

Pencegahan Pengubahan Wang Haram & Dasar Pencegahan Pembiayaan

Versi: 17 Nov 2025

Dasar Pencegahan Pengubahan Wang Haram & Pembiayaan Keganasan (AML/CTF)

Mauritius telah mewujudkan rejim Anti-Pengubahan Wang (AML) dan Pembiayaan Kontra-Keganasan (CTF) yang komprehensif selaras dengan piawaian antarabangsa, terutamanya yang ditetapkan oleh Kumpulan Tindakan Kewangan (FATF) dan Kumpulan Anti-Pengubahan Wang Afrika Timur dan Selatan (ESAAMLG), di mana Mauritius adalah ahli.

Selaras dengan Akta Perisikan Kewangan dan Pencegahan Pengubahan Wang Haram (FIAMLA) dan Akta Pencegahan Keganasan Mauritius, Spec Capitals Ltd ("Spec") diwajibkan oleh undang-undang untuk mengesahkan identiti semua pelanggan sebelum membuka akaun dagangan.

Dengan mengemukakan borang permohonan, membuka akaun, atau menjalankan transaksi dengan Spec, klien dengan nyata bersetuju untuk menyediakan semua maklumat, dokumen, dan bantuan yang diperlukan untuk Syarikat memenuhi kewajibannya di bawah AML/CTF.

Spec mengekalkan dasar AML/CTF yang ketat dan menguatkuasakan prosedur dalaman menyeluruh yang direka untuk mengesan, mencegah, dan melaporkan sebarang aktiviti yang berkaitan dengan pengubahan wang haram atau pembiayaan keganasan. Semua kakitangan dilatih dan dikehendaki memahami sepenuhnya serta mematuhi dasar dan prosedur AML/CTF Syarikat selaras dengan undang-undang yang terpakai dan amalan terbaik antarabangsa.

Semua permohonan akaun mesti disemak, diluluskan, dan diterima oleh Spec sebelum memulakan sebarang aktiviti dagangan.

1. Kenali Pelanggan Anda (KYC)

1.1. Keperluan KYC untuk Individu

Apabila klien adalah individu, maklumat berikut hendaklah dikumpul:

- Nama sebenar yang digunakan
- Alamat kediaman, kod pos, nombor telefon
- Alamat perniagaan
- Tarikh dan tempat lahir

Identiti klien mesti disahkan menggunakan dokumen, data, atau maklumat yang diperoleh daripada sumber yang boleh dipercayai dan bebas, atau daripada mana-mana sumber lain yang Spec dengan munasabah percaya boleh digunakan untuk mengenal pasti dan mengesahkan klien dengan tepat.

Oleh itu, Spec hendaklah mengesahkan identiti klien melalui pengemukaan salah satu dokumen berikut:

- Pasport

- Kad Pengenalan Negara
- Kad Pengenalan Kerajaan, seperti Lesen Memandu

Dokumen yang dikemukakan mesti mengandungi gambar pelanggan yang jelas.

Alamat kediaman semasa pelanggan mesti disahkan dengan mengemukakan salah satu dokumen berikut yang boleh diterima:

- Bil utiliti terkini (telefon, gas, elektrik)
- Penyataan Bank atau Kad Kredit terkini (gambar/imbasan surat fizikal atau PDF penyata)
- Dokumen Cukai yang dikeluarkan oleh kerajaan

Bil utiliti, penyata bank atau kad kredit tidak boleh berusia lebih daripada 3 bulan dari tarikh penghantaran.

1.2. Keperluan KYC untuk Korporat

Sekiranya klien bukan individu, Spec hendaklah mengambil langkah-langkah munasabah untuk mengenal pasti dan mengesahkan identiti klien berdasarkan maklumat berikut:

A. Pengecaman Entiti Undang-Undang

- a) Nama, bentuk undang-undang, dan bukti kewujudan entiti, termasuk:
 - Dokumentasi yang mengesahkan kuasa yang mengatur dan mengikat entiti, serta nama individu yang memegang jawatan atasan pengurusan e
 - Alamat pejabat berdaftar, dan jika berbeza, tempat perniagaan utama
- b) Pengesahan bahawa mana-mana individu yang mendakwa bertindak bagi pihak entiti itu benar-benar dibenarkan berbuat demikian.
- c) Pengecaman dan pengesahan identiti individu yang dibenarkan tersebut.

B. Pengesahan Pemilikan Sebenar

Spesifikasi hendaklah mengambil langkah-langkah munasabah dan peka terhadap risiko untuk mengenal pasti dan mengesahkan pemilik manfaat entiti. Dalam kes orang undang-undang, ini termasuk mendapatkan maklumat berikut:

- Identiti individu yang mempunyai kepentingan pemilikan kawalan
- Identiti mana-mana individu yang melaksanakan kawalan melalui cara lain
- Sekiranya tiada individu sedemikian dikenal pasti, identiti individu berkaitan yang memegang jawatan pengurusan kanan

C. Dokumentasi yang Diperlukan

Untuk orang undang-undang, dokumen berikut hendaklah dikumpul untuk mengesahkan maklumat yang dinyatakan di atas:

- a) Dokumentasi yang dikeluarkan oleh kerajaan yang mengesahkan kewujudan sah perniagaan atau entiti, seperti:
 - Artikle Penubuhan yang disahkan
 - Lesen perniagaan yang dikeluarkan oleh kerajaan
 - Perjanjian perkongsian
 - Deed amanah atau instrumen
- b) Salinan Peraturan Dalaman dan Lembaran Maklumat Umum terkini, yang menyenaraikan pengarah/rakan kongsi, pemegang saham utama, dan mana-mana lesen sekunder yang terpakai
- c) Bukti alamat utama perniagaan
- d) Bukti alamat perniagaan (contohnya, bil utiliti, perjanjian pajakan)
- e) Dokumen yang mengesahkan struktur pemilikan, seperti:
 - Sijil Pengarah
 - Sijil Pemegang Saham
 - Sijil Pejabat Berdaftar

Sekiranya dokumen-dokumen ini tidak tersedia, Sijil Kedudukan yang memperincikan alamat berdaftar, saham yang diterbitkan, serta semua pengarah dan pemegang saham boleh dikemukakan sebagai alternatif
- f) Bukti pengenalan untuk semua pengarah dan pemegang saham yang memegang lebih daripada 10% pemilikan (contohnya, salinan passport atau kad pengenalan negara)
- g) Bukti alamat kediaman bagi individu di atas (contohnya, bil utiliti atau penyata bank yang tidak melebihi umur tiga (3) bulan)

D. Keperluan Tambahan

Di mana berkenaan, Spec mungkin meminta maklumat atau dokumentasi lanjut yang diperlukan untuk mematuhi kewajipan Anti-Pengubahan Wang (AML) dan Pencegahan Pembiayaan Keganasan (CFT) yang relevan.

1.3. Pengesahan Identiti dan Kelulusan Akaun

Spec menggunakan proses pengesahan identiti klien yang kukuh yang merangkumi:

- Alat pengesahan ID automatik untuk mengesahkan keaslian dokumen;
- Alat saringan sekatan untuk memeriksa nama menentang senarai pantau global (contohnya, FATF, PBB, OFAC, EU, DFAT Australia);
- Pemeriksaan pematuhan manual untuk pengawasan dan ketepatan.

Spec berhak menolak pemrosesan sebarang pemindahan pada mana-mana peringkat sekiranya ia mengesyaki bahawa transaksi itu, dalam apa jua cara, berkaitan dengan pengubahan wang haram, pembiayaan penganas, atau aktiviti jenayah lain. Selaras dengan undang-undang dan peraturan yang terpakai, Spec dilarang memaklumkan kepada pelanggan jika mereka menjadi subjek laporan aktiviti mencurigakan.

Akaun tidak akan dibuka sekiranya tiada maklumat pengenalan yang diperlukan. Secara khusus:

- Pelanggan gagal menyediakan pengenalan yang diperlukan;
- Dokumen yang dihantar tidak dapat disahkan atau dianggap palsu;
- Pelanggan enggan membekalkan dokumentasi tambahan apabila diminta;
- Faktor-faktor lain meningkatkan risiko pengubahan wang haram atau pembiayaan keganasan secara ketara, menurut pandangan Spec.

1.4. Senarai Sekatan

Semua individu dan entiti yang berurusan dengan Spec akan disaring terhadap senarai sekatan yang berkenaan. Semakan ini akan dijalankan semasa pendaftaran dan secara berkala selepas itu mengikut senarai sekatan yang dikemas kini.

Spec menyaring semua pelanggan dan transaksi terhadap pelbagai senarai sekatan antarabangsa, termasuk tetapi tidak terhad kepada:

- Senarai Sanksi Konsolidasi Pertubuhan Bangsa-Bangsa Bersatu;
- Jurisdiksi berisiko tinggi oleh Financial Action Task Force (FATF);
- Pejabat Kawalan Aset Luar Negara (OFAC);
- Senarai sekatan Kesatuan Eropah dan Australia.

Jika mana-mana klien dikenal pasti berasal dari, atau berkaitan dengan, negara atau bidang kuasa yang dikenakan sekatan, Spec tidak akan meneruskan pembukaan akaun. Bagi klien sedia ada yang didapati melanggar sekatan yang berkenaan di bawah, akaun mereka akan ditamatkan serta-merta.

2. Penyimpanan Rekod

Spec akan mengekalkan rekod selaras dengan peraturan Pencegahan Pengubahan Wang Haram (AML) dan Pembiayaan Keganasan (CTF) yang terpakai, termasuk tetapi tidak terhad kepada Saranan Kumpulan Tindakan Kewangan (FATF) Recommendations, the European Union Anti-Money Laundering Directives, the United Nations Security Council Resolutions, the U.S. Office of Foreign Assets Control (OFAC) guidelines, dan semua undang-undang dan peraturan tempatan yang relevan di Mauritius dan bidang kuasa lain yang berkenaan.

2.1. Rekod Transaksi

Semua rekod transaksi kewangan yang dijalankan oleh atau bagi pihak pelanggan mesti disimpan dan disimpan dengan selamat selama tujuh (7) tahun dari tarikh transaksi.

2.2. Rekod Pengenalan dan Pemeriksaan Teliti Pelanggan

Dokumen due diligence pelanggan (CDD), termasuk tetapi tidak terhad kepada dokumen pengenalan, rekod pendaftaran syarikat, maklumat pemilikan manfaat, dan surat-menyurat perniagaan, mesti disimpan sekurang-kurangnya lima (7) tahun selepas penamatan hubungan perniagaan atau penutupan akaun.

2.3. Kewajipan Berterusan

Jika dikehendaki oleh undang-undang yang berkenaan atau berkaitan dengan siasatan atau kewajipan peraturan, tempoh pengekalan boleh dilanjutkan melebihi tempoh minimum yang dinyatakan di atas, sehingga maksimum sepuluh (10) tahun.

2.4. Perlindungan Data

Spec mengiktiraf kewajibannya sebagai pengawal data di bawah Peraturan Perlindungan Data Umum EU (GDPR) dan komited untuk memproses data peribadi secara sah, adil, dan telus.

Penyimpanan data peribadi di bawah dasar ini adalah berdasarkan asas sah pematuhan kepada kewajipan undang-undang (Artikel 6(1)(c) GDPR), khususnya kewajipan yang dikenakan di bawah peraturan AML/CTF.

Spec memastikan bahawa:

- Hanya data yang diperlukan untuk memenuhi kewajipan AML/CTF disimpan
- Data tidak disimpan lebih lama daripada yang dikehendaki oleh undang-undang
- Setelah tempoh penyimpanan tamat, data akan dipadamkan dengan selamat, dimusnahkan, atau dianonimkan

Semua rekod yang disimpan disimpan dengan selamat dan capaian dihadkan kepada kakitangan yang dibenarkan sahaja. Langkah teknikal dan organisasi yang sesuai dilaksanakan untuk mencegah capaian, pendedahan, pengubahsuaian, atau pemusnahan tanpa kebenaran.

Pelanggan dimaklumkan tentang penyimpanan data peribadi mereka, termasuk asas perundangan dan tempoh penyimpanan, melalui Polisi Privasi Spec dan dokumentasi pendaftaran.

3. Aktiviti Mencurigakan & Kewajipan Pelaporan

Spec mempunyai kewajipan undang-undang untuk mengenal pasti dan melaporkan sebarang transaksi yang kelihatan mencurigakan atau tidak konsisten dengan profil pelanggan yang diketahui, aktiviti perniagaan, atau sumber dana yang dinyatakan.

Sebagai sebahagian daripada hubungan Pelanggan dengan Spec, Pelanggan bersetuju untuk:

- Memberi maklumat yang tepat dan benar semasa pendaftaran dan pengesahan akaun;
- Memaklumkan Syarikat tentang sebarang perubahan pada butiran pengenalan, sumber dana, atau struktur pemilikan (jika berkenaan);

- Mengelakkan penggunaan akaun dagangan untuk aktiviti yang menyalahi undang-undang atau penipuan, termasuk transaksi bagi pihak orang lain tanpa pendedahan;
- Menepati semua keperluan KYC/AML, termasuk menyediakan dokumentasi atau penjelasan apabila diminta.

Jika Spec secara munasabah mengesyaki bahawa transaksi atau aktiviti akaun Klien mungkin melibatkan pengubahan wang haram, pembiayaan keganasan, atau jenayah kewangan lain:

- Syarikat dikehendaki secara undang-undang untuk melaporkan sebarang aktiviti mencurigakan kepada Unit Perisikan Kewangan (FIU) Mauritius, selaras dengan Akta Perisikan Kewangan dan Pencegahan Pengubahan Wang Haram (FIAMLA) dan mana-mana undang-undang lain yang berkenaan;
- Akaun Klien mungkin dibekukan, dihadkan, atau ditutup tanpa notis terlebih dahulu, di mana dibenarkan oleh undang-undang;
- Dokumentasi atau penjelasan tambahan mungkin diminta;
- Syarikat mungkin dikehendaki menyimpan salinan rekod dan transaksi Klien untuk tempoh yang panjang.

Spec dilarang oleh undang-undang untuk memaklumkan kepada Klien jika laporan telah difailkan dengan pihak berkuasa, selaras dengan undang-undang anti-pendedahan maklumat Mauritius.

Spec mungkin dikehendaki secara sah untuk berkongsi butiran akaun atau transaksi Klien dengan pihak berkuasa pengawalseliaan atau penguatkuasaan undang-undang jika diarahkan berbuat demikian. Ini termasuk mematuhi perintah mahkamah, saman, atau permintaan sah daripada FIA atau pihak berkuasa berkaitan yang lain.

4. Pemantauan berterusan terhadap transaksi

Sebagai sebahagian daripada komitmen Spec ke arah pencegahan pengubahan wang haram dan jenayah kewangan lain, Syarikat sentiasa memantau transaksi Klien untuk memastikan ia selaras dengan profil Klien, sumber dana yang dinyatakan, dan tujuan akaun dagangan yang dinyatakan.

- Klien mengakui dan bersetuju bahawa:
- Aktiviti dagangan, deposit, dan pengeluaran mungkin disemak secara berterusan;
- Maklumat atau dokumentasi tambahan mungkin diminta untuk menyokong transaksi tertentu;
- Klien diharapkan memastikan aktiviti kekal selaras dengan tujuan akaun yang dinyatakan dan profil kewangan yang diisytiharkan;
- Spec boleh menangguk, mengehadkan, atau menolak transaksi yang kelihatan luar biasa, tidak konsisten, atau menimbulkan syak wasangka munasabah.

Syarikat boleh menjalankan pemeriksaan lanjut atau meminta penjelasan jika ia mengesan:

- Pemindahan yang luar biasa besar atau kerap;

- Transaksi yang tidak konsisten dengan aktiviti anda sebelum ini atau pendapatan yang dinyatakan;
- Penggunaan beberapa akaun pihak ketiga atau kaedah pembayaran yang tidak didedahkan;
- Perubahan tiba-tiba dalam tingkah laku atau jumlah dagangan;
- Aktiviti yang melibatkan bidang kuasa berisiko tinggi atau yang dikenakan sekatan.

Untuk mengekalkan persekitaran dagangan yang selamat, Klien bersetuju untuk:

- Menjawab dengan segera kepada permintaan berkaitan pematuhan;
- Menjaga maklumat akaun yang tepat dan terkini, termasuk dokumentasi identiti dan sumber dana;
- Elakkan menggunakan akaun dagangan untuk manfaat pihak ketiga tanpa pendedahan.

Semua pemantauan dijalankan selaras dengan undang-undang privasi dan perlindungan data yang terpakai. Klien tidak akan dimaklumkan sekiranya laporan aktiviti mencurigakan dibuat, selaras dengan undang-undang anti-pendedahan maklumat.

5. Kawalan dalaman dan program pematuhan

Spec komited untuk mengekalkan rangka kerja pematuhan dan kawalan dalaman yang kukuh yang direka untuk mencegah dan mengesan pengubahan wang haram, pembiayaan keganasan, dan bentuk jenayah kewangan lain. Kami menerapkan amalan terbaik global dan mematuhi kewajipan undang-undang yang dinyatakan dalam Akta Perisikan Kewangan dan Pencegahan Pengubahan Wang Haram (FIAMLA) Mauritius, Akta Pencegahan Keganasan, dan piawaian antarabangsa yang ditetapkan oleh Kumpulan Tindakan Kewangan (FATF) dan Kumpulan Pencegahan Pengubahan Wang Haram Afrika Timur dan Selatan (ESAAMLG).

Untuk melindungi pelanggan kami dan sistem kewangan, Spec telah melaksanakan kawalan utama berikut:

- **Kewajipan Pemeriksaan Pelanggan (CDD):** Semua pelanggan mesti menjalani pengesahan identiti dan menyediakan dokumen seperti bukti identiti, alamat, k, dan sumber dana sebelum diluluskan untuk berdagang.
- **Penilaian Kelayakan Tambahan (EDD):** Pemeriksaan tambahan dikenakan ke atas pelanggan berisiko tinggi, termasuk mereka yang berasal dari bidang kuasa berisiko tinggi atau mempunyai struktur kompleks.
- **Saringan Sekatan;**
- **Pemantauan Berterusan;**
- **Sistem Pengawasan Automatik:** Spec menggunakan alat pemantauan berasaskan risiko untuk mengenal pasti petunjuk merah dan potensi pelanggaran dasar AML/CTF.

- **Pelaporan Aktiviti Mencurigakan:** Apabila diperlukan, laporan akan dikemukakan kepada Unit Perisikan Kewangan (FIU) Mauritius. Pelanggan tidak akan diberitahu apabila laporan sedemikian dibuat, selaras dengan peruntukan anti-pemberian maklumat di bawah Akta Perisikan Kewangan dan Pencegahan Pengubahan Wang Haram (FIAMLA).
- **Latihan & Kesedaran Kakitangan:** Semua kakitangan menerima latihan AML/CTF secara berkala untuk memastikan kesedaran mengenai kewajipan pematuhan dan pengendalian yang betul bagi petunjuk amaran merah.
- **Semakan Berkala Profil Pelanggan:** Data pelanggan disemak secara berkala dan dikemas kini mengikut keperluan untuk memastikan pematuhan berterusan dan kesesuaian.

Spec mengekalkan dasar sifar toleransi terhadap penyalahgunaan perkhidmatannya untuk tujuan haram. Sebarang aktiviti yang menimbulkan kebimbangan akan dikenakan siasatan dalaman, penggantungan akaun yang berpotensi, dan pelaporan kepada pihak berkuasa berkaitan seperti yang dikehendaki oleh undang-undang.

6. Tanggungjawab Pelanggan

Untuk memastikan pematuhan dengan undang-undang antarabangsa Pencegahan Pengubahan Wang Haram (AML) dan Pembiayaan Keganasan (CTF), semua Pelanggan dikehendaki memenuhi beberapa tanggungjawab. Ini termasuk:

- Memberi dokumen identiti dan kediaman yang tepat dan terkini semasa pendaftaran akaun dan apabila diminta;
- Memberitahu Spec dengan segera tentang sebarang perubahan dalam butiran peribadi, termasuk maklumat hubungan, kediaman, pekerjaan, atau status kewangan;
- Menggunakan hanya akaun bank atau kaedah pembayaran yang didaftarkan atas nama Klien untuk deposit dan pengeluaran;
- Mengelakkan transaksi pihak ketiga yang menyembunyikan pemilikan sebenar atau asal usul dana;
- Menjawab dengan segera dan sepenuhnya terhadap pertanyaan pematuhan atau permintaan dokumen;
- Menahan diri daripada aktiviti dagangan yang mencurigakan, haram, atau menyalahgunakan;
- Menggunakan platform dagangan untuk tujuan yang sah selaras dengan profil kewangan dan objektif dagangan Klien;
- Bekerjasama dengan pemeriksaan ketekunan wajar yang dipertingkatkan apabila berkenaan;
- Memahami bahawa Spec mungkin mengehadkan atau menamatkan akses kepada perkhidmatan jika dokumentasi atau tingkah laku tidak konsisten dengan keperluan undang-undang atau dalaman;
- Menyemak semua pendedahan pematuhan dan amaran risiko sebelum memulakan aktiviti dagangan.