



Dasar Anti Pengubahan Wang Haram

(Anti-Money Laundering Policy)

SENARAI KANDUNGAN

1. PENGUBAHAN WANG HARAM DITAKRIFKAN	3
2. PENGENALAN	3
3. PENGENALAN PELANGGAN DAN PROSEDUR USAHA WAJAR.....	4
4. PROSEDUR SYARIKAT	5
5. KYC DAN USAHA WAJAR PELANGGAN	6
6. PELANGGAN INDIVIDU.....	7
7. PELANGGAN KORPORAT.....	9
8. SYARAT TAMBAHAN	11
9. PEMANTAUAN AKTIVITI PELANGGAN.....	12
10. KEPERLUAN DEPOSIT DAN PENGELUARAN.....	12
11. PENYIMPANAN REKOD	13

1. PENGUBAHAN WANG HARAM DITAKRIFKAN

Pengubahan wang haram adalah proses di mana individu berusaha untuk menyembunyikan asal-usul sah dan pemilikan hasil yang diperoleh melalui aktiviti yang menyalahi undang undang, seperti penipuan, keganasan, rasuah, dan lain-lain. Diakui secara meluas bahawa proses ini biasanya terdiri daripada tiga peringkat yang berbeza.

- a) Penempatan - Dalam fasa ini, dana menjalani penukaran kepada instrumen kewangan seperti cek, akaun bank, pemindahan wang, atau mungkin digunakan untuk memperoleh barangan bernilai tinggi yang mudah dijual semula. Sebagai alternatif, dana boleh didepositkan secara fizikal ke bank atau institusi bukan bank, seperti penukar mata wang.
- b) Lapisan - Dalam fasa ini, wang itu menjalani proses 'dibasuh.' Ia dipindahkan atau dipindahkan ke akaun alternatif dan pelbagai instrumen kewangan. Ini dilakukan dengan niat untuk mengaburkan asalnya dan mengganggu pengenalan entiti yang bertanggungjawab untuk pelbagai transaksi kewangan. Tindakan memindahkan dana dan mengubah bentuknya memperkenalkan kerumitan, menghalang pengesanan mudah wang yang menjalani proses pengubahan wang haram.
- c) Integrasi - Tahap ini melibatkan menyembunyikan asal haram dana ke tahap di mana mereka dapat dengan lancar memasukkan semula ke dalam sistem kewangan melalui sumber yang sah, seperti kenderaan pelaburan, tanpa risiko pengesanan.

2. PENGENALAN

Little Black Diamond Ltd, di sini dirujuk sebagai "Syarikat," beroperasi sebagai entiti undang-undang yang diberi kuasa dan dikawal selia oleh Pihak Berkuasa Perkhidmatan Kewangan Seychelles (FSA) di bawah nombor Lesen Peniaga Sekuriti **SD115**. Alamat berdaftar ialah Attic Suites, Room 1, 3rd Floor, Oliver Maradan Building, Victoria, Mahe, Seychelles.

Selaras dengan piawaian industri, Syarikat, seperti majoriti entiti yang menyediakan

perkhidmatan kewangan, mematuhi prinsip Anti Pengubahan Wang Haram (selepas ini dirujuk sebagai "AML"). Ia komited untuk secara proaktif mencegah sebarang tindakan yang boleh memudahkan atau menyumbang kepada legitimisasi dana yang diperoleh secara tidak sah. Dasar AML berfungsi sebagai rangka kerja untuk melindungi penggunaan perkhidmatan Syarikat oleh individu yang terlibat dalam aktiviti jenayah, khususnya yang berkaitan dengan pengubahan wang haram, pembiayaan pengganas, atau sebarang kelakuan haram yang lain.

Untuk tujuan ini, Syarikat telah melaksanakan dasar yang ketat yang bertujuan untuk mengesan dan mencegah sebarang aktiviti yang mencurigakan, dengan komitmen untuk melaporkan aktiviti tersebut kepada badan-badan kawal selia yang berkaitan. Selain itu, Syarikat dilarang mendedahkan kepada pelanggan bahawa pihak berkuasa penguatkuasaan undang-undang telah dimaklumkan mengenai aktiviti mereka. Sistem elektronik yang rumit telah ditubuhkan untuk mengenal pasti setiap pelanggan Syarikat, membolehkan pemantauan menyeluruh terhadap semua operasi.

Untuk menghalang pengubahan wang haram, Syarikat melarang keras penerimaan atau pengeluaran wang tunai dalam apa jua keadaan. Syarikat mengekalkan hak untuk menggantung mana-mana operasi pelanggan yang dianggap menyalahi undang-undang atau disyaki dikaitkan dengan pengubahan wang haram. Dasar ini disampaikan kepada semua pekerja Syarikat yang bertanggungjawab untuk mengurus, memantau, atau mengawasi transaksi pelanggan dan memastikan penerapan amalan, langkah, prosedur, dan kawalan yang digariskan di sini. Ia meliputi semua pegawai, kontraktor yang dilantik, ejen, dan spektrum penuh produk dan perkhidmatan yang ditawarkan oleh Syarikat. Kerjasama antara semua unit perniagaan dalam syarikat adalah yang paling penting untuk mewujudkan usaha bersatu dalam memerangi pengubahan wang haram. Kesesuaian, keberkesanan dan kecukupan dasar ini tertakluk kepada penelitian audit dalaman yang bebas.

3. PENGENALAN PELANGGAN DAN PROSEDUR USAHA WAJAR

Little Black Diamond Ltd komited untuk mengesahkan identiti pelanggannya mengikut peruntukan berikut:

Setelah memasuki Hubungan Perniagaan: Syarikat akan memastikan identiti

pelanggan sama ada sebelum atau dalam masa yang munasabah selepas menjalin hubungan perniagaan, bergantung kepada mana-mana dokumen pengenalan rasmi atau lain-lain.

Apabila Memulakan Hubungan Perniagaan: Pengesahan identiti akan dijalankan semasa memulakan hubungan perniagaan.

Sekali-sekala Transaksi Melebihi Amaun Ambang Tertentu: Syarikat hendaklah mengesahkan identiti pelanggan dengan ketat apabila melakukan transaksi sekali-sekala berjumlah kira-kira USD7500 atau lebih. Ini terpakai sama ada transaksi berlaku sebagai operasi tunggal atau sebagai satu siri operasi yang dipautkan.

Disyaki Pengubahan Wang Haram (ML) atau Pembiayaan Pegganas (TF): Syarikat akan melakukan pengesahan identiti apabila terdapat kecurigaan terhadap pengubahan wang haram atau pembiayaan pegganas. Keperluan ini adalah tanpa mengira jumlah transaksi dan terpakai dalam penyediaan Sekuriti dan Perkhidmatan Urusan yang berkaitan.

Keraguan Mengenai Kebenaran atau Kecukupan Data Pengenalan Pelanggan Terdahulu: Dalam kes-kes di mana keraguan timbul mengenai ketepatan atau kecukupan data pengenalan pelanggan yang dikumpulkan sebelumnya, Syarikat akan memulakan prosedur pengesahan identiti.

Proses pengesahan akan berdasarkan dokumen, data, atau maklumat sumber yang boleh dipercayai dan bebas, atau bukti lain yang secara munasabah mampu mengesahkan identiti pelanggan. Langkah-langkah ini dilaksanakan untuk menegakkan integriti dan keselamatan operasi kewangan Syarikat.

4. PROSEDUR SYARIKAT

Syarikat berdedikasi untuk memastikan kesahihan penglibatannya dengan individu atau entiti undang-undang. Semua langkah yang diperlukan dilaksanakan dengan tekun dengan mematuhi undang-undang dan peraturan yang ditetapkan oleh pihak berkuasa penyeliaan yang berkaitan. Pemenuhan Dasar Pencegahan Pengubahan Wang Haram (AML) dalam Syarikat ini dicapai melalui jalan-jalan berikut:

Ketahui Dasar Pelanggan Anda ("KYC") dan Usaha Wajar Pelanggan ("CDD"): Pematuhan ketat terhadap dasar KYC dan prosedur Usaha Wajar Pelanggan yang menyeluruh adalah komponen penting dalam pendekatan Syarikat.

Pemantauan berterusan Aktiviti Pelanggan: Kewaspadaan berterusan dikekalkan ke atas aktiviti pelanggan, yang membolehkan pengesanan tepat pada masanya sebarang tingkah laku yang mencurigakan atau anomali.

Penyimpanan Rekod: Syarikat mengekalkan rekod yang komprehensif mengikut keperluan pengawalseliaan, memudahkan pengauditan dan ketelusan.

Penilaian dan penilaian risiko adalah yang paling utama dalam Syarikat, yang dijalankan berdasarkan kriteria yang pelbagai. Ini termasuk, tetapi tidak terhad kepada, pertimbangan sifat, tingkah laku, komunikasi awal, serta risiko yang berkaitan dengan perkhidmatan dan sekuriti Syarikat. Langkah-langkah ini secara kolektif mengukuhkan daya tahan Syarikat terhadap potensi risiko yang berkaitan dengan perubahan wang haram dan aktiviti haram lain.

5. KYC DAN USAHA WAJAR PELANGGAN

Oleh kerana komitmen Syarikat yang tidak berbelah bahagi terhadap dasar Anti Perubahan Wang Haram (AML) dan Kenali Pelanggan Anda (KYC), setiap pelanggan dikehendaki menjalani prosedur pengesahan yang komprehensif. Sebelum memulakan sebarang kerjasama dengan pelanggan, Syarikat mesti memastikan pembentangan bukti yang memuaskan atau mengambil langkah-langkah lain yang akan menghasilkan bukti yang mencukupi mengenai identiti pelanggan atau pihak lain.

Syarikat melanjutkan penelitian yang lebih tinggi kepada pelanggan yang merupakan penduduk negara-negara yang dikenal pasti oleh sumber yang boleh dipercayai sebagai mempunyai standard AML yang tidak mencukupi atau mungkin menimbulkan risiko tinggi untuk jenayah dan rasuah. Di samping itu, peningkatan penelitian ini digunakan untuk pemilik benefisial yang tinggal di dan mendapatkan dana dari negara-negara yang dinamakan ini. Pendekatan yang rajin ini sejajar dengan komitmen Syarikat untuk mengekalkan standard integriti, keselamatan, dan pematuhan peraturan tertinggi dalam operasinya.

6. PELANGGAN INDIVIDU

Semasa proses pendaftaran, setiap pelanggan dikehendaki memberikan maklumat peribadi, termasuk tetapi tidak terhad kepada: nama penuh, tarikh dan tempat lahir, alamat kediaman, nombor telefon, dan kod bandar, bersama-sama dengan apa-apa maklumat lain yang dianggap perlu oleh Syarikat.

Pelanggan individu hendaklah mengemukakan dokumen-dokumen berikut. Sekiranya dokumen-dokumen itu ditulis dalam aksara bukan Latin, adalah penting untuk menyediakan terjemahan disahkan dokumen itu ke dalam bahasa Inggeris. Langkah berjaga-jaga ini adalah perlu untuk mematuhi keperluan Kenali Pelanggan Anda (KYC) dan untuk mengesahkan ketepatan maklumat yang diberikan:

Identiti hendaklah disahkan oleh:

- pasport yang sah; Atau
- Kad Pengenalan Nasional; Atau
- Lesen Memandu; Atau
- Sebarang dokumen pengenalan lain yang dikeluarkan oleh kerajaan.

Dokumen-dokumen yang dinyatakan mesti mengandungi butiran berikut: nama penuh, tarikh lahir, gambar, dan kewarganegaraan pelanggan. Selain itu, apabila berkenaan, dokumen harus mengesahkan kesahihan dokumen, termasuk tarikh dikeluarkan dan/atau tamat tempoh, serta tandatangan pemegang.

Dokumen-dokumen ini mestilah sah pada masa penyerahan dan kekal sah selama sekurang-kurangnya tiga puluh (30) hari dari tarikh penyerahan.

Untuk mematuhi prosedur pengenalan dan keperluan Usaha Wajar Pelanggan (CDD), bukti identity dianggap memuaskan jika:

- adalah munasabah untuk menentukan bahawa Pelanggan adalah orang yang didakwanya; dan,
- orang yang memeriksa bukti berpuas hati, mengikut prosedur yang diikuti di

bawah perundangan dan peraturan yang berkaitan, bahawa Klien sebenarnya adalah orang yang didakwanya.

Alamat kediaman semasa hendaklah disahkan oleh salah satu daripada berikut:

- Bil utiliti terkini (gas, air, elektrik), bil telefon, Internet; atau
- Penyata bank; atau
- Penyata kad kredit; atau
- Pelepasan Cukai atau Nyata Cukai, Polisi Keselamatan Sosial atau Polisi Insurans, Sijil Watak Polis, Afidavit, Sijil Kediaman atau Permit Kediaman sekiranya dokumen yang dinyatakan di atas mengandungi alamat kediaman dan nama semasa pelanggan; atau
- Pasport Sah atau Kad Pengenalan Kebangsaan atau Lesen Memandu yang mengandungi alamat kediaman semasa dan nama pelanggan dan di negara/rantau di mana ini dibenarkan secara khusus; atau
- Sebarang dokumen keluaran kerajaan lain yang mengandungi alamat kediaman semasa dan nama pelanggan.

Bil utiliti, penyata bank dan penyata kad kredit yang disediakan untuk tujuan pengesahan tidak boleh bertarikh lebih daripada enam (6) bulan sebelum tarikh penyerahan. Bagi dokumen lain, walaupun tidak ada tempoh masa yang dinyatakan dengan jelas, ia mesti terkini pada masa penyerahan. Ini memastikan bahawa maklumat yang dikemukakan tetap relevan dan mencerminkan butiran terkini untuk pengesahan yang tepat dan pematuhan terhadap dasar syarikat.

Di mana pensijilan diperlukan, dokumen-dokumen tersebut hendaklah disahkan oleh salah satu daripada berikut:

- sebuah Apostille;
- Hakim;

-
- seorang Majistret;
 - seorang notari awam;
 - peguam bela;
 - seorang Peguamcara;
 - seorang peguam bela; atau
 - seorang Pesuruhjaya Sumpah.

Apabila berkenaan, kedua-dua bahagian dokumen yang diserahkan diperlukan, seperti untuk ID atau Lesen Memandu. Imej dokumen mestilah gambar warna resolusi tinggi atau salinan imbasan tanpa kabur, pantulan cahaya atau bayang-bayang. Semua empat tepi dokumen hendaklah kelihatan dalam imej. Di samping itu, semua maklumat pada dokumen mesti boleh dibaca dengan jelas, tanpa sebarang tera air atau halangan lain. Keperluan yang teliti ini memastikan ketepatan dan kejelasan maklumat yang diberikan untuk tujuan pengesahan.

Untuk setiap akaun, Syarikat juga akan membuat usaha yang munasabah, sebelum penyelesaian transaksi awal, untuk mendapatkan maklumat berikut setakat mana ia terpakai kepada akaun:

- Pekerjaan Pelanggan;
- Objektif pelaburan Pelanggan dan maklumat lain yang berkaitan mengenai situasi dan keperluan kewangan Pelanggan;
- Pendapatan tahunan, Aset atau nilai bersih;
- Maklumat lain yang dianggap perlu oleh Syarikat untuk membuka akaun.

7. PELANGGAN KORPORAT

Sekiranya syarikat pemohon disenaraikan di bursa saham yang diiktiraf atau diluluskan, atau jika terdapat bukti bebas yang menunjukkan bahawa pemohon adalah anak syarikat milik penuh atau di bawah kawalan syarikat sedemikian, biasanya, tiada

langkah tambahan untuk mengesahkan identiti diperlukan.

Dalam senario di mana syarikat tidak disebut harga dan tidak ada pengarah atau pemegang saham utama yang telah memegang akaun dengan Syarikat, pegawai dikehendaki memberikan dokumen-dokumen berikut dengan mematuhi keperluan Kenali Pelanggan Anda (KYC):

- Salinan Sijil Pendaftaran / Sijil Perbadanan;
- Salinan Memorandum dan Artikel Persatuan, Perjanjian Perkongsian atau seumpamanya, mengikut kesesuaian;
- Salinan Undang-Undang Kecil dan Helaian Maklumat Am terkini, yang menyenaraikan nama pengarah/rakan kongsi dan pemegang saham utama, dan lesen sekunder;
- Ekstrak dari Daftar Komersial, atau dokumen yang setara, membuktikan pendaftaran tindakan korporat dan pindaan dan keadaan semasa orang yang sah seperti Sijil Kedudukan Baik;
- Salinan Sijil Penyandang yang dikeluarkan tidak lebih dari 3 bulan dari tarikh pemfailan;
- Maklumat mengenai BOs syarikat dari sumber bebas dan boleh dipercayai;
- Dokumen KYC semua Pengarah, Pemegang Saham, BO dan Pegawai orang undang-undang jika berkenaan;
- Resolusi Lembaga Pengarah yang sesuai dan borang permohonan yang ditandatangani atau pembukaan akaun, mengenal pasti penandatanganan yang diberi kuasa atau pegawai utama perbadanan yang diberi kuasa untuk membuka akaun, untuk berdagang dan kuasa mereka dan tandatangan spesimen;
- Bukti alamat berdaftar dan tempat perniagaan sebenar orang yang sah;
- Penyata Kewangan Beraudit Terkini (jika berkenaan);

- Di mana berkenaan, Syarikat juga mungkin memerlukan maklumat tambahan tentang jenis perniagaan Pelanggan seperti perihalan dan sifat perniagaan (termasuk tarikh permulaan perniagaan, produk atau perkhidmatan yang disediakan, tempat perniagaan utama).

Prosedur ini dijalankan untuk memastikan identiti pelanggan dan untuk memudahkan pemahaman Syarikat tentang pelanggan dan transaksi kewangan mereka. Matlamat utama adalah untuk membolehkan penyediaan perkhidmatan perdagangan dalam talian yang optimum.

8. SYARAT TAMBAHAN

Jika, semasa hubungan perniagaan, pelanggan gagal atau enggan menyerahkan data dan maklumat pengesahan yang diperlukan dalam jangka masa yang munasabah, Syarikat berhak untuk menamatkan hubungan perniagaan dan menutup semua akaun pelanggan.

Prosedur Usaha Wajar Pelanggan untuk pelanggan individu dan korporat akan dikemas kini atau dipinda dengan segera berikutan sebarang perubahan yang berkaitan. Ini merangkumi perubahan pada alamat kediaman atau perniagaan, pengeluaran kad pengenalan atau passport baru, maklumat perniagaan tambahan, pengenalan sekuriti atau usaha perniagaan baru, dan pengubahsuaian yang setanding. Untuk perubahan yang berlaku sebelum tempoh kemas kini yang ditetapkan, Syarikat meminta surat atau dokumen yang memperincikan pengubahsuaian.

Semasa mengambil pelanggan baru, khususnya semasa fasa pengesahan dan semakan dokumen, Syarikat mengekalkan budi bicara untuk menggunakan keperluan dan prosedur tambahan untuk pengenalan pelanggan. Langkah-langkah ini ditentukan mengikut budi bicara mutlak Syarikat dan tertakluk kepada variasi berdasarkan faktor-faktor seperti negara tempat tinggal pelanggan, profil, dan pertimbangan lain yang berkaitan. Syarikat berhak untuk meminta daripada pelanggan sumber dana, sumber kekayaan dokumen, bukti dana dengan cara yang dianggap sesuai oleh Syarikat, dan apa-apa dokumen lain yang dianggap perlu untuk menyelesaikan prosedur pengesahan.

9. PEMANTAUAN AKTIVITI PELANGGAN

Sebagai tambahan kepada komitmennya terhadap pematuhan peraturan dan pengurangan risiko, Syarikat bukan sahaja mengumpul maklumat daripada pelanggan tetapi juga mengekalkan pengawasan berterusan setiap aktiviti pelanggan untuk mengesan dan mencegah sebarang transaksi yang berpotensi mencurigakan. Urus niaga dianggap mencurigakan jika ia menyimpang daripada amalan perniagaan sah pelanggan atau sejarah transaksi biasa mereka seperti yang dapat dilihat melalui pemantauan aktiviti pelanggan yang berterusan. Untuk mengatasi penggunaan perkhidmatan Syarikat oleh individu yang terlibat dalam aktiviti jenayah, Syarikat telah melaksanakan sistem yang komprehensif untuk memantau transaksi, yang merangkumi proses automatik dan manual.

Syarikat mengekalkan prerogatif untuk menggantung mana-mana operasi pelanggan yang dianggap berpotensi menyalahi undang-undang atau mungkin dikaitkan dengan pengubahan wang haram, seperti yang ditentukan oleh penghakiman profesional kakitangan.

Pemantauan akaun dan transaksi pelanggan yang konsisten merupakan komponen penting dalam mengurus dan mengurangkan risiko pengubahan wang haram dengan berkesan, memastikan pematuhan terhadap kewajipan undang-undang dan piawaian industri.

10. KEPERLUAN DEPOSIT DAN PENGELUARAN

Semua operasi yang dijalankan oleh pelanggan untuk mendeposit dan mengeluarkan dana mesti mematuhi ketetapan berikut:

- Untuk pindahan bank atau pindahan daripada kad bank, nama yang diberikan semasa pendaftaran mesti sepadan dengan nama pemilik akaun/kad bank. Pengeluaran hanya boleh dibuat melalui pindahan bank ke bank yang sama dan akaun yang digunakan untuk deposit awal.
- Dalam kes sistem pembayaran elektronik, pengeluaran dana dari akaun dagangan hanya dibenarkan melalui sistem dan akaun yang sama yang digunakan untuk deposit.

- Jika akaun telah dikreditkan dengan cara yang tidak sesuai dengan pengeluaran dana, dana boleh dikeluarkan ke akaun bank klien atau melalui kaedah alternatif yang dipersetujui dengan Syarikat, dengan syarat Syarikat dapat menentukan identiti pemilik akaun.
- Sekiranya akaun telah dikreditkan melalui pelbagai kaedah pembayaran, dan salah satu kaedah ini melibatkan kad bank, permohonan pengeluaran akan diproses secara eksklusif ke kad bank sehingga jumlah deposit awal yang menggunakan kad bank dikeluarkan. Hanya selepas ini, permintaan pengeluaran melalui kaedah pembayaran lain dan pengeluaran keuntungan akan dibenarkan.
- Sekiranya akaun telah dikreditkan melalui pelbagai kaedah pembayaran, dan salah satu kaedah ini melibatkan kad bank, permohonan pengeluaran akan diproses secara eksklusif ke kad bank sehingga jumlah deposit awal yang menggunakan kad bank dikeluarkan. Hanya selepas ini, permintaan pengeluaran melalui kaedah pembayaran lain dan pengeluaran keuntungan akan dibenarkan.
- Deposit dan pengeluaran ke akaun bank, kad bank, wang elektronik, atau mana-mana akaun pembayaran lain milik pihak ketiga adalah dilarang sama sekali.

11. PENYIMPANAN REKOD

Semua dokumen yang diperoleh untuk tujuan pengenalan pelanggan dalam mematuhi keperluan Dasar Pencegahan Pengubahan Wang Haram (AML), serta semua maklumat yang berkaitan dengan setiap transaksi dan butiran berkaitan pelanggan lain yang diperoleh mengikut undang-undang dan peraturan AML yang berkenaan, akan direkodkan dengan teliti.

Tempoh penyimpanan dokumen berikut akan diikuti:

- Dokumen berkaitan pembukaan akaun pelanggan dan rekod transaksi mereka, terutamanya rekod pengenalan pelanggan, akan dikekalkan dan disimpan dengan selamat untuk tempoh tujuh (7) tahun dari tarikh transaksi.

- Untuk akaun tertutup, rekod yang berkaitan dengan pengenalan pelanggan, fail akaun, dan surat-menyurat perniagaan akan dipelihara dan disimpan dengan selamat selama sekurang-kurangnya tujuh (7) tahun dari tarikh penutupan.

PENAFIAN:

Sila ambil perhatian bahawa penafian ini bertujuan untuk menjelaskan sebarang kemungkinan konflik yang mungkin timbul daripada versi pelbagai bahasa dokumen. Adalah penting untuk memastikan bahawa versi bahasa Inggeris membawakan kandungan undang-undang dengan tepat, kerana ia akan berfungsi sebagai sumber muktamad sekiranya berlaku sebarang pertikaian atau percanggahan.