



反洗钱政策

(Anti-Money Laundering Policy)

目录

1. 洗钱定义	3
2. 简介	3
3. 客户身份识别和尽职调查程序.....	4
4. 公司程序	4
5. KYC 和客户尽职调查	5
6. 个人客户	5
7. 企业客户	8
8. 附加条款	9
9. 客户活动监控.....	9
10. 入金和出金要求	9
11. 记录保存.....	10

1. 洗钱定义

洗钱是个人企图掩饰通过非法活动（如欺诈、恐怖主义、腐败等）获得的收益的真正来源和所有权的过程。广泛认为，这个过程通常包括三个不同的阶段。

- a) 入账 - 在这个阶段，资金被转化为金融工具，如支票、银行账户、汇款，或者用于购买易于转售的高价值商品。或者，资金可以被实际存入银行或非银行机构，如货币兑换机构。
- b) 层级化 - 在这个阶段，资金经过"洗涤"的过程。它被转移或转移到其他账户和各种金融工具。这是为了掩盖其来源，破坏对进行多次金融交易的实体的识别。转移资金和改变其形式的行为引入了复杂性，阻碍了对正在进行洗钱过程的资金直接追踪。
- c) 整合 - 这个阶段涉及将资金的非法来源掩盖到一个程度，使其可以通过合法来源（如投资工具）无风险地重新融入金融系统，而不会被检测到。

2. 简介

Little Black Diamond Ltd, 以下简称"公司", 是一家合法实体, 经塞舌尔金融服务管理局 (FSA - Financial Services Authority) 授权和监管, 持有证券交易商牌照号 SD115。注册地址位于 Attic Suites, Room 1, 3rd Floor, Oliver Maradan Building, Victoria, Mahe, Seychelles。

为了符合行业标准, 公司像大多数提供金融服务的实体一样, 严格遵循反洗钱原则 (以下简称"AML - Anti-Money Laundering")。公司致力于积极预防可能促进或有助于非法获得资金合法化的行为。反洗钱政策作为一个框架, 旨在防止公司的服务被牵涉到从事犯罪活动的个人, 特别是那些与洗钱、恐怖主义融资或其他非法行为有关的个人。

为此, 公司制定了一项严格的政策, 旨在检测和预防任何可疑活动, 并承诺向相关监管机构报告此类活动。此外, 公司被禁止向客户透露已通知执法机关其活动的事实。公司建立了一个复杂的电子系统, 以识别公司的每位客户, 实现对所有操作的全面监控。

为了阻止洗钱, 公司严禁在任何情况下接受或支付现金。公司保留暂停任何被视为非法或涉嫌与洗钱有关的客户操作的权利。这一政策已向负责管理、监控或监督客户交易的所有公司

员工通报，确保在此处概述的实践、措施、程序和控制的应用。它适用于公司的所有官员、指定承包商、代理和公司提供的全部产品和服务。公司内的所有业务部门之间的合作对于共同打击洗钱至关重要。此政策的适当性、有效性和充分性将受到独立内部审计的审查。

3. 客户身份识别和尽职调查程序

Little Black Diamond Ltd 致力于根据以下规定验证其客户的身份：

建立业务关系时：公司应在建立业务关系之前或在合理时间内，依靠任何官方或其他识别文件，努力确定客户的身份。

启动业务关系时：在启动业务关系时应进行身份验证。

偶发交易金额超过特定门槛：当进行金额约为 7500 美元或更多的偶发交易时，公司将严格验证客户的身份。无论交易是单一操作还是一系列相关操作，都适用此规定。

怀疑洗钱（ML - Money Laundering）或恐怖主义融资（TF - Terrorist Financing）：在怀疑洗钱或恐怖主义融资的情况下，公司将执行身份验证。此要求不受交易金额的限制，并适用于提供相关证券交易和服务。

对先前客户身份识别数据的真实性或充分性产生疑虑：在出现对先前收集的客户身份识别数据的准确性或充分性产生疑虑的情况下，公司将启动身份验证程序。

验证过程将基于可靠和独立的来源文件、数据或信息，或者任何其他合理能够确认客户身份的证据。这些措施旨在维护公司财务运营的完整性和安全性。

4. 公司程序

公司致力于确保与个人或法律实体的交往的合法性。所有必要的措施都会遵守相关监管机构制定的适用法律和法规而得以认真执行。在公司内部，履行这一反洗钱政策是通过以下途径来实现的：

了解您的客户（“KYC - Know Your Customer”）政策和客户尽职调查（“CDD - Customer

Due Diligence”)：对了解您的客户政策的严格遵守和彻底的客户尽职调查程序是公司方法的重要组成部分。

对客户活动的持续监控：对客户活动的持续警惕是公司的一项重要工作，可以及时发现任何可疑或异常行为。

记录保存：公司按照监管要求维护全面的记录，以便进行审计和透明度。

风险评估和评估在公司内部至关重要，是基于各种标准进行的。这包括但不限于客户的性质、行为、初始沟通以及与公司的服务和证券相关的风险。这些措施共同加强了公司针对洗钱和其他非法活动的潜在风险的韧性。

5. KYC 和客户尽职调查

由于公司对反洗钱和了解您的客户政策的坚定承诺，每位客户都需要经过全面的验证程序。在与客户启动任何合作之前，公司必须确保客户提供令人满意的证据或采取其他能够产生足够证据的措施，以验证客户的身份或交易对手的身份。

公司对来自被可信来源确定为反洗钱标准不足或可能存在高犯罪和腐败风险的国家的居民进行加强审查。此外，这种增加的审查也适用于在这些国家居住并从这些国家获取资金的实益所有者。这一勤勉的方法与公司对其经营活动中维护最高的诚信、安全性和监管合规标准的承诺一致。

6. 个人客户

在注册过程中，每位客户都需要提供个人信息，包括但不限于：全名、出生日期和地点、居住地址、电话号码和城市代码，以及公司认为必要的其他信息。

个人客户应提交以下文件。如果文件使用非拉丁字符书写，必须提供文件的英文公证翻译。这是为了遵守“了解您的客户”要求，以验证提供的信息的准确性：

身份应通过以下方式进行验证：

- 有效护照；或

- 国民身份证；或
- 驾驶执照；或
- 任何其他政府颁发的身份证明文件。

指定的文件必须包括以下详细信息：客户的全名、出生日期、照片和国籍。此外，如果适用，文件应确认文件的有效性，包括发放和/或到期日期，以及持有者的签名。

这些文件在提交时必须有效，并至少在提交日期后有效三十（30）天。

为了遵守身份验证程序和客户尽职调查要求，如果满足以下条件，身份证明被认为是令人满意的：

- 可以合理确定客户是其声称的人；以及
- 根据相关法律法规下遵循的程序，检查证据的人满意，客户实际上是其声称的人。

目前的居住地址应通过以下之一进行验证：

- 最近的水电费账单、电话费账单、互联网费用；或
- 银行对账单；或
- 信用卡对账单；或
- 税收清算或纳税申报、社会保障政策或保险政策、警察品行证明、宣誓书、居住证明或居住许可证，如果上述文件包含客户的当前居住地址和姓名；或
- 有效护照或国民身份证或驾驶执照，其中包含客户的当前居住地址和姓名，以及在明确允许的国家/地区；或
- 任何其他政府颁发的文件，其中包含客户的当前居住地址和姓名。

用于验证目的的水电费账单、银行对账单和信用卡对账单的日期不得早于提交日期六（6）个月。至于其他文件，虽然没有明确规定的范围，但它们必须在提交时保持有效。这确

保了客户所提供的信息保持相关性，并反映了最新的细节，以便进行准确的验证和遵守公司的政策。

在需要认证的情况下，文件应由以下之一认证：

- 外交认证；或
- 法官；或
- 法官助理；或
- 公证人；或
- 律师；或
- 律师；或
- 法定代表人。

如果适用，提交的文件的两面都是必要的，例如身份证或驾驶执照。文件图像必须是高分辨率的彩色照片或扫描副本，不得有模糊、光反射或阴影。文件的四个边缘都应在图像中可见。此外，文件上的所有信息必须清晰可读，没有水印或其他障碍物。这一周密的要求确保了提供给验证目的的信息的准确性和清晰性。

对于公司每个账户，公司在初次交易结算之前将合理努力获取以下信息，以在适用于账户的情况下获得以下信息：

- 客户的职业；
- 客户的投资目标以及有关客户的财务状况和需求的其他相关信息；
- 年收入、资产或净资产；
- 公司认为开设账户所需的其他信息。

7. 企业客户

如果申请公司在承认或核准的证券交易所上市，或者有独立证据表明申请公司是这样一家公司的全资子公司或受其控制，通常不需要额外的步骤来验证身份。

在公司未上市且没有主要董事或股东已经拥有公司账户的情况下，公司官方需要根据“了解您的客户”要求提供以下文件：

- 注册证书/公司章程副本；
- 章程和合伙协议或类似文件的副本，视情况而定；
- 规则和最新的普通信息表的副本，其中列出了董事/合伙人和主要股东的姓名，次要许可证；
- 商业登记簿或类似文件的摘录，证明公司行为和修正案的注册以及法人实体的当前状态，如合格证书；
- 发行日期不超过 3 个月的公司现任董事的证明书的副本；
- 来自独立和可靠来源的公司受益人的信息；
- 如适用，所有董事、股东、公司受益人和法人实体的“了解您的客户”文件；
- 适当的董事会决议和签署的开户申请表或开立账户的授权签字者或公司授权的主要官员的身份，以及他们的权力和签名样本；
- 法人实体的注册地址和实际经营地的证据；
- 最新的经过审计的财务报表（如果适用）；
- 如适用，公司还可能需要关于客户业务性质的其他信息，例如业务的描述和性质（包括业务开始日期、提供的产品或服务、主要经营地点）。

此程序旨在确定客户的身份并促进公司对客户及其财务交易的了解。最终目标是提供最佳的在线交易服务。

8. 附加条款

如果在业务关系期间，客户未能或拒绝在合理的时间内提交所需的验证数据和信息，公司保留终止业务关系并关闭所有客户账户的权利。

对于个人和企业客户的客户尽职调查程序将在任何相关变更后迅速更新或修改。这包括居住地或工作地点的更改、新身份证或护照的发行、附加的业务信息、引入新的业务证券或企业以及类似的修改。对于在指定更新期之前发生的更改，公司要求提供详细说明修改的信函或文件。

在吸纳新客户，尤其是在验证和文件审查阶段，公司保留对客户身份识别应用额外要求和程序的自主决定权。这些措施由公司单独决定，并根据客户的居住国、个人资料和其他相关考虑因素可能会有所变化。公司保留要求客户提供资金来源、财富来源文件、以公司认为合适的方式提供资金证明以及完成验证程序所需的任何其他文件的权利。

9. 客户活动监控

除了履行法规合规和风险缓解的承诺外，公司不仅会从客户那里收集信息，还将持续监视每位客户的活动，以检测和预防任何可能的可疑交易。如果交易偏离客户的合法业务惯例或其典型的交易历史，从持续的客户活动监控中可以识别出，该交易被认为是可疑的。为了阻止参与犯罪活动的个人使用公司的服务，公司已经实施了涵盖自动化和手动流程的交易监控综合系统。

公司保留暂停认为可能非法或可能与洗钱有关的任何客户操作的权利，这是根据员工的专业判断来确定的。

对客户账户和交易的持续监控是有效管理和降低洗钱风险的重要组成部分，确保合规法律义务和行业标准。

10. 入金和出金要求

客户进行入金和出金操作必须遵守以下规定：

- 对于银行转账或从银行卡转账，注册时提供的姓名必须与账户/银行卡持有人的姓名相匹配。出金只能通过银行转账到用于初始入金的相同银行和账户进行。
- 在电子支付系统的情况下，只允许通过用于入金的相同系统和账户提取交易账户中的资金。
- 如果账户的资金入金方式与出金方式不兼容，资金可以提取到客户的银行账户或与公司达成的另一协议方式，前提是公司可以确认账户所有者的身份。
- 如果账户通过多种付款方式入金，资金出金将根据每笔入金的大小按比例进行。获得的利润可以转账到从中进行入金的任何账户，前提是这种转账是可行的。
- 如果账户通过各种付款方式入金，其中一种方式涉及银行卡，出金请求将仅处理到银行卡，直到使用银行卡进行初始入金的总金额被提取。只有在此之后，才允许通过其他付款方式出金和提取利润。
- 严禁向第三方拥有的银行账户、银行卡、电子货币或任何其他支付账户入金和出金。

11. 记录保存

根据反洗钱政策要求，为了进行客户身份识别所获取的所有文件，以及根据适用的反洗钱法律法规获得的与每笔交易和其他与客户相关的详细信息将被精心记录。将遵循以下文件保存期限：

- 与客户账户开立和其交易相关的所有文件，特别是客户身份记录，将在交易日期之后保留和安全存储七（7）年。
- 对于已关闭的账户，与客户身份识别、账户文件和业务通信相关的记录将至少保留和安全存储七（7）年，从关闭日期起算。

免责声明：

请注意，本免责声明旨在澄清本文件的多种语言版本可能引起的任何潜在冲突。如果本文件的英文版与其他语言版本有任何不一致或冲突，应以英文版为准。