

Chính sách Chống rửa tiền (AML) và Hiểu rõ khách hàng của bạn (KYC)

Định nghĩa:

- AML/CTPF – Chống rửa tiền / Chống khủng bố và tài trợ phổ biến vũ khí.
- Chủ sở hữu thụ hưởng - có nghĩa là thẻ nhân (i) sở hữu hoặc kiểm soát đầu cuối một khách hàng; (ii) mà thay mặt cho họ, một giao dịch đang được tiến hành; và (b) bao gồm những thẻ nhân thực thi quyền kiểm soát đầu cuối đối với một thực thể doanh nghiệp hoặc thỏa thuận pháp lý và những người khác như có thể được lệnh.
- Mỗi quan hệ kinh doanh – một mối quan hệ giữa Công ty và Khách hàng được khởi phát khi Công ty thực hiện một hoạt động kinh tế hoặc chuyên nghiệp và được kỳ vọng sẽ có một yếu tố thời lượng vào thời điểm thiết lập liên lạc.
- BVI - có nghĩa là Quần đảo Virgin thuộc Anh.
- Công ty - E-Global Trade & Finance Group., Inc., một công ty được đăng ký theo Luật pháp của Quần đảo Virgin thuộc Anh, có địa chỉ đăng ký tại First Floor, Mandar House, Johnson's Ghut, Road Town, Tortola, Quần đảo Virgin thuộc Anh, với số đăng ký 1384287 và được ủy quyền và quản lý bởi Ủy ban Dịch vụ Tài chính (FSC) của Quần đảo Virgin thuộc Anh, Giấy phép # SIBA/L/12/1027.
- Thực thể doanh nghiệp - tất cả các công ty pháp nhân bao gồm công ty hợp danh, công ty, quỹ tín thác, quỹ, hiệp hội và mọi câu lạc bộ hợp nhất hay chưa hợp nhất, đoàn thể, tổ chức từ thiện, nhà thờ và các pháp nhân phi lợi nhuận khác, các định chế, tổ chức tương hỗ hoặc tổ chức hợp tác xã.
- Khách hàng – thẻ nhân hoặc một hiệp hội của người đó, được Công ty cung cấp dịch vụ tài chính (bao gồm các khách hàng tiềm năng).
- Hồ sơ rủi ro khách hàng - Tổng mức độ rủi ro của khách hàng liên quan đến Chống rửa tiền / Chống khủng bố và tài trợ phổ biến vũ khí, vốn bao gồm tổ hợp các yếu tố rủi ro cao hơn liên quan đến khách hàng.
- Hệ thống tính điểm rủi ro của khách hàng - Hệ thống được thiết lập của Công ty, thể hiện tổng mức độ rủi ro Chống rửa tiền / Chống khủng bố và tài trợ phổ biến vũ khí cố hữu khi hợp tác với một khách hàng cụ thể.
- Luật pháp, quy định và tiêu chuẩn tuân thủ - Các Luật pháp hiện hành quản lý hoạt động của Người liên quan / liên quan đến các tiêu chuẩn hành vi chuyên nghiệp và quy tắc đạo đức, các hoạt động khác liên quan đến những biện pháp thực hành tiên tiến nhất và tiêu chuẩn hoạt động của Người được quản lý.
- Trưởng phòng tuân thủ (“CO”) – một viên chức cấp cao với chuyên môn và kinh nghiệm liên quan được chỉ định bởi Người liên quan và được phê duyệt bởi Ủy ban Dịch vụ Tài chính để giám sát chức năng tuân thủ Chống rửa tiền / Chống khủng bố và tài trợ phổ biến vũ khí và trách nhiệm kiểm soát nội bộ thay cho Người liên quan, như được quy định trong Phân nhóm 4 của Bộ luật Quản lý 2009, như được sửa đổi.
- Thẩm tra tăng cường - một quy trình xác minh chi tiết và giám sát hoặc cảnh giác tăng cường liên quan đến

các khách hàng được coi là thể hiện mức độ rủi ro cao hơn bình thường về hoạt động rửa tiền và/hoặc tài trợ cho khủng bố, hoặc các tội phạm tài chính khác.

- FATF – Lực lượng Đặc nhiệm Tài chính; một cơ quan liên chính phủ được thiết lập để đặt ra các tiêu chuẩn về chống rửa tiền, tài trợ cho khủng bố, và các tội phạm tài chính khác hay mối đe dọa đến hệ thống tài chính toàn cầu.
- FIA – Cơ quan Điều tra Tài chính được thành lập theo phần 3 của Đạo luật Cơ quan Điều tra Tài chính năm 2003.
- FSC – Ủy ban Dịch vụ Tài chính BVI được trao quyền theo Đạo luật Ủy ban Dịch vụ Tài chính năm 2001.
- Khách hàng có mức độ rủi ro cao – Các khách hàng hoặc Người đăng ký kinh doanh có mức độ rủi ro cao hơn về rửa tiền, tài trợ cho khủng bố hoặc các tội phạm tài chính khác;
- Các quốc gia có mức độ rủi ro cao – bị trừng phạt kinh tế, cấm vận hoặc các biện pháp hạn chế tương tự được áp đặt bởi Liên Hợp Quốc, Liên minh Châu Âu hoặc các tổ chức quốc tế hay khu vực khác mà Quần đảo Virgin là một thành viên hoặc thành viên dự khuyết, hoặc Vương quốc Anh là một thành viên và các lệnh trừng phạt kinh tế, cấm vận hay biện pháp tương tự đã được mở rộng đến Quần đảo Virgin bởi một Lệnh trong Hội đồng hoặc thông qua việc thực thi bất kỳ Đặc quyền của Vua nào.
- Tổ chức quản lý nội bộ – các tài liệu được cấp bởi Công ty quản lý hoạt động của Công ty và một số nhân viên hoặc Phân ban kinh doanh của Công ty, chẳng hạn, các chính sách,

thủ tục, quy định quản lý, hướng dẫn, tập tin đính kèm và phụ lục của chúng.

- Hiểu rõ khách hàng của bạn (KYC) – nguyên tắc được thiết lập trong khuôn khổ quản lý của BVI, yêu cầu thông tin và việc xác minh để lập hồ sơ về kiến thức của một đơn vị cung cấp dịch vụ về một khách hàng đã thiết lập mối quan hệ kinh doanh với họ.
- Pháp nhân – Mọi công ty pháp nhân bao gồm công ty hợp danh, công ty, quỹ tín thác, quỹ, hiệp hội và mọi câu lạc bộ hợp nhất hay chưa hợp nhất, đoàn thể, tổ chức từ thiện, nhà thờ và các pháp nhân phi lợi nhuận khác, các định chế, tổ chức tương hỗ được thiết lập theo Đạo luật Tổ chức tương hỗ (Cap 268), các hội ái hữu hoặc tổ chức hợp tác xã được thiết lập theo Đạo luật Tổ chức hợp tác xã (Cap 267) và mọi tổ chức tương tự khác.
- MLRO/Trưởng phòng báo cáo – Trưởng phòng Báo cáo chống rửa tiền được chỉ định để giám sát việc ngăn chặn rửa tiền hoặc tài trợ khủng bố.
- Người – một cá nhân, thể nhân hoặc Pháp nhân.
- Người hoạt động chính trị (PEP) – Các thể nhân được hoặc đã được tin cậy với các chức năng đại chúng quan trọng, bao gồm: (a) nguyên thủ quốc gia, lãnh đạo chính phủ, các bộ trưởng, thứ trưởng hoặc chủ nhiệm ủy ban; (b) các thành viên quốc hội; (c) các thành viên của tòa án tối cao, tòa án hiến pháp, hoặc các cơ quan tư pháp cấp cao khác (d) các thành viên của tòa thẩm kế hoặc hội đồng của ngân hàng trung ương; đại sứ, đại biện và các viên chức cấp cao trong lực lượng vũ trang; (f) thành viên của

các cơ quan hành chính, quản lý hoặc giám sát của các công ty thuộc sở hữu của Nhà nước, (g) “các viên chức quan trọng của đảng phái chính trị”. cùng với các thành viên gia đình trực tiếp của họ hoặc người được biết là có quan hệ mật thiết với những người đó.

- Thành viên gia đình của Người hoạt động chính trị – thuật ngữ “thành viên gia đình trực tiếp” có nghĩa là tất cả những thể nhân, bao gồm cụ thể: a) vợ/chồng, (b) mọi đối tác được luật pháp quốc gia coi là tương đương với vợ/chồng, (c) con cái và vợ/chồng hoặc đối tác của con cái, (d) cha mẹ.”
- Chủ thể xác minh – một người có danh tính cần phải được thiết lập thông qua việc xác minh.
- Chủ sở hữu thụ hưởng sau cùng (UBO) - có nghĩa mọi thể nhân là người sở hữu hoặc kiểm soát sau cùng khách hàng và/hoặc bất kỳ thể nhân nào mà một giao dịch hoặc hoạt động đang được tiến hành thay cho họ. Chủ sở hữu thụ hưởng sẽ bao gồm ít nhất: (a) trong trường hợp các thực thể doanh nghiệp: (i) mọi thể nhân là người sở hữu hoặc kiểm soát sau cùng một pháp nhân thông qua việc sở hữu hay kiểm soát trực tiếp hoặc gián tiếp đối với một tỷ lệ cổ phần hoặc quyền bỏ phiếu nhất định trong pháp nhân đó, bao gồm thông qua việc nắm giữ cổ phiếu vô danh, ngoài một công ty được niêm yết trên một thị trường được quản lý và phải tuân thủ các yêu cầu về công bố thông tin tương ứng với một luật Cộng đồng hoặc tuân theo các tiêu chuẩn quốc tế tương đương; một tỷ lệ phần trăm hơn 25% sẽ được coi là đủ để đáp ứng tiêu chí này; (ii) mọi thể nhân mà bằng cách này hay cách khác thực thi quyền kiểm soát đối với việc quản lý một pháp nhân: (b) trong trường hợp pháp nhân, chẳng hạn như các quỹ và thỏa thuận pháp lý,

chẳng hạn như các quỹ tín thác cung cấp và phân bổ tiền vốn: (i) trường hợp những người thụ hưởng tương lai đã được xác định rồi, mọi thể nhân là người thụ hưởng của 25% tài sản hoặc hơn của một thỏa thuận pháp lý hay thực thể; (ii) trường hợp những cá nhân hưởng lợi từ thỏa thuận pháp lý hoặc thực thể chưa được xác định, lớp người có quyền lợi chính được thiết lập hoặc vận hành bởi thỏa thuận pháp lý hay thực thể; (iii) mọi thể nhân thực thi quyền đối với 25% tài sản hoặc hơn của một thỏa thuận pháp lý hay thực thể.”

- Tài khoản giao dịch - Tài khoản của một Khách hàng với Công ty, có chứa tiền thật và là nơi thực hiện các hoạt động giao dịch.

1. Các điều khoản chung

- 1.1. Chính sách này được cung cấp để giúp Khách hàng hiểu, với tư cách một khách hàng tiềm năng hoặc thực tế của Công ty, các nguyên tắc cơ bản mà Công ty sử dụng để tiến hành các nghĩa vụ theo quy định liên quan đến việc xác định và xác minh cho Khách hàng, và các biện pháp mà Công ty thực hiện để ngăn chặn việc rửa tiền và tài trợ khủng bố trên nền tảng Giao dịch của họ.
- 1.2. Chính sách này hợp thành một phần thiết yếu của Thỏa thuận Khách hàng giữa Khách hàng và Công ty (“Thỏa thuận Khách hàng”) và các điều khoản và chính sách khác quản lý mối quan hệ giữa Khách hàng và Công ty.
- 1.3. Như một yếu tố tiên quyết để mở và duy trì một Tài khoản giao dịch với Công ty, Khách hàng phải đồng ý

và chấp nhận các điều khoản của Thỏa thuận Khách hàng. Thông qua việc này, Khách hàng cũng đồng ý một cách không thể thu hồi các điều khoản của Chính sách này.

1. 4. Khách hàng phải đảm bảo các nội dung của Chính sách này đã được đọc và hiểu rõ trước khi tiến hành bất kỳ hoạt động nào trên Tài khoản giao dịch.

1. 5. Chính sách này quy định các khuôn khổ và thủ tục của Công ty cho việc:

1. 5. 1. Ngăn Công ty khỏi bị lạm dụng, một cách cố ý hay vô tình, bởi các phần tử tội phạm cho các hoạt động rửa tiền hoặc tài trợ khủng bố;

1. 5. 2. Cho phép Công ty xác định/hiểu rõ Khách hàng, lý lịch của Khách hàng và nguồn tiền của họ;

1. 5. 3. Xác định và xác minh chính xác danh tính của Khách hàng;

1. 5. 4. Thực hiện đúng các nghĩa vụ về Chống rửa tiền/Chống khủng bố và tài trợ phổ biến vũ khí của Đơn vị quản lý.

1. 6. Chính sách này có thể được sửa hoặc thay đổi bởi Công ty bất cứ lúc nào mà có thể thông báo hoặc không.

2. Khuôn khổ pháp lý

2. 1. Công ty phải tuân thủ các điều khoản của những luật và quy định chống rửa tiền sau, cùng các quy định khác, của Quần đảo Virgin thuộc Anh, vốn được nêu trong:

2. 1. 1. Bộ luật về Biện pháp thực hành chống rửa tiền và tài trợ khủng bố năm 2008

2. 1. 2. Quy định về Chống rửa tiền năm 2008

2. 1. 3. Đạo luật Lợi nhuận của hành vi phạm pháp, 1997

2. 1. 4. Đạo luật Ủy ban Dịch vụ Tài chính năm 2001

2. 1. 5. Đạo luật Cơ quan Điều tra Tài chính (“FIA”) năm 2003

2. 1. 6. Bộ luật về Biện pháp thực hành chống rửa tiền & tài trợ khủng bố năm 2009

2. 1. 7. Bộ luật Quản lý 2009

2. 1. 8. Đạo luật Vi phạm vận chuyển ma túy năm 1992; và Điều lệnh Vi phạm vận chuyển ma túy (Các quốc gia và vùng lãnh thổ được chỉ định) năm 1996

2. 1. 9. Đạo luật (Cấm) Tài trợ phổ biến vũ khí năm 2009

2. 2. Theo Luật pháp, Công ty có nghĩa vụ quy định các chính sách và thủ tục để ngăn chặn các hoạt động rửa tiền. Các thủ tục đó, cùng các quy trình khác, được triển khai bởi Công ty bao gồm:

2. 2. 1. Các thủ tục thẩm tra và xác định Khách hàng và áp dụng một lối tiếp cận thận trọng với rủi ro;

2. 2. 2. Áp dụng một thủ tục thẩm tra tăng cường cho khách hàng nếu cần;

2. 2. 3. Các thủ tục lưu giữ hồ sơ liên quan đến danh tính và các giao dịch của Khách hàng;

2. 2. 4. Các thủ tục báo cáo nội bộ cho Trưởng phòng Báo cáo chống rửa tiền được chỉ định của Công ty; hoặc nếu người này vắng mặt, Phó phòng Báo cáo chống rửa tiền, về hoạt động nghi vấn hoặc các giao dịch có

dấu hiệu rửa tiền hoặc tài trợ khủng bố;

2. 2. 5. Các thủ tục kiểm soát nội bộ, quản lý rủi ro, với mục đích ngăn chặn hoạt động rửa tiền hoặc tài trợ khủng bố; và

2. 2. 6. Giám sát và kiểm tra các giao dịch và hoạt động nếu có nghi vấn hoặc cơ sở hợp lý để tin rằng đã xảy ra việc rửa tiền hay tài trợ khủng bố, hoặc có cơ sở hợp lý để nghi ngờ rằng đã có một nỗ lực để rửa tiền hoặc tài trợ cho khủng bố.

3. Lối tiếp cận thận trọng với rủi ro

3. 1. Công ty áp dụng các biện pháp phù hợp và các thủ tục của một lối tiếp cận thận trọng với rủi ro để tập trung vào các lĩnh vực nơi rủi ro rửa tiền và tài trợ khủng bố có vẻ sẽ cao hơn.

3. 2. Một lối tiếp cận thận trọng với rủi ro được áp dụng bởi Công ty trong việc xác minh danh tính của Khách hàng, thu thập thông tin để xây dựng hồ sơ kinh tế của Khách hàng và giám sát các giao dịch và hoạt động của Khách hàng. Sau khi cân nhắc mức độ rủi ro được đánh giá, Công ty sẽ xác định loại và chùng mực của biện pháp mà họ áp dụng để quản lý và giảm bớt rủi ro đã được xác định.

3. 3. Thủ tục chấp nhận Khách hàng, theo các nguyên tắc và

hướng dẫn được mô tả trong Sách hướng dẫn Chống rửa tiền / Chống khủng bố và tài trợ phổ biến vũ khí của Công ty, xác định các tiêu chí để chấp nhận Khách hàng mới và xác định các tiêu chí phân loại được tuân thủ bởi Công ty và đặc biệt bởi các nhân viên sẽ tham gia quy trình Mở tài khoản cho Khách hàng.

3. 4. Công ty, theo Luật pháp hiện hành, sẽ tiến hành việc xác minh danh tính của Khách hàng và các Giám đốc, Cổ đông và Chủ sở hữu thụ hưởng (nếu Khách hàng là một thực thể doanh nghiệp) trong quá trình thiết lập mối quan hệ kinh doanh.

Việc xác minh thông tin của Khách hàng được tiến hành trực tuyến qua tài liệu được gửi đi.

4. Xác định Khách hàng

4. 1. Công ty thực hiện việc xác định Khách hàng trước khi thiết lập mối quan hệ kinh doanh và tiếp tục với việc xác minh danh tính của Khách hàng tiềm năng trước hoặc trong khi thiết lập mối quan hệ kinh doanh để không làm gián đoạn quy trình kinh doanh bình thường và nếu có ít rủi ro xảy ra rửa tiền hoặc tài trợ khủng bố. Trong trường hợp sau, thủ tục thẩm tra sẽ được tiến hành ngay khi khả thi sau liên lạc ban đầu.

4. 2. Các quyết định tham gia hoặc tiếp tục mối quan hệ kinh doanh với những Khách hàng có mức độ rủi ro cao hơn yêu cầu việc áp dụng các biện pháp thẩm tra tăng cường.

4. 3. Mỗi Khách hàng đều phải hoàn tất thủ tục KYC của Công ty bằng cách gửi đi tài liệu KYC liên quan, bao gồm bằng chứng về Nguồn tiền nếu cần thiết.

5. Hiểu rõ khách hàng của bạn

5. 1. Chính sách Hiểu rõ khách hàng của bạn, thường được gọi là KYC, là một khuôn khổ bắt buộc cho tất cả các định chế tài chính được sử dụng trong quy trình xác định Khách hàng. Chính sách này nhằm bảo vệ Khách hàng khỏi bị mạo danh và lừa đảo, đồng thời giảm thiểu các rủi ro về uy tín, hoạt động, và pháp lý, cùng các mục đích khác. Nó có nghĩa danh tính và địa chỉ thường trú của các cá nhân hoặc thực thể doanh nghiệp sử dụng dịch vụ tài chính của Công ty đều được biết rõ tại mọi thời điểm. Chính sách này cũng đồng nghĩa với các nỗ lực hợp lý để xác định địa chỉ cư trú thuế, thông tin tuyển dụng và tài chính, nguồn tiền của Khách hàng, xác định bản chất hoạt động kinh doanh của Khách hàng, v.v...

5. 2. Việc mở các tài khoản ẩn danh và không có thật bị nghiêm cấm theo Luật pháp hiện hành. Các định chế tài chính sẽ xác định danh tính thật của các Khách hàng của họ tại mọi thời điểm.

5. 3. Những thông tin được thu thập đều được Công ty giữ kín và sẽ không được tiết lộ cho bất kỳ bên thứ ba nào ngoại trừ được yêu cầu bởi Luật pháp hiện hành.

5. 4. Theo yêu cầu KYC, Công ty sẽ lưu giữ thông tin cập nhật và đã được xác nhận về danh tính, địa chỉ, tình trạng việc làm

và hoạt động kinh doanh của các Khách hàng tiềm năng cũng như hiện tại.

5. 5. Quy trình xác minh KYC phụ thuộc vào việc yêu cầu Khách hàng cung cấp giấy tờ tùy thân, dữ liệu hoặc thông tin khi cần và liên quan đến việc xác định hồ sơ của Khách hàng, dù là cá nhân hay doanh nghiệp, vào đầu một mối quan hệ kinh doanh và trên cơ sở liên tục.

5. 6. Công ty sử dụng các biện pháp thẩm tra tăng cường phù hợp với khâu vị rủi ro của Công ty và các giao dịch của Khách hàng, chẳng hạn như việc yêu cầu các tài liệu và thông tin bổ sung.

5. 7. Việc thiếu thông tin cần thiết hoặc các tài liệu KYC bắt buộc sẽ dẫn đến sự từ chối mọi đơn đăng ký dịch vụ. Việc này cũng có thể dẫn đến đóng tài khoản và ngừng mọi giao dịch cho đến khi có được tất cả các thông tin và tài liệu cần thiết cho quy trình KYC.

5. 8. Thông tin hoặc tài liệu KYC không đủ hoặc không chính xác cũng có thể dẫn đến việc báo cáo các giao dịch nghi vấn như được nêu trong Quy định FIAML 2018, và theo Phần 14 của FIAMLA 2002, như được sửa đổi.

6. Xác minh Khách hàng

Khách hàng có nghĩa vụ cung cấp các tài liệu sau để xác nhận danh tính và địa chỉ:

6.1. Đối với Khách hàng Cá nhân:

6.1.1. Giấy tờ chứng minh nhân thân:

6.1.1.1. Thẻ căn cước / Hộ chiếu còn hiệu lực

6.1.2. Giấy tờ chứng minh địa chỉ:

6.1.2.1. Hóa đơn tiện ích gần đây (Hóa đơn điện thoại / điện / nước) / Sao kê ngân hàng hoặc thẻ tín dụng gần đây / Giấy giới thiệu hoặc thư từ một định chế tài chính được quản lý hoặc cơ quan chính phủ, có nêu rõ địa chỉ. Giấy tờ chứng minh địa chỉ không thể là một số PO Box và không thể cũ hơn 3 tháng, như được nhấn mạnh bởi Đơn vị quản lý;

6.1.2.2. Mọi tài liệu khác có nêu rõ địa chỉ của Khách hàng.

6.2. Trên đây là các tài liệu KYC cơ bản, các tài liệu bổ sung có thể được yêu cầu trong một số trường hợp nhất định.

6.3. Đối với các thực thể Doanh nghiệp, tài liệu KYC yêu cầu là những tài liệu cho phép thiết lập và xác minh sự tồn tại hợp pháp của thực thể, lĩnh vực kinh doanh của thực thể, danh tính, địa chỉ, và quyền của những người kiểm soát công ty (giám đốc, cổ đông lớn, chủ sở hữu thụ hưởng sau cùng, người ký được ủy quyền, v.v.):

6.3.1. Thực thể Doanh nghiệp:

6.3.1.1. Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp;

6.3.1.2. Giấy phép thương mại (nếu có);

6.3.1.3. Điều lệ hoạt động và thỏa thuận thành lập;

6.3.1.4. Giấy chứng nhận nhiệm kỳ (nếu cần thiết);

6.3.1.5. Giấy xác minh hoạt động công ty (nếu cần);

6.3.1.6. Giấy đăng ký mới nhất các giám đốc/cổ đông/chủ sở hữu thụ hưởng sau cùng;

6.3.1.7. Giấy tờ chứng minh quyền sở hữu thụ hưởng;

6.3.1.8. Sao kê tài khoản ngân hàng (6 (sáu) tháng qua)

6.3.1.9. Tài liệu Thẩm tra về các giám đốc/cổ đông/chủ sở hữu thụ hưởng sau cùng.

6.3.2. Người đại diện cho tài khoản:

6.3.2.1. Nghị quyết hội đồng cho phép cá nhân này hành động thay mặt họ; hoặc

6.3.2.2. Giấy ủy quyền cho phép cá nhân này hành động thay mặt Công ty;

6.3.2.3. Giấy tờ chứng minh nhân thân;

6.3.2.4. Giấy tờ chứng minh địa chỉ.

6.3.3. Tài liệu KYC đầy đủ cho các giám đốc, cổ đông và chủ sở hữu thụ hưởng của thực thể doanh nghiệp.

6.4. Công ty bảo lưu quyền yêu cầu, nếu chúng tôi cho là phù hợp, các bản sao công chứng và/hoặc chứng nhận apostille của bất kỳ tài liệu nào trên đây cùng với bản dịch tiếng Anh của chúng.

6.5. Công ty bảo lưu quyền tiến hành các biện pháp bổ sung nếu chúng tôi cho là cần thiết khi tiến hành thẩm tra Khách hàng trong các trường hợp mà, theo ý kiến của Công ty, có rủi ro cao hơn về rửa tiền.

6. 6. Khi ký kết Thỏa thuận Khách hàng với Công ty, Khách hàng cho phép Công ty thực hiện các tìm kiếm và truyền tải thông tin của Khách hàng cho các cơ sở dữ liệu bên ngoài tương ứng và đơn vị cung cấp dịch vụ xác minh (chẳng hạn như World Check One) mà Công ty cho là cần thiết để hoàn tất thủ tục KYC và xác minh của chúng tôi.

6. 7. Công ty bảo lưu quyết định duy nhất và tuyệt đối về loại và hình thức chính xác của các tài liệu KYC được thu thập từ Khách hàng. Khách hàng sẽ được thông báo về yêu cầu thông tin hoặc tài liệu bổ sung bởi viên chức hướng dẫn bắt đầu của Công ty.

7. Người hoạt động chính trị

7. 1. Khách hàng cam kết sẽ công bố trạng thái PEP (người hoạt động chính trị) của họ và cung cấp các bản sao tài liệu xác nhận trạng thái đó và biểu thị nguồn vốn được sử dụng để nộp tiền.

7. 2. Một người hoạt động chính trị có nghĩa là một thể nhân đang hoặc đã được giao phó các chức năng đại chúng quan trọng, và bao gồm những người sau:

7. 2. 1. Các nguyên thủ quốc gia, lãnh đạo chính phủ, bộ trưởng, và thứ trưởng hoặc chủ nhiệm ủy ban;

7. 2. 2. Các thành viên quốc hội hoặc cơ quan lập pháp tương tự;

7. 2. 3. Các thành viên của cơ quan quản lý các đảng phái chính trị;

7. 2. 4. Các thành viên của tòa án tối cao, tòa án hiến pháp hoặc của các

cơ quan tư pháp cấp cao khác, mà quyết định của họ không thể được kháng cáo thêm, ngoại trừ trong các trường hợp ngoại lệ;

7. 2. 5. Thành viên của các tòa thẩm kế hoặc hội đồng ngân hàng trung ương;

7. 2. 6. Các đại sứ, đại biện và viên chức cấp cao khác trong lực lượng vũ trang;

7. 2. 7. Thành viên của các cơ quan hành chính, quản lý hoặc giám sát cho các công ty thuộc sở hữu của Nhà nước;

7. 2. 8. Các giám đốc, quyền giám đốc và thành viên của hội đồng hay có chức năng tương đương;

7. 2. 9. Thị trường.

7. 3. Các thành viên gia đình bao gồm những người sau:

7. 3. 1. Vợ/chồng, hoặc một người được coi là tương đương với vợ/chồng, của một người hoạt động chính trị;

7. 3. 2. Các con và vợ/chồng của con, hoặc người được coi là tương đương với vợ/chồng, của một người hoạt động chính trị;

7. 3. 3. Cha/mẹ của một người hoạt động chính trị.

7. 4. Những người được xác định là người cộng sự thân cận có nghĩa là:

7. 4. 1. Các thể nhân được xác định là có quyền sở hữu thụ hưởng chung đối với các thực thể doanh nghiệp hoặc thỏa thuận pháp lý, hoặc bất kỳ mối quan hệ kinh doanh mật thiết nào khác, với một người hoạt động chính trị;

7. 4. 2. Những thể nhân có quyền sở hữu thụ hưởng duy nhất đối với một thực thể doanh nghiệp hoặc thỏa thuận pháp lý

được xác định là đã được thiết lập vì lợi ích thực tế của một người hoạt động chính trị.

7. 5. Công ty có nghĩa vụ pháp lý phải từ chối dịch vụ và trả tiền nếu một người hoạt động chính trị (PEP) không thể cung cấp tài liệu giải thích nguồn gốc của tiền nộp. Công ty cam kết sẽ lặp lại quy trình xác định trạng thái PEP đã được xác nhận nhằm cập nhật dữ liệu trên cơ sở một năm hai lần.

8. Lưu giữ hồ sơ

8. 1. Công ty sẽ lập tài liệu cho quy trình xác minh, bao gồm mọi thông tin KYC được Khách hàng cung cấp, kết quả xác minh và giải quyết mọi sai lệch được xác định trong quy trình xác minh.

8. 2. Công ty sẽ lưu giữ các tài liệu KYC và thông tin của Khách hàng, cũng như thông tin về các giao dịch của Khách hàng trong 5 (năm) năm sau ngày chấm dứt mối quan hệ với Khách hàng liên quan, trừ khi các tình huống yêu cầu việc lưu giữ hồ sơ trong khoảng thời gian lâu hơn, vượt quá Mức tối thiểu đã nêu.