elefin

反洗钱（AML）及反恐怖融资（ATF）政策



Elefin的承诺

Elefin致力于在反洗钱（Anti-Money Laundering，AML）、打击恐怖主义融资（Counter-Terrorist Financing，CTF）和反恐怖融资（Anti-Terrorist Financing，ATF）方面保持高标准的合规。本政策旨在防止Elefin的服务被用于洗钱、恐怖融资、欺诈、腐败、规避制裁或任何其他非法活动。

Elefin采用内部控制、客户核实程序、交易监控、记录保存和基于风险的合规措施，以便在适用法律和监管义务要求时识别、防范和报告可疑活动。

洗钱

洗钱是将非法活动所得资金转化为看似合法的资金或资产的过程。该过程通常包括三个阶段：

1. 处置

处置是指将非法所得资金引入金融体系的阶段。

为降低此项风险，Elefin在任何情况下均不接受或处理现金付款。入金和出金只能通过经批准的支付方式以及属于客户本人且经核实的账户进行。

出金一般按资金最初的来源或支付方式原路退回，或在获得合规部门批准的情况下，退回至以经核实的客户本人名义持有的其他账户。

2. 离析

离析是指通过不同的账户、金融机构、支付方式或工具转移资金，以掩盖其来源。

Elefin监控客户活动，以识别异常的交易模式、不一致的账户活动、第三方付款企图、在无合法交易活动的情况下快速转移资金，或可能表明企图隐瞒资金来源的其他行为。

3. 融合

融合是指通过投资、购买、出金或其他金融活动，将已清洗的资金作为看似合法的资金重新引入经济体系的阶段。

对于任何看似可疑、与客户资料不符，或可能与犯罪活动、洗钱、恐怖融资、违反制裁或非法行为有关的交易，Elefin保留拒绝、暂停、延迟、撤销或调查的权利。

公司程序

Elefin通过以下程序实施其反洗钱和反恐怖融资政策：

1. 了解您的客户（Know Your Customer，KYC）及客户尽职调查
2. 基于风险的客户评估
3. 客户身份识别与核实
4. 监控客户活动和交易
5. 在适用情况下进行制裁名单、政治公众人物（PEP）及负面媒体筛查
6. 记录保存和安全的登记册维护
7. 员工意识培养和合规培训
8. 内部上报和可疑活动报告

了解您的客户（KYC）

作为Elefin反洗钱和KYC义务的一部分，每位客户在获得账户批准、交易权限、出金或其他服务之前，可能均须完成核实。

Elefin可要求提供信息和文件，以确认客户的身份、地址、资金来源、财富来源、业务活动、所有权结构以及账户用途。

对于来自高风险司法管辖区的客户、政治公众人物、交易行为异常的客户，或资金来源于被视为较高风险的司法管辖区或活动的客户，Elefin可采取强化尽职调查措施。

个人客户

个人客户可能须提供：

1. 法定全名
2. 出生日期
3. 国籍
4. 居住国
5. 居住地址
6. 联系方式
7. 资金来源或财富来源（如有要求）

所需文件可能包括：

1. 有效护照、国民身份证或驾驶执照

2. 居住地址证明，例如水电煤账单、银行对账单或政府签发的文件，通常不超过3个月
3. Elefin合规团队要求的其他文件

如果文件并非英文或使用非拉丁字符，Elefin可要求提供经认证或公证的英文译本。

公司客户

公司客户可能须提供：

1. 公司注册证书
2. 公司组织大纲及章程，或同等的章程性文件
3. 良好存续证明（如适用）
4. 授权开立账户的董事会决议
5. 注册办事处及营业地址证明
6. 所有权和控制权结构
7. 董事、授权代表、股东及最终受益所有人的身份证明文件
8. 授权委托书或授权文件（如适用）
9. 资金来源、财富来源及业务性质信息

Elefin可视申请人的司法管辖区、业务结构、所有权复杂程度和风险状况，要求提供额外的公司文件。

客户活动监控

Elefin持续监控客户活动，以发现可疑、异常或不一致的交易。

可疑活动的示例可能包括：

1. 与客户资料不符的入金或出金
2. 使用第三方支付方式
3. 利用多个账户掩盖活动
4. 在无真实交易活动的情况下快速入金和出金
5. 拒绝提供所要求的核实文件
6. 使用伪造、篡改或具有误导性的文件
7. 与受制裁国家、个人或实体相关的活动
8. 看似与欺诈、恐怖融资或犯罪活动相关的交易

Elefin可同时使用自动和人工监控系统来发现可疑活动。

可疑活动报告

如果Elefin怀疑某一账户、交易、入金、出金或客户活动可能与洗钱、恐怖融资、欺诈或其他非法活动有关，Elefin可在要求时向相关主管机关或金融情报机构报告。

Elefin可能依法被禁止告知客户已提交可疑活动报告。

受限活动

Elefin不接受已知或怀疑与以下事项相关的客户、入金、出金或交易：

1. 犯罪所得
2. 恐怖融资
3. 规避制裁
4. 欺诈或网络犯罪
5. 腐败或贿赂
6. 非法赌博
7. 人口贩卖
8. 逃税
9. 身份盗窃
10. 任何其他非法活动

对于资金来源于非法渠道或账户活动以任何方式违法的任何个人或实体，Elefin不愿与其开展业务。

付款与出金

Elefin可要求将出金退回至资金的原始来源，或退回至以经核实的客户本人名义持有的账户。

除非在特殊情况下经合规团队专门批准并经令人满意的核实，Elefin不处理第三方入金或出金。

在出现合规疑虑时，Elefin保留对任何付款或出金予以延迟、拒绝、撤销或要求提供额外信息的权利。

记录保存

Elefin在适用法律和内部政策要求的最短期限内，保存客户身份证明文件、账户信息、交易历史、尽职调查记录及相关往来函件的记录。

除非要求更长的期限，Elefin可在客户关系终止后至少保留五至七年的反洗钱和交易记录。

员工培训

Elefin向负责客户开户、付款、客户支持、财务、运营和合规的员工提供相关的反洗钱及合规培训。

培训内容可能包括：

1. 识别可疑活动
2. 理解反洗钱和反恐怖融资义务
3. 上报异常的客户行为
4. 处理KYC和核实程序
5. 保守机密
6. 报告义务和内部合规流程

拒绝或终止服务的权利

如Elefin认为存在合规、法律、监管、反洗钱、反恐怖融资、欺诈或声誉风险，Elefin保留全权酌情决定拒绝开立账户、暂停账户、限制交易、阻止入金、延迟出金、终止客户关系或拒绝处理交易的权利。

滥用账户可能导致服务终止，并可能被报告给相关主管机关。

政策审查

Elefin保留根据适用的法律、监管、运营或风险管理要求，随时审查、更新、修订或替换本反洗钱及反恐怖融资政策的权利。

本政策旨在说明Elefin在反洗钱和反恐怖融资方面的总体做法，并不在适用法律、法规、内部政策或Elefin客户协议所要求的范围之外设定任何合同义务。

联系方式

如有关于反洗钱、合规或核实的问询，请联系：

合规部：complaince@elefin.com