（AML）および
テロ資金供与防止（ATF）方針



Elefinの取組み

Elefinは、マネー・ローンダリング防止（Anti-Money Laundering、AML）、テロ資金供与対策（Counter-Terrorist Financing、CTF）およびテロ資金供与防止（Anti-Terrorist Financing、ATF）に関して、高い水準のコンプライアンスを維持することに努めています。本方針の目的は、Elefinのサービスがマネー・ローンダリング、テロ資金供与、詐欺、腐敗、制裁回避その他の違法行為に利用されることを防止することにあります。

Elefinは、適用される法令および規制上の義務に基づき要求される場合に疑わしい取引を特定、防止および報告するため、内部管理、顧客確認手続、取引モニタリング、記録の保存およびリスクベースのコンプライアンス措置を適用しています。

マネー・ローンダリング

マネー・ローンダリングとは、違法な活動から得た資金を、正当なものに見える資金または資産へと転換する過程をいいます。この過程は、通常、次の三つの段階を経ます。

1. 預入れ（プレースメント）

預入れとは、違法に得た資金を金融システムに投入する段階をいいます。

このリスクを低減するため、Elefinはいかなる場合にも現金による支払を受け付けず、処理しません。入金および出金は、承認された決済手段および顧客本人に帰属する確認済みの口座を通じてのみ行うことができます。

出金は、原則として、当初資金を受領した元の資金源もしくは決済手段に返金されるか、またはコンプライアンス部門の承認を条件として、確認済みの顧客本人の名義で保有される別の口座に送金されます。

2. 分散（レイヤリング）

分散とは、資金の出所を隠すために、さまざまな口座、金融機関、決済手段または商品を通じて資金を移動させることをいいます。

Elefinは、異常な取引パターン、整合性のない口座の動き、第三者による支払の試み、正当な取引活動を伴わない資金の急速な移動、その他資金源の隠匿の企図を示唆し得る行為を特定するため、顧客の活動をモニタリングしています。

3. 統合（インテグレーション）

統合とは、洗浄された資金が、投資、購入、出金その他の金融活動を通じて、正当に見える資金として経済に再び投入される段階をいいます。

Elefinは、疑わしいと認められる取引、顧客のプロファイルと整合しない取引、または犯罪活動、マネー・ローンダリング、テロ資金供与、制裁違反もしくは違法行為に関連する可能性のある取引について、拒否、停止、遅延、取消または調査を行う権利を留保します。

当社の手続

Elefinは、以下の手続を通じてAMLおよびATFに関する方針を実施しています。

1. 顧客確認（Know Your Customer、KYC）および顧客デュー・ディリジェンス
2. リスクベースの顧客評価
3. 顧客の特定および確認
4. 顧客の活動および取引のモニタリング
5. 該当する場合における制裁リスト、PEPおよびネガティブ・メディアとの照合
6. 記録の保存および安全な登録簿の維持
7. 従業員の意識向上およびコンプライアンス研修
8. 社内における上申および疑わしい取引の報告

顧客確認（KYC）

ElefinのAMLおよびKYCに関する義務の一環として、すべての顧客は、口座の承認、取引へのアクセス、出金その他のサービスの提供を受ける前に、確認手続の完了を求められることがあります。

Elefinは、本人確認、住所、資金源、資産の源泉、事業活動、所有構造および口座開設の目的を確認するため、情報および書類の提出を求めることがあります。

Elefinは、高リスク法域の顧客、重要な公的地位にある者（PEP）、異常な取引行動を示す顧客、またはより高リスクとみなされる法域もしくは活動に由来する資金を有する顧客に対し、厳格なデュー・ディリジェンスを適用することがあります。

個人顧客

個人顧客は、以下の提出を求められることがあります。

1. 法律上の氏名（フルネーム）

2. 生年月日
3. 国籍
4. 居住国
5. 住所
6. 連絡先
7. 要求される場合には、資金源または資産の源泉

必要書類には以下が含まれることがあります。

1. 有効な旅券、国民身分証明書または運転免許証
2. 公共料金の請求書、銀行取引明細書または政府発行の書類などの住所確認書類（通常、発行から3か月以内のもの）
3. Elefinのコンプライアンスチームが要求するその他の書類

書類が英語以外で作成されている場合、またはラテン文字以外の文字を使用している場合、Elefinは認証済みまたは公証済みの英訳を求めることがあります。

法人顧客

法人顧客は、以下の提出を求められることがあります。

1. 設立証明書
2. 基本定款および附属定款、またはこれらに相当する定款類
3. 該当する場合には、存続証明書（Certificate of Good Standing）
4. 口座開設を承認する取締役会決議
5. 登記上の事務所および事業所の所在地を証明する書類
6. 所有および支配の構造
7. 取締役、授権代表者、株主および最終受益者の本人確認書類
8. 該当する場合には、委任状または授権書類
9. 資金源、資産の源泉および事業の内容に関する情報

Elefinは、申込者の法域、事業構造、所有構造の複雑性およびリスクプロファイルに応じて、追加の法人書類を求めることがあります。

顧客の活動のモニタリング

Elefinは、疑わしい取引、異常な取引または整合性のない取引を検知するため、顧客の活動を継続的にモニタリングしています。

疑わしい取引の例には、以下が含まれることがあります。

1. 顧客のプロファイルと整合しない入金または出金
2. 第三者の決済手段の使用
3. 活動を隠すための複数口座の使用
4. 実体のある取引活動を伴わない急速な入金および出金
5. 要求された確認書類の提出の拒否
6. 偽造、改ざんされた書類または誤解を招く書類の使用
7. 制裁対象の国、個人または団体に関連する活動
8. 詐欺、テロ資金供与または犯罪活動に関連すると認められる取引

Elefinは、疑わしい取引を検知するため、自動および手動の両方のモニタリングシステムを使用することがあります。

疑わしい取引の報告

Elefinは、口座、取引、入金、出金または顧客の活動がマネー・ローンダリング、テロ資金供与、詐欺その他の違法行為に関連している可能性があると疑う場合、要求に応じて、関係当局または金融情報機関に当該事項を報告することがあります。

Elefinは、疑わしい取引の報告を行ったことを顧客に通知することを法律上禁止される場合があります。

制限対象の活動

Elefinは、以下に関連することが判明しているか、またはその疑いのある顧客、入金、出金または取引を受け付けません。

1. 犯罪収益
2. テロ資金供与
3. 制裁回避
4. 詐欺またはサイバー犯罪

5. 腐敗または贈収賄
6. 違法な賭博
7. 人身取引
8. 脱税
9. なりすまし（身元の窃用）
10. その他一切の違法行為

Elefinは、違法な資金源に由来する資金を有する者、またはいかなる形であれ口座の活動が違法である者もしくは団体との取引を望みません。

支払および出金

Elefinは、出金を当初の資金源、または確認済みの顧客本人の名義で保有される口座に返金するよう求めることがあります。

Elefinは、例外的な状況においてコンプライアンスチームが特別に承認し、かつ十分な確認を経た場合を除き、第三者による入金または第三者への出金を処理しません。

Elefinは、コンプライアンス上の懸念が生じた場合、いかなる支払または出金についても、遅延、拒否、取消または追加情報の要求を行う権利を留保します。

記録の保存

Elefinは、顧客の本人確認書類、口座情報、取引履歴、デュー・ディリジェンスの記録および関連する通信の記録を、適用法令および社内方針が要求する最低期間保存します。

より長い期間が要求される場合を除き、Elefinは、顧客関係の終了後少なくとも5年から7年間、AMLおよび取引に関する記録を保存することがあります。

従業員研修

Elefinは、口座開設、決済、顧客サポート、財務、業務運営およびコンプライアンスを担当する従業員に対し、AMLおよびコンプライアンスに関する適切な研修を実施しています。

研修の内容には以下が含まれることがあります。

1. 疑わしい取引の識別
2. AMLおよびATFに関する義務の理解

3. 顧客の異常な行動の上申
4. KYCおよび確認手続の取扱い
5. 守秘義務の遵守
6. 報告義務および社内のコンプライアンス手続

サービスを拒否または終了する権利

Elefinは、コンプライアンス、法務、規制、AML、ATF、不正またはレピュテーション上のリスクがあると判断した場合、その単独の裁量により、口座開設の拒否、口座の停止、取引の制限、入金の阻止、出金の遅延、顧客関係の終了、または取引の処理の拒否を行う権利を留保します。

口座の不正利用は、サービスの終了につながることがあり、関係当局に報告されることがあります。

方針の見直し

Elefinは、適用される法令、規制、業務運営またはリスク管理上の要件に従い、いつでも本AML・ATF方針を見直し、更新し、修正し、または差し替える権利を留保します。

本方針は、AMLおよびATFに関するElefinの一般的な取組みを説明することを目的とするものであり、適用される法令、規制、社内方針またはElefinの顧客契約により要求されるもの以外に、契約上の義務を生じさせるものではありません。

お問合せ先

AML、コンプライアンスまたは確認手続に関するお問合せは、以下までご連絡ください。

コンプライアンス部：complaince@elefin.com