

反洗錢政策 (AML)

政策聲明和原則

在遵守金融情報和反洗錢法2002 (FIAMLA2002)，2002年防止腐敗法 (POCA2002) 和2002年防止恐怖主義法 (POTA2002)，本公司已通過了反洗錢的政策所規定的董事會會議紀錄。

政策範圍

本政策適用於所有本公司職員，雇員，任命製造者和本公司提供的產品和服務。所有本公司的業務單位和場所內將合作努力在打擊清洗黑錢活動。各業務單位和地點已經實施合理預期風險為本的程式預防，檢測和交易報告皆繫根據反洗錢法。產生的一切結果將遵照反洗錢法被記錄和保留。反洗錢委員會負責發起可疑活動報告 ("SARs") 或其他需要報告給相關執法或監管機構。

政策

這是本公司於禁止並積極開展預防洗錢和任何活動的政策及有利於洗錢或資助恐怖或犯罪活動。本公司致力於遵守反洗錢適用的法律，並要求其職員，雇員及委任生產者遵守這些標準，防止使用其產品和服務進行洗錢的目的。洗錢通常被定義為從事設計行為隱瞞或掩飾真實的犯罪所得收益的來源，使違法所得似乎已被來自合法來源，構成合法資產。一般來說，洗錢發生在三個階段。現金首次進入金融系統在"放置"的階段，那裡的犯罪活動產生的現金轉換成貨幣工具，如匯票或旅行支票，或存入帳戶的金融機構。在"分層"的階段，資金轉移或移動到其他帳戶或其他金融機構進一步分離其犯罪來源的金錢。在"整合"階段，資金重新進入金融市場用於購買基金的合法資產或其他犯罪活動或合法的業務。恐怖分子籌資活動的收益可能不涉及犯罪行為，而是企圖隱瞞來源或用途的資金，而稍後將用於犯罪目的。

反洗錢委員會

反洗錢委員會的反洗錢方面的政策應包括但不限於設計和實施，以及更新的政策要求職責;傳播資訊的人員，本公司雇員和任命的培訓職員，雇員及委任生產者，監測合格的本公司經營單位和指定生產商，都需保持必要的和適當的記錄;及獨立測試的運作的政策。

客戶識別計畫

本公司建立了認識客戶 (KYC) 之審查程式。本公司將尋求識別資訊，收集每一位元客戶的身份資料，記錄這些資訊和核查方法和結果。

客戶須知

本公司向客戶提供通知要求提供資料，這是由所適用的法律來驗證他們的身份。

驗證信息

根據風險，並合理和可行的範圍內，本公司將確保有一個合理理由去相信其客戶的真實身份。在核實客戶身份，委任生產者應當審查附照片的身份證明。本公司不得試圖確定該檔是否是客戶已有效發出提供用於識別。為了核實目的，本公司應當依靠政府頒發的身份證，建立客戶的身份。但是本公司會將所提供的資料進行分析，以確定是否有任何邏輯不一致所獲得的資訊。本公司將檔進行核查，包括所有由客戶提供的身份資訊，使用的方法和結果的核查，包括但不限於簽署過的，由指定的生產商配對照片的身份證明。

客戶拒絕提供資訊或違反反洗錢政策

如果客戶拒絕提供上述資訊時的要求或違反上述反洗錢政策，或似乎有故意提供誤導性資料，業務團隊保有權力拒絕申請或提供任何服務。所有新收到的申請，並持續進行，付款，新的生產者任命或新員工，本公司將檢查確保無違反反洗錢政策之情事，審查的頻率將被記錄和保留。

監測和報告

交易的監測將出現在本公司適當的業務單位。監測具體的交易將包括但不限於交易總額為5000美元或更多，本公司有理由懷疑有哪些可疑的活動。所有報告都將根據反洗錢法要求被記錄並保留。

當有跡象出現可疑的洗錢活動。這些通常被稱為紅色的標誌。如果檢測到一個紅色的標誌，將執行程式與交易之前，進行額外的調查。如果可疑的活動沒有一個確定的合理解釋，應當通報反洗錢委員會。紅色的標誌的例子有：

- 客戶提供合法來源的資金訊息是虛假，誤導或絕大部分是不正確的。
- 客戶拒絕或未能確定，表示任何他或她的資產的合法來源。
- 客戶 (客戶相關人士) 有一個可疑的背景或為新聞報導顯示可能的刑事，民事，或監管的行為。
- 客戶表現出缺乏關注風險，傭金或其它交易成本。
- 客戶作為未公開的主體之代理人，沒有正當的商業理由，拒絕或不願意提供資訊或以其他方式迴避有關該人士或實體。
- 客戶沒有明顯的原因而有單一名稱多個帳戶或多個名稱，用大量的同名帳戶或協力廠商轉讓。
- 客戶來自或是持有帳戶來自金融行動特別工作組認定為不合作的國家或地區。
- 客戶請求避免該公司的正常檔要求的處理的方式交易。

Translation of documents is provided for the added convenience of the Client. In the event of conflict between the original English text and any translation or any other agreement between us and the Client, the English version shall take precedence.

翻譯檔供客戶方便之用。若英文原文與任何翻譯之內容存在衝突，或者與本公司和客戶之間的其他協定存在衝突，均應以英文版本為準。