elefin

Chính sách Phòng, chống Rửa tiền (AML) & Chống Tài trợ Khủng bố (ATF)



Cam kết của Elefin

Elefin cam kết duy trì các tiêu chuẩn tuân thủ cao liên quan đến Phòng, chống Rửa tiền (Anti-Money Laundering/AML), Chống Tài trợ Khủng bố (Counter-Terrorist Financing/CTF) và Phòng, chống Tài trợ Khủng bố (Anti-Terrorist Financing/ATF). Mục tiêu của chính sách này là ngăn chặn việc các dịch vụ của Elefin bị sử dụng cho mục đích rửa tiền, tài trợ khủng bố, gian lận, tham nhũng, né tránh lệnh trừng phạt hoặc bất kỳ hoạt động trái pháp luật nào khác.

Elefin áp dụng các biện pháp kiểm soát nội bộ, quy trình xác minh khách hàng, giám sát giao dịch, lưu giữ hồ sơ và các biện pháp tuân thủ dựa trên rủi ro nhằm nhận diện, ngăn chặn và báo cáo hoạt động đáng ngờ khi được yêu cầu theo pháp luật và các nghĩa vụ quản lý áp dụng.

Rửa tiền

Rửa tiền là quá trình chuyển đổi tiền thu được từ các hoạt động bất hợp pháp thành tiền hoặc tài sản có vẻ hợp pháp. Quá trình này thường gồm ba giai đoạn:

1. Sắp đặt

Sắp đặt là giai đoạn tiền thu được một cách bất hợp pháp được đưa vào hệ thống tài chính.

Để giảm thiểu rủi ro này, Elefin không chấp nhận hoặc xử lý các khoản thanh toán bằng tiền mặt trong bất kỳ trường hợp nào. Việc nạp tiền và rút tiền chỉ có thể được thực hiện thông qua các phương thức thanh toán được chấp thuận và các tài khoản đã được xác minh thuộc sở hữu của khách hàng.

Các khoản rút tiền thông thường được xử lý trả về cùng nguồn hoặc phương thức thanh toán mà từ đó tiền được nhận ban đầu, hoặc về một tài khoản khác đứng tên chính khách hàng đã được xác minh, tùy thuộc vào sự chấp thuận của bộ phận tuân thủ.

2. Phân tán

Phân tán là việc di chuyển tiền qua các tài khoản, tổ chức tài chính, phương thức thanh toán hoặc công cụ khác nhau nhằm che giấu nguồn gốc của tiền.

Elefin giám sát hoạt động của khách hàng nhằm phát hiện các mô hình giao dịch bất thường, hoạt động tài khoản không nhất quán, các nỗ lực thanh toán qua bên thứ ba, việc di chuyển tiền nhanh chóng mà không có hoạt động giao dịch hợp pháp, hoặc các hành vi khác có thể cho thấy nỗ lực che giấu nguồn tiền.

3. Hợp nhất

Hợp nhất là giai đoạn tiền đã được rửa được đưa trở lại nền kinh tế dưới dạng tiền có vẻ hợp pháp thông qua đầu tư, mua sắm, rút tiền hoặc hoạt động tài chính khác.

Elefin bảo lưu quyền từ chối, tạm dừng, trì hoãn, đảo ngược hoặc điều tra bất kỳ giao dịch nào có vẻ đáng ngờ, không phù hợp với hồ sơ của khách hàng, hoặc có khả năng liên quan đến hoạt động tội phạm, rửa tiền, tài trợ khủng bố, vi phạm lệnh trừng phạt hoặc hành vi bất hợp pháp.

Quy trình của Công ty

Elefin thực hiện chính sách AML và ATF của mình thông qua các quy trình sau:

1. Nhận biết Khách hàng (Know Your Customer/KYC) và thẩm định khách hàng
2. Đánh giá khách hàng dựa trên rủi ro
3. Nhận dạng và xác minh khách hàng
4. Giám sát hoạt động và giao dịch của khách hàng
5. Sàng lọc theo danh sách trừng phạt, PEP và thông tin truyền thông tiêu cực khi phù hợp
6. Lưu giữ hồ sơ và duy trì sổ đăng ký an toàn
7. Nâng cao nhận thức của nhân viên và đào tạo về tuân thủ
8. Báo cáo nội bộ lên cấp trên và báo cáo hoạt động đáng ngờ

Nhận biết Khách hàng (KYC)

Là một phần trong các nghĩa vụ AML và KYC của Elefin, mỗi khách hàng có thể được yêu cầu hoàn tất việc xác minh trước khi tài khoản được phê duyệt, trước khi được truy cập giao dịch, rút tiền hoặc được cung cấp các dịch vụ khác.

Elefin có thể yêu cầu thông tin và tài liệu để xác nhận danh tính, địa chỉ, nguồn tiền, nguồn gốc tài sản, hoạt động kinh doanh, cơ cấu sở hữu và mục đích của tài khoản.

Elefin có thể áp dụng biện pháp thẩm định tăng cường đối với khách hàng đến từ các khu vực pháp lý có rủi ro cao, người có ảnh hưởng chính trị, khách hàng có hành vi giao dịch bất thường, hoặc khách hàng có tiền xuất phát từ các khu vực pháp lý hoặc hoạt động được coi là có rủi ro cao hơn.

Khách hàng Cá nhân

Khách hàng cá nhân có thể được yêu cầu cung cấp:

1. Họ và tên đầy đủ theo giấy tờ pháp lý

2. Ngày sinh
3. Quốc tịch
4. Quốc gia cư trú
5. Địa chỉ nơi ở
6. Thông tin liên hệ
7. Nguồn tiền hoặc nguồn gốc tài sản, khi được yêu cầu

Tài liệu yêu cầu có thể bao gồm:

1. Hộ chiếu, thẻ căn cước công dân hoặc giấy phép lái xe còn hiệu lực
2. Bằng chứng về địa chỉ nơi ở, chẳng hạn như hóa đơn tiện ích, sao kê ngân hàng hoặc tài liệu do cơ quan nhà nước cấp, thông thường không quá 3 tháng
3. Các tài liệu bổ sung khi được bộ phận tuân thủ của Elefin yêu cầu

Nếu tài liệu không bằng tiếng Anh hoặc sử dụng ký tự không phải ký tự Latinh, Elefin có thể yêu cầu bản dịch tiếng Anh có chứng thực hoặc công chứng.

Khách hàng Doanh nghiệp

Khách hàng doanh nghiệp có thể được yêu cầu cung cấp:

1. Giấy chứng nhận Thành lập
2. Điều lệ và Quy chế Công ty (Memorandum and Articles of Association), hoặc các tài liệu điều lệ tương đương
3. Giấy chứng nhận Tình trạng Hoạt động Hợp lệ (Certificate of Good Standing), nếu có
4. Nghị quyết của Hội đồng Quản trị cho phép mở tài khoản
5. Bằng chứng về trụ sở đăng ký và địa chỉ kinh doanh
6. Cơ cấu sở hữu và kiểm soát
7. Giấy tờ tùy thân của giám đốc, người đại diện được ủy quyền, cổ đông và chủ sở hữu hưởng lợi cuối cùng
8. Giấy ủy quyền hoặc tài liệu ủy quyền, nếu có
9. Thông tin về nguồn tiền, nguồn gốc tài sản và bản chất hoạt động kinh doanh

Elefin có thể yêu cầu thêm các tài liệu doanh nghiệp tùy thuộc vào khu vực pháp lý, cơ cấu kinh doanh, mức độ phức tạp của cơ cấu sở hữu và hồ sơ rủi ro của người nộp đơn.

Giám sát Hoạt động của Khách hàng

Elefin liên tục giám sát hoạt động của khách hàng nhằm phát hiện các giao dịch đáng ngờ, bất thường hoặc không nhất quán.

Ví dụ về hoạt động đáng ngờ có thể bao gồm:

1. Nạp tiền hoặc rút tiền không phù hợp với hồ sơ của khách hàng
2. Sử dụng phương thức thanh toán của bên thứ ba
3. Sử dụng nhiều tài khoản để che giấu hoạt động
4. Nạp và rút tiền nhanh chóng mà không có hoạt động giao dịch thực sự
5. Từ chối cung cấp tài liệu xác minh được yêu cầu
6. Sử dụng tài liệu giả mạo, bị sửa đổi hoặc gây hiểu nhầm
7. Hoạt động liên quan đến các quốc gia, cá nhân hoặc tổ chức bị trừng phạt
8. Giao dịch có vẻ liên quan đến gian lận, tài trợ khủng bố hoặc hoạt động tội phạm

Elefin có thể sử dụng cả hệ thống giám sát tự động và thủ công để phát hiện hoạt động đáng ngờ.

Báo cáo Hoạt động Đáng ngờ

Khi Elefin nghi ngờ rằng một tài khoản, giao dịch, khoản nạp tiền, khoản rút tiền hoặc hoạt động của khách hàng có thể liên quan đến rửa tiền, tài trợ khủng bố, gian lận hoặc hoạt động bất hợp pháp khác, Elefin có thể báo cáo vấn đề cho cơ quan có thẩm quyền hoặc đơn vị tình báo tài chính liên quan khi được yêu cầu.

Elefin có thể bị pháp luật cấm thông báo cho khách hàng về việc một báo cáo hoạt động đáng ngờ đã được lập.

Hoạt động Bị hạn chế

Elefin không chấp nhận khách hàng, khoản nạp tiền, khoản rút tiền hoặc giao dịch được biết hoặc bị nghi ngờ có liên quan đến:

1. Tiền thu được từ tội phạm
2. Tài trợ khủng bố
3. Né tránh lệnh trừng phạt
4. Gian lận hoặc tội phạm mạng

5. Tham nhũng hoặc hối lộ
6. Cờ bạc bất hợp pháp
7. Mua bán người
8. Trốn thuế
9. Đánh cắp danh tính
10. Bất kỳ hoạt động trái pháp luật nào khác

Elefin không muốn có quan hệ kinh doanh với bất kỳ cá nhân hoặc tổ chức nào có tiền xuất phát từ các nguồn bất hợp pháp hoặc có hoạt động tài khoản trái pháp luật dưới bất kỳ hình thức nào.

Thanh toán và Rút tiền

Elefin có thể yêu cầu các khoản rút tiền được trả về nguồn tiền ban đầu hoặc về một tài khoản đứng tên chính khách hàng đã được xác minh.

Elefin không xử lý các khoản nạp tiền hoặc rút tiền của bên thứ ba trừ khi được bộ phận tuân thủ phê duyệt cụ thể trong các trường hợp ngoại lệ và sau khi đã xác minh thỏa đáng.

Elefin bảo lưu quyền trì hoãn, từ chối, đảo ngược hoặc yêu cầu thêm thông tin đối với bất kỳ khoản thanh toán hoặc rút tiền nào khi phát sinh quan ngại về tuân thủ.

Lưu giữ Hồ sơ

Elefin lưu giữ hồ sơ về giấy tờ nhận dạng của khách hàng, thông tin tài khoản, lịch sử giao dịch, hồ sơ thẩm định và thư từ liên quan trong thời gian tối thiểu theo yêu cầu của pháp luật áp dụng và chính sách nội bộ.

Trừ khi được yêu cầu thời gian dài hơn, Elefin có thể lưu giữ hồ sơ AML và hồ sơ giao dịch trong ít nhất năm đến bảy năm sau khi chấm dứt quan hệ với khách hàng.

Đào tạo Nhân viên

Elefin cung cấp chương trình đào tạo phù hợp về AML và tuân thủ cho các nhân viên phụ trách tiếp nhận khách hàng, thanh toán, hỗ trợ khách hàng, tài chính, vận hành và tuân thủ.

Nội dung đào tạo có thể bao gồm:

1. Nhận biết hoạt động đáng ngờ
2. Hiểu rõ các nghĩa vụ AML và ATF
3. Báo cáo lên cấp trên về hành vi bất thường của khách hàng

4. Thực hiện các quy trình KYC và xác minh
5. Duy trì tính bảo mật
6. Nghĩa vụ báo cáo và các quy trình tuân thủ nội bộ

Quyền Từ chối hoặc Chấm dứt Dịch vụ

Elefin bảo lưu quyền, theo toàn quyền quyết định của mình, từ chối mở tài khoản, tạm khóa tài khoản, hạn chế giao dịch, chặn nạp tiền, trì hoãn rút tiền, chấm dứt quan hệ với khách hàng hoặc từ chối xử lý giao dịch khi Elefin cho rằng có rủi ro về tuân thủ, pháp lý, quản lý, AML, ATF, gian lận hoặc uy tín.

Việc lạm dụng tài khoản có thể dẫn đến việc chấm dứt dịch vụ và có thể được báo cáo cho các cơ quan có thẩm quyền liên quan.

Rà soát Chính sách

Elefin bảo lưu quyền rà soát, cập nhật, sửa đổi hoặc thay thế Chính sách AML & ATF này vào bất kỳ thời điểm nào, phù hợp với các yêu cầu pháp lý, quản lý, vận hành hoặc quản lý rủi ro áp dụng.

Chính sách này nhằm mô tả cách tiếp cận chung của Elefin về AML và ATF và không tạo ra các nghĩa vụ hợp đồng vượt quá những gì được yêu cầu bởi pháp luật, quy định, chính sách nội bộ áp dụng hoặc các thỏa thuận khách hàng của Elefin.

Liên hệ

Đối với các thắc mắc liên quan đến AML, tuân thủ hoặc xác minh, vui lòng liên hệ:

Phòng Tuân thủ tại: complaince@elefin.com