

นโยบาย AML/CFT

เวอร์ชัน: 17 พ.ย. 2025

นโยบาย AML/CFT

มอริเชียสได้จัดตั้งระบบต่อต้านการฟอกเงิน (AML) และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (CTF) ที่ครอบคลุมและสอดคล้องกับมาตรฐานสากล โดยเฉพาะอย่างยิ่งมาตรฐานที่กำหนดโดยคณะทำงานเพื่อการดำเนินการทางการเงิน (FATF) และกลุ่มต่อต้านการฟอกเงินแห่งภูมิภาคแอฟริกาตะวันออกและใต้ (ESAAMLG) ซึ่งมอริเชียสเป็นสมาชิกอยู่

ตามพระราชบัญญัติการข่าวกรองทางการเงินและการป้องกันการฟอกเงิน (FIAMLA) และพระราชบัญญัติการป้องกันการก่อการร้ายของมอริเชียส บริษัท สเปค แคปิตอลส์ จำกัด ("สเปค") มีหน้าที่ตามกฎหมายในการตรวจสอบตัวตนของลูกค้าทุกท่านก่อนเปิดบัญชีซื้อขาย

โดยการส่งแบบฟอร์มการสมัคร เปิดบัญชี หรือทำธุรกรรมกับ Spec ลูกค้าตกลงอย่างชัดแจ้งที่จะให้ข้อมูล เอกสาร และความช่วยเหลือทั้งหมดที่จำเป็นเพื่อให้บริษัทสามารถปฏิบัติตามภาระผูกพัน AML/CTF ได้

Spec มีนโยบาย AML/CTF ที่เข้มงวดและบังคับใช้ขั้นตอนภายในที่ครอบคลุมเพื่อตรวจจับ ป้องกัน และรายงานการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย () ทุกกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พนักงานทุกคนได้รับการฝึกอบรมและต้องเข้าใจและปฏิบัติตามนโยบายและขั้นตอน AML/CTF ของบริษัทอย่างครบถ้วนตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องและมาตรฐานสากลที่ดีที่สุด

การสมัครบัญชีทั้งหมดต้องได้รับการตรวจสอบ, อนุมัติ, และยอมรับ โดย Spec ก่อนการเริ่มต้นกิจกรรมการซื้อขายใด ๆ

1. รู้จักลูกค้าของคุณ (KYC)

1.1. ข้อกำหนด KYC สำหรับบุคคลธรรมดา

เมื่อลูกค้าเป็นบุคคลธรรมดา ให้เก็บรวบรวมข้อมูลดังต่อไปนี้:

- ชื่อจริงที่ใช้
- ที่อยู่บ้าน, รหัสไปรษณีย์, หมายเลขโทรศัพท์
- ที่อยู่ทางธุรกิจ
- วันเดือนปีเกิดและสถานที่เกิด

ต้องมีการตรวจสอบตัวตนของลูกค้า โดยใช้เอกสาร ข้อมูล หรือข้อมูลที่ได้รับจากแหล่งที่เชื่อถือได้และเป็นอิสระ หรือจากแหล่งอื่นใดที่ Spec เชื่อ โดยมีเหตุผลอันสมควรว่าสามารถเชื่อถือได้ในการระบุและตรวจสอบตัวตนของลูกค้าได้อย่างถูกต้อง

ดังนั้น Spec จะต้องตรวจสอบตัวตนของลูกค้าโดยการยื่นเอกสารใดเอกสารหนึ่งต่อไปนี้:

- หนังสือเดินทาง
- บัตรประจำตัวประชาชน

- บัตรประจำตัวที่ออกโดยรัฐบาล เช่น ใบขับขี่

เอกสารที่ส่งมาต้องประกอบด้วยรูปถ่ายที่ชัดเจนของลูกค้า

ที่อยู่ปัจจุบันของผู้สมัครต้องได้รับการตรวจสอบโดยการให้เอกสารที่ยอมรับได้ต่อไปนี้:

- ใบแจ้งหนี้สาธารณูปโภคล่าสุด (โทรศัพท์, แก๊ส, ไฟฟ้า)
- รายการเดินบัญชีธนาคารหรือบัตรเครดิตล่าสุด (รูปถ่าย/สแกนของจดหมายฉบับจริงหรือไฟล์ PDF ของรายการเดินบัญชี)
- เอกสารภาษีที่ออกโดยรัฐบาล

ใบแจ้งค่าสาธารณูปโภค, ใบแจ้งยอดบัญชีธนาคาร หรือใบแจ้งยอดบัตรเครดิต ต้องไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ยื่นเอกสาร

1.2. ข้อกำหนด KYC สำหรับนิติบุคคล

หากลูกค้าไม่ใช่บุคคลธรรมดา Spec จะดำเนินการตามมาตรการที่เหมาะสมเพื่อระบุและยืนยันตัวตนของลูกค้า โดยอ้างอิงจากข้อมูลดังต่อไปนี้:

A. การระบุตัวตนของนิติบุคคล

a) ชื่อ, รูปแบบทางกฎหมาย, และหลักฐานการมีอยู่ของนิติบุคคล, รวมถึง:

- เอกสารยืนยันอำนาจที่ควบคุมและผูกพันหน่วยงาน และชื่อของบุคคลที่ดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงตามการแต่งตั้ง
- ที่อยู่สำนักงานจดทะเบียน และหากแตกต่างออกไป ให้ระบุสถานที่ประกอบกิจการหลัก

b) การยืนยันว่าคุณคือใครที่อ้างว่ากระทำการในนามของหน่วยงานได้รับอนุญาตอย่างถูกต้องให้กระทำการดังกล่าว

c) การระบุตัวตนและการตรวจสอบยืนยันตัวตนของบุคคลที่ได้รับอนุญาตดังกล่าว

B. การตรวจสอบความเป็นเจ้าของประโยชน์

ผู้รับจ้างจะต้องดำเนินการตามมาตรการที่เหมาะสมและคำนึงถึงความเสี่ยงในการระบุและตรวจสอบตัวตนของเจ้าของผลประโยชน์ที่แท้จริงของนิติบุคคล ในกรณีของบุคคลนิติบุคคล จะต้องได้รับข้อมูลดังต่อไปนี้:

- ตัวตนของบุคคลที่มีส่วนได้เสียในการควบคุม
- ตัวตนของบุคคลใดก็ตามที่ใช้อำนาจควบคุมผ่านวิธีการอื่น
- ในกรณีที่ไม่สามารถระบุบุคคลดังกล่าวได้ ให้ระบุตัวตนของบุคคลที่เกี่ยวข้องซึ่งดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง

C. เอกสารที่ต้องการ

สำหรับนิติบุคคล ต้องรวบรวมเอกสารต่อไปนี้เพื่อตรวจสอบข้อมูลที่ระบุไว้ข้างต้น:

- a) เอกสารที่ออกโดยรัฐบาลเพื่อยืนยันการมีอยู่ทางกฎหมายของธุรกิจหรือนิติบุคคล เช่น:
- หนังสือบริคณห์สนธิฉบับรับรอง
 - ใบอนุญาตประกอบธุรกิจที่ออกโดยรัฐบาล
 - ข้อตกลงความร่วมมือ
 - สัญญาจ้างหรือเอกสาร
- b) สำเนากฎระเบียบและแผนข้อมูลทั่วไปล่าสุด ซึ่งระบุรายชื่อกรรมการ/หุ้นส่วน ผู้ถือหุ้นหลัก และ ใบอนุญาตรองที่เกี่ยวข้อง
- c) หลักฐานที่แสดงสถานที่ประกอบกิจการหลัก
- d) หลักฐานที่อยู่ทางธุรกิจ (เช่น ใบแจ้งค่าสาธารณูปโภค, สัญญาเช่า)
- e) เอกสารที่ยืนยันโครงสร้างการถือครองกรรมสิทธิ์ เช่น:
- หนังสือรับรองกรรมการ
 - หนังสือรับรองผู้ถือหุ้น
 - หนังสือรับรองสำนักงานจดทะเบียน
- หากไม่มีเอกสารเหล่านี้ สามารถจัดเตรียมหนังสือรับรองการดำรงตำแหน่งซึ่งระบุที่อยู่จดทะเบียน จำนวนหุ้นที่ออกแล้ว และกรรมการและผู้ถือหุ้นทั้งหมดเป็นทางเลือกได้
- f) หลักฐานแสดงตัวตน ของกรรมการและผู้ถือหุ้นทุกคนที่ถือครองมากกว่า 10% ของหุ้น (เช่น สำเนาหนังสือเดินทางหรือบัตรประจำตัวประชาชน)
- g) หลักฐานแสดงที่อยู่สำหรับบุคคลข้างต้น (เช่น ใบแจ้งค่าสาธารณูปโภคหรือใบแจ้งยอดบัญชีธนาคารที่ไม่เกินสาม (3) เดือน)

D. ข้อกำหนดเพิ่มเติม

หากมีความจำเป็น, Spec อาจขอข้อมูลเพิ่มเติมหรือเอกสารที่จำเป็นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการป้องกันฟอกเงิน (AML) และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (CFT) ที่เกี่ยวข้อง

1.3. การยืนยันตัวตนและการอนุมัติบัญชี

Spec ใช้กระบวนการตรวจสอบตัวตนของลูกค้าที่แข็งแกร่งซึ่งประกอบด้วย:

- เครื่องมือตรวจสอบตัวตนอัตโนมัติเพื่อยืนยันความถูกต้องของเอกสาร
- เครื่องมือคัดกรองมาตรการคว่ำบาตรเพื่อตรวจสอบชื่อกับบัญชีรายชื่อเฝ้าระวังทั่วโลก (เช่น FATF, UN, OFAC, EU, DFAT ของออสเตรเลีย);
- การตรวจสอบการปฏิบัติตามข้อกำหนดด้วยตนเองเพื่อการกำกับดูแลและความถูกต้อง

สเปคขอสงวนสิทธิ์ในการปฏิเสธการดำเนินการโอนใดๆ ในทุกขั้นตอน หากสงสัยว่าธุรกรรมดังกล่าวมีความเกี่ยวข้องกับฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือกิจกรรมทางอาญาอื่นๆ ไม่ว่าจะในทางใดก็ตาม ตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง สเปคถูกห้ามไม่ให้แจ้งลูกค้าหากพวกเขาเป็นผู้ที่ถูกราชงาน กิจกรรมต้องสงสัย

บัญชีจะไม่ถูกเปิดหากไม่มีข้อมูลประจำตัวที่จำเป็น โดยเฉพาะ:

- ลูกค้าไม่สามารถให้เอกสารประจำตัวที่จำเป็นได้
- เอกสารที่ส่งมาไม่สามารถตรวจสอบได้หรือถือว่าการฉ้อโกง
- ลูกค้าปฏิเสธที่จะจัดเตรียมเอกสารเพิ่มเติมเมื่อได้รับการร้องขอ
- ปัจจัยอื่น ๆ ที่เพิ่มความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ตามความเห็นของ Spec.

1.4. บัญชีรายชื่อการคว่ำบาตร

บุคคลและหน่วยงานทุกประเภทที่มีปฏิสัมพันธ์กับ Spec จะถูกตรวจสอบกับรายชื่อมาตรการคว่ำบาตรที่เกี่ยวข้อง การตรวจสอบนี้จะดำเนินการในขณะที่เริ่มต้นความสัมพันธ์และดำเนินการเป็นระยะหลังจากนั้นตามรายชื่อมาตรการคว่ำบาตรที่ปรับปรุงล่าสุด

สเปคจะตรวจสอบลูกค้าและธุรกรรมทั้งหมดกับรายการคว่ำบาตรระหว่างประเทศหลายรายการ ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง:

- บัญชีรายชื่อมาตรการคว่ำบาตรแบบบูรณาการของสหประชาชาติ
- เขตอำนาจศาลที่มีความเสี่ยงสูงของคณะกรรมการปฏิบัติการด้านการเงิน (FATF)
- สำนักงานควบคุมทรัพย์สินต่างประเทศ (OFAC);
- รายชื่อมาตรการคว่ำบาตรของสหภาพยุโรปและออสเตรเลีย

หากมีการระบุด่วนของลูกค้าว่าเป็นบุคคลหรือเกี่ยวข้องกับประเทศหรือเขตอำนาจศาลที่ถูกคว่ำบาตร Spec จะไม่ดำเนินการเปิดบัญชี ในกรณีของลูกค้าที่มีอยู่ซึ่งพบว่าการละเมิดมาตรการคว่ำบาตรตามพระราชบัญญัติการคว่ำบาตรของสหราชอาณาจักร () บัญชีของพวกเขาจะถูกยกเลิกทันที

2. การบันทึกข้อมูล

สเปคจะเก็บรักษาข้อมูลตามข้อบังคับเกี่ยวกับการป้องกันการฟอกเงิน (AML) และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (CTF) ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง หน่วยงานปฏิบัติการทางการเงิน (FATF) ข้อเสนอแนะ, ข้อบังคับการป้องกันการฟอกเงินของสหภาพยุโรป, มติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติ, แนวทางของสำนักงานควบคุมทรัพย์สินต่างประเทศของสหรัฐอเมริกา (OFAC), และกฎหมายและข้อบังคับท้องถิ่นที่เกี่ยวข้องทั้งหมดในเอเชียและเขตอำนาจศาลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

2.1. บันทึกธุรกรรม

บันทึกทั้งหมดของธุรกรรมทางการเงินที่ดำเนินการโดยหรือในนามของลูกค้าต้องได้รับการเก็บรักษาและจัดเก็บอย่างปลอดภัยเป็นเวลาเจ็ด (7) ปีนับจากวันที่ทำธุรกรรม

2.2. บันทึกการระบุตัวตนของลูกค้าและการตรวจสอบสถานะลูกค้า

เอกสารการตรวจสอบลูกค้า (CDD) ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงเอกสารการระบุตัวตน, บันทึกการจดทะเบียนนิติบุคคล, ข้อมูลผู้ถือผลประโยชน์, และเอกสารการติดต่อทางธุรกิจ ต้องเก็บรักษาไว้เป็นเวลาอย่างน้อยห้า (7) ปี นับตั้งแต่การสิ้นสุดความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการปิดบัญชี

2.3. ภาระผูกพันที่ดำเนินอยู่

หากกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนดไว้ หรือเกี่ยวข้องกับการสอบสวนหรือภาระผูกพันตามกฎหมาย การเก็บรักษาข้อมูลอาจขยายระยะเวลาออกไปเกินระยะเวลาขั้นต่ำที่ระบุไว้ข้างต้นได้ โดยไม่เกินระยะเวลาสูงสุดสิบ (10) ปี

2.4. การคุ้มครองข้อมูล

สเปคยอมรับหน้าที่ของตนในฐานะผู้ควบคุมข้อมูลภายใต้ข้อบังคับการคุ้มครองข้อมูลทั่วไปของสหภาพยุโรป (GDPR) และมุ่งมั่นที่จะดำเนินการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลอย่างถูกต้องตามกฎหมาย เป็นธรรม และโปร่งใส

การเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลภายใต้ข้อบังคับนี้เป็นการดำเนินการตามฐานทางกฎหมายของการปฏิบัติตามข้อผูกพันทางกฎหมาย (มาตรา 6(1)(c) GDPR) โดยเฉพาะข้อผูกพันที่กำหนดไว้ภายใต้ข้อบังคับ AML/CTF

สเปครับประกันว่า:

- ข้อมูลที่จำเป็นเพื่อปฏิบัติตามข้อผูกพัน AML/CTF เท่านั้นที่จะถูกเก็บรักษาไว้
- ข้อมูลจะไม่ถูกเก็บไว้นานเกินกว่าที่กฎหมายกำหนด
- เมื่อระยะเวลาการเก็บรักษาสิ้นสุดลง ข้อมูลจะถูกทำลายอย่างปลอดภัย, ทำลาย, หรือทำให้ไม่สามารถระบุตัวตนได้

เอกสารที่เก็บรักษาไว้ทั้งหมดจะถูกจัดเก็บอย่างปลอดภัย และการเข้าถึงจะถูกจำกัดเฉพาะบุคลากรที่ได้รับอนุญาตเท่านั้น มาตรการทางเทคนิคและการจัดการที่เหมาะสมจะถูกนำมาใช้เพื่อป้องกันการเข้าถึง การเปิดเผย การเปลี่ยนแปลง หรือการทำลายเอกสารโดยไม่ได้รับอนุญาต

ลูกค้าได้รับแจ้งเกี่ยวกับการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของตน รวมถึงการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคลตามวัตถุประสงค์ที่ระบุไว้ในนโยบายความเป็นส่วนตัวส่วนตัวของ Spec และเอกสารการลงทะเบียน

3. กิจกรรมที่น่าสงสัย & หน้าที่ในการรายงาน

Spec มีหน้าที่ตามกฎหมายในการระบุและรายงานธุรกรรมใด ๆ ที่ปรากฏว่าน่าสงสัยหรือไม่สอดคล้องกับข้อมูลโปรไฟล์ที่ทราบของลูกค้า กิจกรรมทางธุรกิจ หรือแหล่งที่มาของเงินทุนที่ลูกค้าได้แจ้งไว้

ในฐานะที่เป็นส่วนหนึ่งของความสัมพันธ์ระหว่างลูกค้าและสเปค ลูกค้าตกลงที่จะ:

- ให้ข้อมูลที่ถูกต้องและซื่อสัตย์ในระหว่างการลงทะเบียนบัญชีและการตรวจสอบบัญชี
- แจ้งให้บริษัททราบถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในรายละเอียดการระบุตัวตน แหล่งที่มาของเงินทุน หรือโครงสร้างความเป็นเจ้าของ (ถ้ามี)
- หลีกเลี่ยงการใช้บัญชีการซื้อขายเพื่อกิจกรรมที่ผิดกฎหมายหรือฉ้อโกง รวมถึงการทำธุรกรรมแทนผู้อื่นโดยไม่เปิดเผย
- ปฏิบัติตามข้อกำหนด KYC/AML ทั้งหมด รวมถึงการจัดเตรียมเอกสารหรือคำอธิบายเมื่อมีการร้องขอ

หาก Spec มีเหตุอันควรสงสัยว่าธุรกรรมหรือกิจกรรม ในบัญชีของลูกค้าอาจเกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน การสนับสนุน การก่อการร้าย หรืออาชญากรรมทางการเงินอื่น ๆ:

- บริษัทมีหน้าที่ตามกฎหมายที่จะต้องรายงานกิจกรรมที่น่าสงสัยใด ๆ ต่อหน่วยงานข่าวกรองทางการเงิน (FIU) ของประเทศมอริเชียส ตามพระราชบัญญัติข่าวกรองทางการเงินและการป้องกันการฟอกเงิน (FIAMLA) และกฎหมายที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ
- บัญชีของลูกค้าอาจถูกระงับ จำกัด หรือปิด โดยไม่ต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า หากได้รับอนุญาตตามกฎหมาย;
- อาจมีการขอเอกสารเพิ่มเติมหรือคำชี้แจง
- บริษัทอาจจำเป็นต้องเก็บรักษาสำเนาของบันทึกและธุรกรรมของลูกค้าไว้เป็นระยะเวลานานขึ้น

สเปคถูกห้ามโดยกฎหมายจากการแจ้งให้ลูกค้าทราบหากมีการยื่นรายงานต่อเจ้าหน้าที่ ตามกฎหมายป้องกันการแจ้งเบาะแสของมอริเชียส

สเปคอาจจำเป็นต้องแบ่งปันรายละเอียดบัญชีหรือธุรกรรมของลูกค้าให้กับหน่วยงานกำกับดูแลหรือหน่วยงานบังคับใช้กฎหมายตามกฎหมาย หากได้รับคำสั่ง ให้ทำเช่นนั้น ซึ่งรวมถึงการปฏิบัติตามคำสั่งศาล หมายเรียก หรือคำร้องขอที่ชอบด้วยกฎหมายจาก FIA หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ

4. การติดตามตรวจสอบธุรกรรมอย่างต่อเนื่อง

เป็นส่วนหนึ่งของความมุ่งมั่นของ Spec' ในการป้องกันการฟอกเงินและอาชญากรรมทางการเงินอื่น ๆ บริษัทตรวจสอบธุรกรรมของลูกค้าอย่างต่อเนื่องเพื่อให้แน่ใจว่าสอดคล้องกับ โปรไฟล์ของลูกค้า แหล่งเงินทุนที่ประกาศไว้ และวัตถุประสงค์ที่ระบุไว้ของบัญชีการซื้อขาย

- ลูกค้าขอรับทราบและตกลงว่า:
- กิจกรรมการซื้อขาย, การฝากเงิน, และการถอนเงินอาจถูกตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง;
- อาจมีการขอข้อมูลเพิ่มเติมหรือเอกสารเพื่อสนับสนุนการทำธุรกรรมบางประเภท
- ลูกค้าคาดหวังให้แน่ใจว่ากิจกรรมยังคงสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ที่ระบุไว้ของบัญชีและโปรไฟล์ทางการเงินที่ประกาศไว้
- สเปคอาจล่าช้า, จำกัด, หรือปฏิเสธการทำธุรกรรมที่ปรากฏว่าผิดปกติ, ไม่สอดคล้อง, หรือทำให้เกิดความสงสัยอย่างสมเหตุสมผล.

บริษัทอาจดำเนินการตรวจสอบเพิ่มเติมหรือขอคำชี้แจงหากตรวจพบ:

- การโอนเงินที่มีจำนวนหรือความถี่ผิดปกติ
- ธุรกิจที่ไม่สอดคล้องกับกิจกรรมก่อนหน้าหรือรายได้ที่ระบุไว้
- การใช้บัญชีบุคคลที่สามหลายบัญชีหรือวิธีการชำระเงินที่ไม่เปิดเผย
- การเปลี่ยนแปลงอย่างกะทันหันในพฤติกรรมหรือปริมาณการซื้อขายหรือปริมาณ
- กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับเขตอำนาจที่มีความเสี่ยงสูงหรือเขตอำนาจที่ถูกคว่ำบาตร

เพื่อรักษาสภาพแวดล้อมการซื้อขายที่ปลอดภัย ลูกค้าตกลงที่จะ:

- ตอบกลับคำขอที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามข้อกำหนดโดยทันที
- รักษาข้อมูลบัญชีให้ถูกต้องและทันสมัย รวมถึงเอกสารยืนยันตัวตนและแหล่งที่มาของเงินทุน
- หลีกเลี่ยงการใช้บัญชีซื้อขายเพื่อประโยชน์ของบุคคลที่สาม โดยไม่เปิดเผย

การตรวจสอบทั้งหมดดำเนินการตามกฎหมายความเป็นส่วนตัวและการคุ้มครองข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ลูกค้าจะไม่สามารถแจ้งเตือนหากมีการรายงานกิจกรรมที่น่าสงสัย ตามกฎหมายป้องกันการแจ้งเตือนล่วงหน้า

5. การควบคุมภายในและโปรแกรมการปฏิบัติตามกฎระเบียบ

Spec มุ่งมั่นที่จะรักษาโครงสร้างการปฏิบัติตามกฎระเบียบและการควบคุมภายในที่แข็งแกร่ง ซึ่งออกแบบมาเพื่อป้องกันและตรวจจับการฟอกเงิน การสนับสนุนการก่อการร้าย และรูปแบบอื่นๆ ของอาชญากรรมทางการเงิน เราใช้แนวทางปฏิบัติที่ดีที่สุด ในระดับสากลและปฏิบัติตามข้อบังคับทางกฎหมายที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติการข่าวกรองทางการเงินและการป้องกันการฟอกเงิน (FIAMLA) ของประเทศมอริเชียส พระราชบัญญัติการป้องกันการก่อการร้าย และมาตรฐานสากลที่กำหนดโดยคณะกรรมการเพื่อการดำเนินการทางการเงิน (FATF) และกลุ่มป้องกันการฟอกเงิน ในภูมิภาคแอฟริกาตะวันออกและใต้ (ESAAMLG)

เพื่อปกป้องลูกค้าของเราและระบบการเงิน, Spec ได้ดำเนินการควบคุมที่สำคัญต่อไปนี้:

- **การตรวจสอบลูกค้าตามมาตรฐาน (CDD):** ลูกค้าทุกท่านต้องผ่านการตรวจสอบตัวตนและจัดเตรียมเอกสาร เช่น บัตรประจำตัวประชาชน, ที่อยู่, และแหล่งที่มาของเงินทุน ก่อนที่จะได้รับการอนุมัติให้ทำการซื้อขาย
- **การตรวจสอบสถานะอย่างละเอียด (EDD):** มีการตรวจสอบเพิ่มเติมอย่างเข้มงวดกับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง รวมถึงลูกค้าจากเขตอำนาจศาลที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีโครงสร้างที่ซับซ้อน
- การคัดกรองมาตรการคว่ำบาตร
- การติดตามอย่างต่อเนื่อง;
- ระบบเฝ้าระวังอัตโนมัติ: Spec ใช้เครื่องมือการตรวจสอบตามความเสี่ยงเพื่อระบุสัญญาณเตือนภัยและศักยภาพการละเมิดนโยบาย AML/CTF

- การรายงานกิจกรรมที่น่าสงสัย: ในกรณีที่มีความจำเป็น รายงานจะถูกยื่นต่อหน่วยงานข่าวกรองทางการเงิน (FIU) ของประเทศมอริเชียส ลูกค้าจะไม่ได้รับการแจ้งเตือนเมื่อมีการรายงานดังกล่าว ตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการห้ามแจ้งเตือนล่วงหน้าภายใต้พระราชบัญญัติข่าวกรองทางการเงินและการป้องกันการฟอกเงิน (FIAMLA)
- การฝึกอบรมและการสร้างความตระหนักแก่พนักงาน: พนักงานทุกคนได้รับการฝึกอบรม AML/CTF เป็นประจำเพื่อให้ตระหนักถึงภาระผูกพันในการปฏิบัติตามข้อกำหนดและวิธีการจัดการกับสัญญาณเตือนภัยอย่างถูกต้อง
- การทบทวนโปรไฟล์ลูกค้าเป็นระยะ: ข้อมูลลูกค้าจะได้รับการตรวจสอบเป็นระยะและปรับปรุงตามความจำเป็นเพื่อให้แน่ใจว่าเป็นไปตามข้อกำหนดและความเหมาะสมอย่างต่อเนื่อง

สเปคมีนโยบายไม่ยอมรับการกระทำที่ไม่เหมาะสมในการใช้บริการเพื่อวัตถุประสงค์ที่ผิดกฎหมายอย่างเด็ดขาด หากมีการกระทำใด ๆ ที่ทำให้เกิดความกังวล จะถูกตรวจสอบภายใน อาจถูกระงับบัญชี และรายงานต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องตามกฎหมาย

6. ความรับผิดชอบของลูกค้า

เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายต่อต้านการฟอกเงิน (AML) และการป้องกันการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (CTF) ของสากล ลูกค้าทุกท่านจำเป็นต้องปฏิบัติตามหน้าที่บางประการ ซึ่งรวมถึง:

- การให้เอกสารประจำตัวและเอกสารแสดงที่อยู่ที่ต้องและทันสมัย ในระหว่างการลงทะเบียนบัญชีและเมื่อมีการร้องขอ
- แจ้งให้ Spec ทราบโดยทันทีเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในข้อมูลส่วนตัว รวมถึงข้อมูลการติดต่อ ที่อยู่ สถานะการจ้างงาน หรือสถานะทางการเงิน
- ใช้เฉพาะบัญชีธนาคารหรือวิธีการชำระเงินที่ลงทะเบียนในชื่อของลูกค้าสำหรับการฝากและถอนเงินเท่านั้น
- หลีกเลี่ยงการทำธุรกรรมกับบุคคลที่สามซึ่งปกปิดการโอนสิทธิทางอ้อมที่บ่งชี้ถึงเจ้าของหรือแหล่งที่มาที่แท้จริงของเงินทุน
- ตอบกลับอย่างรวดเร็วและครบถ้วนต่อคำขอข้อมูลหรือเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามข้อกำหนด
- งดเว้นจากการกระทำการค้าที่น่าสงสัย ผิดกฎหมาย หรือเป็นการใช้ในทางที่ผิด
- ใช้แพลตฟอร์มการซื้อขายเพื่อวัตถุประสงค์ที่ชอบด้วยกฎหมายสอดคล้องกับ โปรไฟล์ทางการเงินและวัตถุประสงค์ในการซื้อขายของลูกค้า
- ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบความรอบคอบที่เพิ่มขึ้นตามความเหมาะสม
- เข้าใจว่า Spec อาจจำกัดหรือยุติการเข้าถึงบริการหากเอกสารหรือพฤติกรรมไม่สอดคล้องกับข้อกำหนดทางกฎหมายหรือข้อกำหนดภายใน;
- ตรวจสอบการเปิดเผยข้อมูลการปฏิบัติตามข้อกำหนดและคำเตือนความเสี่ยงทั้งหมดก่อนเริ่มกิจกรรมการซื้อขาย