



反洗錢政策

(Anti-Money Laundering Policy)

目錄

1. 洗錢定義	3
2. 簡介	3
3. 客戶身份識別和盡職調查程式.....	4
4. 公司程式	4
5. KYC 和客戶盡職調查	5
6. 個人客戶	5
7. 企業客戶	8
8. 附加條款	9
9. 客戶活動監控.....	9
10. 入金和出金要求	9
11. 記錄保存.....	10

1. 洗錢定義

洗錢是個人企圖掩飾通過非法活動（如欺詐、恐怖主義、腐敗等）獲得的收益的真正來源和擁有權的過程。廣泛認為，這個過程通常包括三個不同的階段。

- a) 入帳 - 在這個階段，資金被轉化為金融工具，如支票、銀行帳戶、匯款，或者用於購買易於轉售的高價值商品。或者，資金可以被實際存入銀行或非銀行機構，如貨幣兌換機構。
- b) 層級化 - 在這個階段，資金經過「洗滌」的過程。它被轉移或轉移到其他帳戶和各種金融工具。這是為了掩蓋其來源，破壞對進行多次金融交易的實體的識別。轉移資金和改變其形式的行為引入了複雜性，阻礙了對正在進行洗錢過程的資金的直接追蹤。
- c) 整合 - 這個階段涉及將資金的非法來源掩蓋到一個程度，使其可以通過合法來源（如投資工具）無風險地重新融入金融系統，而不會被檢測到。

2. 簡介

Little Black Diamond Ltd, 以下簡稱“公司”，是一家合法實體，經塞席爾金融服務管理局（FSA - Financial Services Authority）授權和監管，持有證券交易商牌照號 SD115。註冊地址位於 Attic Suites, Room 1, 3rd Floor, Oliver Maradan Building, Victoria, Mahe, Seychelles。

為了符合行業標準，公司像大多數提供金融服務的實體一樣，嚴格遵循反洗錢原則（以下簡稱“AML - Anti-Money Laundering”）。公司致力於積極預防可能促進或有助於非法獲得資金合法化的行為。反洗錢政策作為一個框架，旨在防止公司的服務被牽涉到從事犯罪活動的個人，特別是那些與洗錢、恐怖主義融資或其他非法行為有關的個人。

為此，公司制定了一項嚴格的政策，旨在檢測和預防任何可疑活動，並承諾向相關監管機構報告此類活動。此外，公司被禁止向客戶透露已通知執法機關其活動的事實。公司建立了一個複雜的電子系統，以識別公司的每位客戶，實現對所有操作的全面監控。

為了阻止洗錢，公司嚴禁在任何情況下接受或支付現金。公司保留暫停任何被視為非法或涉嫌與洗錢有關的客戶操作的權利。這一政策已向負責管理、監控或監督客戶交易的所有公司員工通報，確保在此處概述的實踐、措施、程式和控制的應用。它適用於公司的所有官員、指定承包商、代理和公司提供的全部產品和服務。公司內的所有營業單位之間的合作對於共同打擊洗錢至關重要。此政策的適當性、有效性和充分性將受到獨立內部審計的審查。

3. 客戶身份識別和盡職調查程式

Little Black Diamond Ltd 致力於根據以下規定驗證其客戶的身份：

建立業務關係時：公司應在建立業務關係之前或在合理時間內，依靠任何官方或其他識別檔，努力確定客戶的身份。

啟動業務關係時：在啟動業務關係時應進行身份驗證。

偶發交易金額超過特定門檻：當進行金額約為 7500 美元或更多的偶發交易時，公司將嚴格驗證客戶的身份。無論交易是單一操作還是一系列相關操作，都適用此規定。

懷疑洗錢（ML - Money Laundering）或恐怖主義融資（TF - Terrorist Financing）：在懷疑洗錢或恐怖主義融資的情況下，公司將執行身份驗證。此要求不受交易金額的限制，並適用於提供相關證券交易和服務。

對先前客戶身份識別數據的真實性或充分性產生疑慮：在出現對先前收集的客戶身份識別數據的準確性或充分性產生疑慮的情況下，公司將啟動身份驗證程式。

驗證過程將基於可靠和獨立的來源檔、數據或資訊，或者任何其他合理能夠確認客戶身份的證據。這些措施旨在維護公司財務運營的完整性和安全性。

4. 公司程式

公司致力於確保與個人或法律實體的交往的合法性。所有必要的措施都會遵守相關監管機構制定的適用法律和法規而得以認真執行。在公司內部，履行這一反洗錢政策是通過以下途徑來實現的：

瞭解您的客戶 (“KYC - Know Your Customer”) 政策和客戶盡職調查 (“CDD - Customer Due Diligence ”)：對瞭解您的客戶政策的嚴格遵守和徹底的客戶盡職調查程式是公司方法的重要組成部分。

對客戶活動的持續監控：對客戶活動的持續警惕是公司的一項重要工作，可以及時發現任何可疑或異常行為。

記錄保存：公司按照監管要求維護全面的記錄，以便進行審計和透明度。

風險評估和評估在公司內部至關重要，是基於各種標準進行的。這包括但不限於客戶的性質、行為、初始溝通以及與公司的服務和證券相關的風險。這些措施共同加強了公司針對洗錢和其他非法活動的潛在風險的韌性。

5. KYC 和客戶盡職調查

由於公司對反洗錢和瞭解您的客戶政策的堅定承諾，每位客戶都需要經過全面的驗證程式。在與客戶啟動任何合作之前，公司必須確保客戶提供令人滿意的證據或採取其他能夠產生足夠證據的措施，以驗證客戶的身份或交易对手的身份。

公司對來自被可信來源確定為反洗錢標準不足或可能存在高犯罪和腐敗風險的國家的居民進行加強審查。此外，這種增加的審查也適用於在這些國家居住並從這些國家獲取資金的實益擁有者。這一勤勉的方法與公司對在其經營活動中維護最高的誠信、安全性和監管合規標準的承諾一致。

6. 個人客戶

在註冊過程中，每位客戶都需要提供個人資訊，包括但不限於：全名、出生日期和地點、居住位址、電話號碼和城市代碼，以及公司認為必要的其他資訊。

個人客戶應提交以下檔。如果檔使用非拉丁字元書寫，必須提供檔的英文公證翻譯。這是為了遵守「瞭解您的客戶」要求，以驗證提供的資訊的準確性：

身份應通過以下方式進行驗證：

- 有效護照;或
- 國民身份證;或
- 駕駛執照;或
- 任何其他政府頒發的身份證明檔。

指定的文件必須包括以下詳細資訊：客戶的全名、出生日期、照片和國籍。此外，如果適用，檔應確認檔的有效性，包括發放和/或到期日期，以及持有者的簽名。

這些檔在提交時必須有效，並至少在提交日期后有效三十（30）天。

為了遵守身份驗證程式和客戶盡職調查要求，如果滿足以下條件，身份證明被認為是令人滿意的：

- 可以合理確定客戶是其聲稱的人;以及
- 根據相關法律法規下遵循的程式，檢查證據的人滿意，客戶實際上是其聲稱的人。

目前的居住位址應通過以下之一進行驗證：

- 最近的水電費帳單、電話費帳單、互聯網費用;或
- 銀行對帳單;或
- 信用卡對帳單;或
- 稅收清算或納稅申報、社會保障政策或保險政策、員警品行證明、宣誓書、居住證明或居住許可證，如果上述檔包含客戶的當前居住位址和姓名;或
- 有效護照或國民身份證或駕駛執照，其中包含客戶的當前居住位址和姓名，以及在明確允許的國家/地區;或
- 任何其他政府頒發的檔，其中包含客戶的當前居住位址和姓名。

用於驗證目的的水電費帳單、銀行對帳單和信用卡對帳單的日期不得早於提交日期六（6）個月。至於其他文件，雖然沒有明確規定的時間範圍，但它們必須在提交時保持有效。這確保了客戶所提供的資訊保持相關性，並反映了最新的細節，以便進行準確的驗證和遵守公司的政策。

在需要認證的情況下，檔應由以下之一認證：

- 外交認證;或
- 法官;或
- 法官助理;或
- 公證人;或
- 律師;或
- 律師;或
- 法定代表人。

如果適用，提交的檔的兩面都是必要的，例如身份證或駕駛執照。檔圖像必須是高解析度的彩色照片或掃描副本，不得有模糊、光反射或陰影。檔的四個邊緣都應在圖像中可見。此外，檔上的所有信息必須清晰可讀，沒有浮浮水印或其他障礙物。這一周密的要求確保了提供給驗證目的的信息的準確性和清晰性。

對於公司每個帳戶，公司在初次交易結算之前將合理努力獲取以下資訊，以在適用於帳戶的情況下獲得以下資訊：

- 客戶的職業;
- 客戶的投資目標以及有關客戶的財務狀況和需求的其他相關信息;
- 年收入、資產或淨資產;
- 公司認為開設帳戶所需的其他資訊。

7. 企業客戶

如果申請公司在承認或核准的證券交易所上市，或者有獨立證據表明申請公司是這樣一家公司的全資子公司或受其控制，通常不需要額外的步驟來驗證身份。

在公司未上市且沒有主要董事或股東已經擁有公司賬戶的情況下，公司官方需要根據「瞭解您的客戶」要求提供以下檔：

- 註冊證書/公司章程副本；
- 章程和合夥協定或類似檔的副本，視情況而定；
- 規則和最新的普通資訊表的副本，其中列出了董事/合夥人和主要股東的姓名，次要許可證；
- 商業登記簿或類似檔的摘錄，證明公司行為和修正案的註冊以及法人實體的當前狀態，如合格證書；
- 發行日期不超過 3 個月的公司現任董事的證明書的副本；
- 來自獨立和可靠來源的公司受益人的資訊；
- 如適用，所有董事、股東、公司受益人和法人實體的“瞭解您的客戶”檔；
- 適當的董事會決議和簽署的開戶申請表或開立帳戶的授權簽字者或公司授權的主要官員的身份，以及他們的權力和簽名樣本；
- 法人實體的註冊地址和實際經營地的證據；
- 最新的經過審計的財務報表（如果適用）；
- 如適用，公司還可能需要關於客戶業務性質的其他資訊，例如業務的描述和性質（包括業務開始日期、提供的產品或服務、主要經營地點）。

此程式旨在確定客戶的身份並促進公司對客戶及其財務交易的瞭解。最終目標是為提供最佳的在線交易服務。

8. 附加條款

如果在業務關係期間，客戶未能或拒絕在合理的時間內提交所需的驗證數據和資訊，公司保留終止業務關係並關閉所有客戶賬戶的權利。

對於個人和企業客戶的客戶盡職調查程式將在任何相關變更后迅速更新或修改。這包括居住地或工作地點的更改、新身份證或護照的發行、附加的業務資訊、引入新的業務證券或企業以及類似的修改。對於在指定更新期之前發生的更改，公司要求提供詳細說明修改的信函或檔。

在吸納新客戶，尤其是在驗證和文件審查階段，公司保留對客戶身份識別應用額外要求和程式的自主決定權。這些措施由公司單獨決定，並根據客戶的居住國、個人資料和其他相關考慮因素可能會有所變化。公司保留要求客戶提供資金來源、財富來源檔、以公司認為合適的方式提供資金證明以及完成驗證程式所需的任何其他文件的權利。

9. 客戶活動監控

除了履行法規合規和風險緩解的承諾外，公司不僅會從客戶那裡收集資訊，還將持續監視每位客戶的活動，以檢測和預防任何可能的可疑交易。如果交易偏離客戶的合法業務慣例或其典型的交易歷史，從持續的客戶活動監控中可以識別出，該交易被認為是可疑的。為了阻止參與犯罪活動的個人使用公司的服務，公司已經實施了涵蓋自動化和手動流程的交易監控綜合系統。

公司保留暫停認為可能非法或可能與洗錢有關的任何客戶操作的權利，這是根據員工的專業判斷來確定的。

對客戶帳戶和交易的持續監控是有效管理和降低洗錢風險的重要組成部分，確保合規法律義務和行業標準。

10. 入金和出金要求

客戶進行入金和出金操作必須遵守以下規定：

- 對於銀行轉帳或從銀行卡轉帳，註冊時提供的姓名必須與帳戶/銀行卡持有人的姓名相匹配。出金只能通過銀行轉帳到用於初始入金的相同銀行和帳戶進行。
- 在電子支付系統的情況下，只允許通過用於入金的相同系統和帳戶提取交易帳戶中的資金。
- 如果帳戶的資金入金方式與出金方式不相容，資金可以提取到客戶的銀行帳戶或與公司達成的另一協定方式，前提是公司可以確認帳戶擁有者的身份。
- 如果帳戶通過多種付款方式入金，資金出金將根據每筆入金的大小按比例進行。獲得的利潤可以轉帳到從中進行入金的任何帳戶，前提是這種轉帳是可行的。
- 如果帳戶通過各種付款方式入金，其中一種方式涉及銀行卡，出金請求將僅處理到銀行卡，直到使用銀行卡進行初始入金的總金額被提取。只有在此之後，才允許通過其他付款方式出金和提取利潤。
- 嚴禁向第三方擁有的銀行帳戶、銀行卡、電子貨幣或任何其他支付帳戶入金和出金。

11. 記錄保存

根據反洗錢政策要求，為了進行客戶身份識別所獲取的所有檔，以及根據適用的反洗錢法律法規獲得的與每筆交易和其他與客戶相關的詳細資訊將被精心記錄。將遵循以下檔案儲存期限：

- 與客戶帳戶開立和其交易相關的所有檔，特別是客戶身份記錄，將在交易日期之後保留和安全存儲七（7）年。
- 對於已關閉的帳戶，與客戶身份識別、帳戶檔和業務通信相關的記錄將至少保留和安全存儲七（7）年，從關閉日期起算。

免責聲明：

請注意，本免責聲明旨在澄清本文檔的多種語言版本可能引起的任何潛在衝突。如果本檔的英文版與其他語言版本有任何不一致或衝突，應以英文版為準。