elefin

Dasar Anti-Pengubahan Wang Haram (AML) & Anti-Pembiayaan Keganasan (ATF)



Komitmen Elefin

Elefin komited untuk mengekalkan standard pematuhan yang tinggi berhubung dengan Anti-Pengubahan Wang Haram (Anti-Money Laundering/AML), Pencegahan Pembiayaan Keganasan (Counter-Terrorist Financing/CTF) dan Anti-Pembiayaan Keganasan (Anti-Terrorist Financing/ATF). Objektif dasar ini adalah untuk mencegah perkhidmatan Elefin daripada digunakan bagi pengubahan wang haram, pembiayaan keganasan, penipuan, rasuah, pengelakan sekatan atau sebarang aktiviti lain yang menyalahi undang-undang.

Elefin menggunakan kawalan dalaman, prosedur pengesahan pelanggan, pemantauan urus niaga, penyimpanan rekod dan langkah pematuhan berasaskan risiko untuk mengenal pasti, mencegah dan melaporkan aktiviti mencurigakan apabila dikehendaki di bawah undang-undang dan kewajipan kawal selia yang terpakai.

Pengubahan Wang Haram

Pengubahan wang haram ialah proses menukar dana yang diperoleh daripada aktiviti haram kepada dana atau aset yang kelihatan sah. Proses ini lazimnya melibatkan tiga peringkat:

1. Penempatan

Penempatan ialah peringkat apabila dana yang diperoleh secara haram dimasukkan ke dalam sistem kewangan.

Bagi mengurangkan risiko ini, Elefin tidak menerima atau memproses pembayaran tunai dalam apa jua keadaan. Deposit dan pengeluaran hanya boleh dibuat melalui kaedah pembayaran yang diluluskan dan akaun yang disahkan milik pelanggan.

Pengeluaran lazimnya diproses kembali kepada sumber atau kaedah pembayaran yang sama dari mana dana asalnya diterima, atau kepada akaun lain yang dipegang atas nama pelanggan yang telah disahkan, tertakluk kepada kelulusan pematuhan.

2. Pelapisan

Pelapisan melibatkan pemindahan dana melalui pelbagai akaun, institusi kewangan, kaedah pembayaran atau instrumen untuk menyembunyikan asal usulnya.

Elefin memantau aktiviti pelanggan untuk mengenal pasti corak urus niaga luar biasa, aktiviti akaun yang tidak konsisten, cubaan pembayaran pihak ketiga, pergerakan dana yang pantas tanpa aktiviti dagangan yang sah, atau tingkah laku lain yang mungkin menunjukkan cubaan untuk menyembunyikan sumber dana.

3. Integrasi

Integrasi ialah peringkat apabila dana yang telah diubah dimasukkan semula ke dalam ekonomi sebagai dana yang kelihatan sah melalui pelaburan, pembelian, pengeluaran atau aktiviti kewangan lain.

Elefin berhak untuk menolak, menggantung, menangguhkan, membalikkan atau menyiasat sebarang urus niaga yang kelihatan mencurigakan, tidak konsisten dengan profil pelanggan, atau berkemungkinan berkaitan dengan aktiviti jenayah, pengubahan wang haram, pembiayaan keganasan, pelanggaran sekatan atau tingkah laku yang menyalahi undang-undang.

Prosedur Syarikat

Elefin melaksanakan dasar AML dan ATF melalui prosedur berikut:

1. Kenali Pelanggan Anda (Know Your Customer/KYC) dan usaha wajar pelanggan
2. Penilaian pelanggan berasaskan risiko
3. Pengenalpastian dan pengesahan pelanggan
4. Pemantauan aktiviti dan urus niaga pelanggan
5. Saringan terhadap senarai sekatan, PEP dan media negatif jika berkenaan
6. Penyimpanan rekod dan penyelenggaraan daftar yang selamat
7. Kesedaran kakitangan dan latihan pematuhan
8. Peningkatan isu secara dalaman dan pelaporan aktiviti mencurigakan

Kenali Pelanggan Anda (KYC)

Sebagai sebahagian daripada kewajipan AML dan KYC Elefin, setiap pelanggan mungkin dikehendaki melengkapkan pengesahan sebelum kelulusan akaun, akses dagangan, pengeluaran atau perkhidmatan lain diberikan.

Elefin boleh meminta maklumat dan dokumen untuk mengesahkan identiti, alamat, sumber dana, sumber kekayaan, aktiviti perniagaan, struktur pemilikan dan tujuan akaun.

Elefin boleh menggunakan usaha wajar dipertingkat terhadap pelanggan dari bidang kuasa berisiko tinggi, orang yang terdedah dari segi politik, pelanggan dengan tingkah laku urus niaga yang luar biasa, atau pelanggan yang dananya berasal dari bidang kuasa atau aktiviti yang dianggap berisiko lebih tinggi.

Pelanggan Individu

Pelanggan individu mungkin dikehendaki memberikan:

1. Nama penuh mengikut undang-undang
2. Tarikh lahir
3. Kewarganegaraan
4. Negara pemastautinan
5. Alamat kediaman
6. Butiran hubungan
7. Sumber dana atau sumber kekayaan, jika dikehendaki

Dokumen yang diperlukan boleh termasuk:

1. Pasport, kad pengenalan nasional atau lesen memandu yang sah
2. Bukti alamat kediaman, seperti bil utiliti, penyata bank atau dokumen yang dikeluarkan oleh kerajaan, lazimnya tidak lebih daripada 3 bulan
3. Dokumen tambahan jika dikehendaki oleh pasukan pematuhan Elefin

Jika dokumen bukan dalam bahasa Inggeris atau menggunakan aksara bukan Latin, Elefin boleh meminta terjemahan bahasa Inggeris yang diperakui atau dinotarikan.

Pelanggan Korporat

Pelanggan korporat mungkin dikehendaki memberikan:

1. Sijil Pemerbadanan
2. Memorandum dan Artikel Persatuan, atau dokumen perlembagaan yang setara
3. Sijil Kedudukan Baik (Certificate of Good Standing), jika berkenaan
4. Resolusi Lembaga Pengarah yang membenarkan pembukaan akaun
5. Bukti pejabat berdaftar dan alamat perniagaan
6. Struktur pemilikan dan kawalan
7. Dokumen pengenalan bagi pengarah, wakil yang diberi kuasa, pemegang saham dan pemilik benefisial muktamad
8. Surat kuasa wakil atau dokumen kebenaran, jika berkenaan
9. Maklumat sumber dana, sumber kekayaan dan sifat perniagaan

Elefin boleh meminta dokumen korporat tambahan bergantung pada bidang kuasa, struktur perniagaan, kerumitan pemilikan dan profil risiko pemohon.

Pemantauan Aktiviti Pelanggan

Elefin memantau aktiviti pelanggan secara berterusan untuk mengesan urus niaga yang mencurigakan, luar biasa atau tidak konsisten.

Contoh aktiviti mencurigakan boleh termasuk:

1. Deposit atau pengeluaran yang tidak konsisten dengan profil pelanggan
2. Penggunaan kaedah pembayaran pihak ketiga
3. Penggunaan berbilang akaun untuk mengaburkan aktiviti
4. Deposit dan pengeluaran yang pantas tanpa aktiviti dagangan yang tulen
5. Keengganan memberikan dokumen pengesahan yang diminta
6. Penggunaan dokumen palsu, diubah atau mengelirukan
7. Aktiviti yang berkaitan dengan negara, individu atau entiti yang dikenakan sekatan
8. Urus niaga yang kelihatan berkaitan dengan penipuan, pembiayaan keganasan atau aktiviti jenayah

Elefin boleh menggunakan sistem pemantauan automatik dan manual untuk mengesan aktiviti mencurigakan.

Pelaporan Aktiviti Mencurigakan

Apabila Elefin mengesyaki bahawa sesuatu akaun, urus niaga, deposit, pengeluaran atau aktiviti pelanggan mungkin berkaitan dengan pengubahan wang haram, pembiayaan keganasan, penipuan atau aktiviti haram lain, Elefin boleh melaporkan perkara tersebut kepada pihak berkuasa atau unit perisikan kewangan yang berkaitan apabila dikehendaki.

Elefin mungkin dilarang oleh undang-undang daripada memaklumkan pelanggan bahawa laporan aktiviti mencurigakan telah dibuat.

Aktiviti Terhad

Elefin tidak menerima pelanggan, deposit, pengeluaran atau urus niaga yang diketahui atau disyaki berkaitan dengan:

1. Hasil jenayah

2. Pembiayaan keganasan
3. Pengelakan sekatan
4. Penipuan atau jenayah siber
5. Rasuah atau penyogokan
6. Perjudian haram
7. Pemerdagangan manusia
8. Pengelakan cukai
9. Kecurian identiti
10. Sebarang aktiviti lain yang menyalahi undang-undang

Elefin tidak mahu berurusan dengan mana-mana orang atau entiti yang dananya diperoleh daripada sumber haram atau yang aktiviti akaunnya menyalahi undang-undang dalam apa jua cara.

Pembayaran dan Pengeluaran

Elefin boleh menghendaki pengeluaran dikembalikan kepada sumber asal dana atau kepada akaun yang dipegang atas nama pelanggan yang telah disahkan.

Elefin tidak memproses deposit atau pengeluaran pihak ketiga melainkan diluluskan secara khusus oleh pasukan pematuhan dalam keadaan luar biasa dan selepas pengesahan yang memuaskan.

Elefin berhak untuk menangguhkan, menolak, membalikkan atau meminta maklumat tambahan bagi sebarang pembayaran atau pengeluaran apabila timbul kebimbangan pematuhan.

Penyimpanan Rekod

Elefin menyimpan rekod dokumen pengenalan pelanggan, maklumat akaun, sejarah urus niaga, rekod usaha wajar dan surat-menyurat berkaitan bagi tempoh minimum yang dikehendaki oleh undang-undang terpakai dan dasar dalaman.

Melainkan tempoh yang lebih lama dikehendaki, Elefin boleh menyimpan rekod AML dan urus niaga sekurang-kurangnya lima hingga tujuh tahun selepas penamatan hubungan pelanggan.

Latihan Kakitangan

Elefin menyediakan latihan AML dan pematuhan yang berkaitan kepada kakitangan yang bertanggungjawab bagi penerimaan masuk pelanggan, pembayaran, sokongan pelanggan,

kewangan, operasi dan pematuhan.

Latihan boleh termasuk:

1. Mengenal pasti aktiviti mencurigakan
2. Memahami kewajipan AML dan ATF
3. Meningkatkan isu tingkah laku pelanggan yang luar biasa
4. Mengendalikan prosedur KYC dan pengesahan
5. Mengekalkan kerahsiaan
6. Kewajipan pelaporan dan proses pematuhan dalaman

Hak untuk Menolak atau Menamatkan Perkhidmatan

Elefin berhak, mengikut budi bicara mutlaknya, untuk menolak pembukaan akaun, menggantung akaun, menyekat dagangan, menyekat deposit, menangguhkan pengeluaran, menamatkan hubungan pelanggan atau enggan memproses urus niaga apabila Elefin percaya terdapat risiko pematuhan, undang-undang, kawal selia, AML, ATF, penipuan atau reputasi.

Penyalahgunaan akaun boleh mengakibatkan penamatan perkhidmatan dan boleh dilaporkan kepada pihak berkuasa yang berkaitan.

Semakan Dasar

Elefin berhak untuk menyemak, mengemas kini, meminda atau menggantikan Dasar AML & ATF ini pada bila-bila masa, selaras dengan keperluan undang-undang, kawal selia, operasi atau pengurusan risiko yang terpakai.

Dasar ini bertujuan untuk menghuraikan pendekatan umum AML dan ATF Elefin dan tidak mewujudkan kewajipan kontraktual melebihi apa yang dikehendaki oleh undang-undang, peraturan, dasar dalaman atau perjanjian pelanggan Elefin yang terpakai.

Hubungi

Bagi pertanyaan berkaitan AML, pematuhan atau pengesahan, sila hubungi:

Jabatan Pematuhan di: complaince@elefin.com