

Chính sách Chống rửa tiền và Chống tài trợ khủng bố (AML/CFT)

Phiên bản: 17/11/2025

Chính sách Chống rửa tiền và Chống tài trợ khủng bố (AML/CFT)

Mauritius đã thiết lập một khung pháp lý toàn diện về Chống rửa tiền (AML) và Chống tài trợ khủng bố (CTF) phù hợp với các tiêu chuẩn quốc tế, đặc biệt là những tiêu chuẩn do Nhóm Hành động Tài chính (FATF) và Nhóm Chống rửa tiền Đông và Nam Phi (ESAAMLG) đề ra, mà Mauritius là thành viên.

Theo Luật Tình báo Tài chính và Chống Rửa tiền (FIAMLA) và Luật Phòng chống Khủng bố của Mauritius, Spec Capitals Ltd ("Spec") có nghĩa vụ pháp lý phải xác minh danh tính của tất cả khách hàng trước khi mở tài khoản giao dịch.

Bằng cách nộp đơn đăng ký, mở tài khoản hoặc tham gia giao dịch với Spec, khách hàng đồng ý cung cấp tất cả thông tin, tài liệu và sự hỗ trợ cần thiết để Công ty thực hiện nghĩa vụ AML/CTF của mình.

Spec duy trì chính sách AML/CTF nghiêm ngặt và áp dụng các quy trình nội bộ toàn diện nhằm phát hiện, ngăn chặn và báo cáo bất kỳ hoạt động nào liên quan đến rửa tiền hoặc tài trợ khủng bố. Tất cả nhân viên đều được đào tạo và yêu cầu phải hiểu rõ và tuân thủ các chính sách và quy trình AML/CTF của Công ty theo quy định của pháp luật và các tiêu chuẩn quốc tế tốt nhất.

Tất cả các đơn đăng ký tài khoản phải được Spec xem xét, phê duyệt và chấp nhận trước khi bắt đầu bất kỳ hoạt động giao dịch nào.

1. Hiểu rõ khách hàng (KYC)

1.1. Yêu cầu KYC đối với cá nhân

Khi khách hàng là cá nhân, các thông tin sau đây phải được thu thập:

- Tên thật được sử dụng
- Địa chỉ cư trú, mã bưu điện, số điện thoại
- Địa chỉ kinh doanh
- Ngày và nơi sinh

Thông tin nhận dạng của khách hàng phải được xác minh thông qua các tài liệu, dữ liệu hoặc thông tin được thu thập từ nguồn đáng tin cậy và độc lập, hoặc từ bất kỳ nguồn nào mà Spec tin tưởng có thể tin cậy để xác định và xác minh chính xác thông tin của khách hàng.

Do đó, Spec sẽ xác minh danh tính của khách hàng thông qua việc nộp một trong các tài liệu sau:

- Hộ chiếu
- Thẻ căn cước công dân
- Giấy tờ tùy thân do chính phủ cấp, chẳng hạn như Giấy phép lái xe

Các tài liệu được nộp phải bao gồm ảnh rõ nét của khách hàng.

Địa chỉ cư trú hiện tại của khách hàng phải được xác minh bằng cách cung cấp một trong các tài liệu sau:

- Hóa đơn dịch vụ công cộng gần đây (điện thoại, gas, điện)
- Bản sao kê ngân hàng hoặc thẻ tín dụng gần đây (ảnh/bản scan của thư gốc hoặc file PDF của bản sao kê)
- Giấy tờ thuế do cơ quan nhà nước cấp

Hóa đơn dịch vụ công ích, sao kê ngân hàng hoặc thẻ tín dụng không được cũ hơn 3 tháng tính từ ngày nộp.

1.2. Yêu cầu xác minh danh tính (KYC) cho doanh nghiệp

Khi khách hàng không phải là cá nhân, Spec sẽ thực hiện các biện pháp hợp lý để xác minh danh tính của khách hàng dựa trên các thông tin sau:

A. Xác minh danh tính pháp nhân

- a) Tên, hình thức pháp lý và bằng chứng về sự tồn tại của thực thể, bao gồm:
 - Tài liệu xác nhận quyền hạn điều chỉnh và ràng buộc pháp nhân, cùng với tên của các cá nhân nắm giữ các vị trí quản lý cấp cao ()
 - Địa chỉ trụ sở đăng ký, và nếu khác, địa chỉ trụ sở chính
- b) Xác minh rằng bất kỳ cá nhân nào tự xưng là đại diện cho pháp nhân đều được ủy quyền hợp pháp để thực hiện điều đó.
- c) Xác minh danh tính của các cá nhân được ủy quyền đó.

B. Xác minh quyền sở hữu thực tế

Spec phải thực hiện các biện pháp hợp lý, phù hợp với mức độ rủi ro để xác định và xác minh chủ sở hữu thực sự của thực thể. Trong trường hợp là pháp nhân, điều này bao gồm việc thu thập các thông tin sau:

- Danh tính của cá nhân có quyền sở hữu kiểm soát
- Danh tính của bất kỳ cá nhân nào thực hiện quyền kiểm soát thông qua các phương tiện khác
- Nếu không xác định được các cá nhân nêu trên, danh tính của cá nhân nắm giữ vị trí quản lý cấp cao

C. Tài liệu cần thiết

Đối với pháp nhân, các tài liệu sau đây sẽ được thu thập để xác minh thông tin nêu trên:

- a) Các tài liệu do cơ quan nhà nước cấp xác nhận sự tồn tại hợp pháp của doanh nghiệp hoặc tổ chức, chẳng hạn như:
 - Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh
 - Giấy phép kinh doanh do cơ quan nhà nước cấp
 - Hợp đồng hợp tác
 - Hợp đồng ủy thác hoặc văn bản ủy thác
- b) Bản sao Điều lệ và Bản thông tin chung mới nhất, liệt kê các thành viên hội đồng quản trị/đối tác, cổ đông chính và các giấy phép phụ liên quan (nếu có)
- c) Chứng minh địa chỉ kinh doanh chính
- d) Chứng từ xác nhận địa chỉ kinh doanh (ví dụ: hóa đơn dịch vụ công cộng, hợp đồng thuê)
- e) Các tài liệu xác nhận cấu trúc sở hữu, chẳng hạn như:
 - Giấy chứng nhận thành viên Hội đồng quản trị
 - Giấy chứng nhận cổ đông
 - Giấy chứng nhận văn phòng đăng ký

Nếu các tài liệu trên không có sẵn, có thể cung cấp Giấy chứng nhận chức vụ hiện tại nêu rõ địa chỉ đăng ký, số cổ phần đã phát hành và danh sách tất cả thành viên Hội đồng quản trị và cổ đông như một phương án thay thế
- f) Chứng minh nhân thân y cho tất cả các thành viên Hội đồng quản trị và cổ đông sở hữu trên 10% cổ phần (ví dụ: bản sao hộ chiếu hoặc thẻ căn cước công dân)
- g) Giấy tờ chứng minh địa chỉ cư trú của các cá nhân nêu trên (ví dụ: hóa đơn dịch vụ công cộng hoặc sao kê ngân hàng không quá ba (3) tháng)

D. Yêu cầu bổ sung

Trong trường hợp cần thiết, Spec có thể yêu cầu cung cấp thêm thông tin hoặc tài liệu cần thiết để tuân thủ các nghĩa vụ liên quan đến Chống rửa tiền (AML) và Chống tài trợ khủng bố (CFT).

1.3. Xác minh danh tính và phê duyệt tài khoản

Spec áp dụng quy trình xác minh danh tính khách hàng chặt chẽ, bao gồm:

- Công cụ xác minh danh tính tự động để xác thực tính xác thực của tài liệu;
- Công cụ kiểm tra danh sách trừng phạt để đối chiếu tên với các danh sách theo dõi toàn cầu (ví dụ: FATF, LHQ, OFAC, EU, Bộ Ngoại giao Úc);
- Kiểm tra tuân thủ thủ công để giám sát và đảm bảo độ chính xác.

Spec có quyền từ chối xử lý bất kỳ giao dịch nào ở bất kỳ giai đoạn nào nếu nghi ngờ giao dịch đó có liên quan đến rửa tiền, tài trợ khủng bố hoặc các hoạt động tội phạm khác. Theo quy định của pháp luật và quy định hiện hành, Spec không được phép thông báo cho khách hàng nếu họ là đối tượng của báo cáo hoạt động đáng ngờ.

Tài khoản sẽ không được mở nếu thiếu thông tin xác minh danh tính cần thiết. Cụ thể:

- Khách hàng không cung cấp thông tin xác minh cần thiết;
- Các tài liệu được nộp không thể xác minh hoặc bị coi là gian lận;
- Khách hàng từ chối cung cấp tài liệu bổ sung khi được yêu cầu;
- Các yếu tố khác làm tăng đáng kể rủi ro rửa tiền hoặc tài trợ khủng bố, theo đánh giá của Spec.

1.4. Danh sách trừng phạt

Tất cả cá nhân và tổ chức giao dịch với Spec sẽ được kiểm tra đối chiếu với các danh sách trừng phạt áp dụng. Các kiểm tra này sẽ được thực hiện tại thời điểm đăng ký và định kỳ sau đó theo các danh sách trừng phạt được cập nhật.

Spec kiểm tra tất cả khách hàng và giao dịch với nhiều danh sách trừng phạt quốc tế, bao gồm nhưng không giới hạn ở:

- Danh sách trừng phạt hợp nhất của Liên Hợp Quốc;
- Các khu vực có rủi ro cao theo Nhóm Công tác Tài chính Chống Rửa tiền (FATF);
- Văn phòng Kiểm soát Tài sản Nước ngoài (OFAC);
- Danh sách trừng phạt của Liên minh Châu Âu và Úc.

Nếu khách hàng được xác định là đến từ hoặc có liên quan đến một quốc gia hoặc khu vực bị trừng phạt, Spec sẽ không tiến hành mở tài khoản. Trong trường hợp khách hàng hiện tại vi phạm các biện pháp trừng phạt áp dụng theo Đạo luật Chống Tài trợ Khủng bố (), tài khoản của họ sẽ bị chấm dứt ngay lập tức.

2. Quản lý hồ sơ

Spec sẽ lưu trữ hồ sơ theo các quy định chống rửa tiền (AML) và chống tài trợ khủng bố (CTF) hiện hành, bao gồm nhưng không giới hạn ở các Khuyến nghị của Nhóm Công tác Tài chính Chống Rửa tiền (FATF) (FATF), các Chỉ thị Chống Rửa tiền của Liên minh Châu Âu, các Nghị quyết của Hội đồng Bảo an Liên Hợp Quốc, các hướng dẫn của Văn phòng Kiểm soát Tài sản Nước ngoài (OFAC) của Hoa Kỳ, và tất cả các luật và quy định địa phương có liên quan tại Mauritius và các khu vực pháp lý khác có liên quan.

2.1. Hồ sơ giao dịch

Tất cả các hồ sơ về các giao dịch tài chính được thực hiện bởi hoặc thay mặt cho khách hàng phải được lưu trữ và bảo quản an toàn trong vòng bảy (7) năm kể từ ngày thực hiện giao dịch.

2.2. Hồ sơ xác minh danh tính khách hàng và thẩm định khách hàng

Hồ sơ thẩm định khách hàng (CDD), bao gồm nhưng không giới hạn ở các tài liệu xác minh danh tính, hồ sơ đăng ký doanh nghiệp, thông tin về chủ sở hữu thực sự và tài liệu giao dịch kinh doanh, phải được lưu giữ ít nhất năm (7) năm sau khi chấm dứt quan hệ kinh doanh hoặc đóng tài khoản.

2.3. Nghĩa vụ liên tục

Nếu được yêu cầu bởi pháp luật hiện hành hoặc liên quan đến các cuộc điều tra hoặc nghĩa vụ tuân thủ quy định, thời hạn lưu trữ có thể được kéo dài vượt quá các thời hạn tối thiểu nêu trên, tối đa là mười (10) năm.

2.4. Bảo vệ dữ liệu

Spec nhận thức được nghĩa vụ của mình với tư cách là chủ thể xử lý dữ liệu theo Quy định chung về bảo vệ dữ liệu của Liên minh Châu Âu (GDPR) và cam kết xử lý dữ liệu cá nhân một cách hợp pháp, công bằng và minh bạch.

Việc lưu trữ dữ liệu cá nhân theo chính sách này dựa trên cơ sở pháp lý tuân thủ nghĩa vụ pháp lý (Điều 6(1)(c) GDPR), cụ thể là các nghĩa vụ được quy định trong các quy định về chống rửa tiền và chống tài trợ khủng bố (AML/CTF).

Spec đảm bảo rằng:

- Chỉ dữ liệu cần thiết để đáp ứng các nghĩa vụ AML/CTF mới được lưu trữ
- Dữ liệu không được lưu trữ lâu hơn thời gian pháp luật yêu cầu
- Khi thời hạn lưu trữ hết hạn, dữ liệu sẽ được xóa, hủy bỏ hoặc ẩn danh một cách an toàn

Tất cả các hồ sơ được lưu trữ được bảo mật và quyền truy cập chỉ được cấp cho nhân viên được ủy quyền. Các biện pháp kỹ thuật và tổ chức phù hợp được áp dụng để ngăn chặn truy cập, tiết lộ, sửa đổi hoặc phá hủy trái phép.

Khách hàng được thông báo về việc lưu trữ dữ liệu cá nhân của họ, bao gồm cơ sở pháp lý và thời hạn lưu trữ, thông qua Chính sách Bảo mật của Spec và tài liệu hướng dẫn đăng ký.

3. Hoạt động đáng ngờ và nghĩa vụ báo cáo

Spec có nghĩa vụ pháp lý phải xác định và báo cáo bất kỳ giao dịch nào có vẻ đáng ngờ hoặc không nhất quán với hồ sơ đã biết của khách hàng, hoạt động kinh doanh hoặc nguồn vốn đã khai báo.

Trong khuôn khổ mối quan hệ giữa Khách hàng và Spec, Khách hàng đồng ý:

- Cung cấp thông tin chính xác và trung thực trong quá trình đăng ký và xác minh tài khoản;
- Thông báo cho Công ty về bất kỳ thay đổi nào liên quan đến thông tin nhận dạng, nguồn vốn hoặc cấu trúc sở hữu (nếu có);
- Tránh sử dụng tài khoản giao dịch cho các hoạt động bất hợp pháp hoặc gian lận, bao gồm các giao dịch thay mặt cho người khác mà không thông báo;

- Tuân thủ tất cả các yêu cầu KYC/AML, bao gồm cung cấp tài liệu hoặc giải thích khi được yêu cầu.

Nếu Spec có lý do hợp lý để nghi ngờ rằng các giao dịch hoặc hoạt động tài khoản của Khách hàng có thể liên quan đến rửa tiền, tài trợ khủng bố hoặc các tội phạm tài chính khác:

- Công ty có nghĩa vụ pháp lý phải báo cáo bất kỳ hoạt động đáng ngờ nào cho Đơn vị Tình báo Tài chính (FIU) của Mauritius, theo Luật Tình báo Tài chính và Chống Rửa tiền (FIAMLA) và các quy định pháp luật khác có liên quan;
- Tài khoản của Khách hàng có thể bị đóng băng, hạn chế hoặc đóng cửa mà không cần thông báo trước, nếu luật pháp cho phép;
- Có thể yêu cầu cung cấp thêm tài liệu hoặc giải thích;
- Công ty có thể phải lưu giữ bản sao hồ sơ và giao dịch của Khách hàng trong thời gian dài.

Spec bị cấm theo luật thông báo cho Khách hàng nếu đã nộp báo cáo cho cơ quan chức năng, theo quy định của luật chống tiết lộ thông tin của Mauritius.

Spec có thể bị yêu cầu pháp lý phải chia sẻ thông tin tài khoản hoặc giao dịch của Khách hàng với các cơ quan quản lý hoặc cơ quan thực thi pháp luật nếu được yêu cầu. Điều này bao gồm tuân thủ các lệnh tòa án, trát đòi hoặc yêu cầu hợp pháp từ FIA hoặc các cơ quan có thẩm quyền khác.

4. Theo dõi liên tục các giao dịch

Như một phần của cam kết của Spec trong việc phòng chống rửa tiền và các tội phạm tài chính khác (), Công ty liên tục giám sát các giao dịch của Khách hàng để đảm bảo phù hợp với hồ sơ của Khách hàng, nguồn vốn đã khai báo và mục đích sử dụng tài khoản giao dịch đã nêu.

- Khách hàng xác nhận và đồng ý rằng:
- Hoạt động giao dịch, nạp tiền và rút tiền có thể được kiểm tra thường xuyên;
- Thông tin hoặc tài liệu bổ sung có thể được yêu cầu để hỗ trợ cho một số giao dịch;
- Khách hàng được yêu cầu đảm bảo rằng các hoạt động vẫn phù hợp với mục đích đã nêu của tài khoản và hồ sơ tài chính đã khai báo;
- Spec có thể trì hoãn, hạn chế hoặc từ chối các giao dịch có vẻ bất thường, không nhất quán hoặc gây nghi ngờ hợp lý.

Công ty có thể tiến hành kiểm tra thêm hoặc yêu cầu làm rõ nếu phát hiện:

- Các giao dịch chuyển khoản có số tiền lớn bất thường hoặc tần suất cao;
- Giao dịch không phù hợp với hoạt động trước đây hoặc thu nhập đã khai báo của bạn;
- Sử dụng nhiều tài khoản bên thứ ba hoặc phương thức thanh toán không được tiết lộ;
- Sự thay đổi đột ngột trong hành vi giao dịch hoặc khối lượng giao dịch;
- Hoạt động liên quan đến các khu vực có rủi ro cao hoặc bị cấm.

Để duy trì môi trường giao dịch an toàn, Khách hàng đồng ý:

- Trả lời kịp thời các yêu cầu liên quan đến tuân thủ;
- Bảo đảm thông tin tài khoản chính xác và cập nhật, bao gồm tài liệu xác minh danh tính và nguồn gốc vốn;
- Tránh sử dụng tài khoản giao dịch cho lợi ích của bên thứ ba mà không thông báo.

Tất cả các hoạt động giám sát được thực hiện tuân thủ các luật về quyền riêng tư và bảo vệ dữ liệu hiện hành. Khách hàng sẽ không được thông báo nếu có báo cáo hoạt động đáng ngờ được lập, tuân thủ các luật chống tiết lộ thông tin.

5. Các biện pháp kiểm soát nội bộ và chương trình tuân thủ

Spec cam kết duy trì khung tuân thủ và kiểm soát nội bộ mạnh mẽ nhằm ngăn chặn và phát hiện rửa tiền, tài trợ khủng bố và các hình thức tội phạm tài chính khác. Chúng tôi áp dụng các tiêu chuẩn tốt nhất trên toàn cầu và tuân thủ các nghĩa vụ pháp lý được quy định trong Luật Tình báo Tài chính và Chống Rửa tiền (FIAMLA) của Mauritius, Luật Phòng chống Tài trợ Khủng bố, và các tiêu chuẩn quốc tế do Nhóm Hành động Tài chính (FATF) và Nhóm Chống Rửa tiền Đông và Nam Phi (ESAAMLG) thiết lập.

Để bảo vệ khách hàng và hệ thống tài chính, Spec đã triển khai các biện pháp kiểm soát chính sau:

- **Kiểm tra Độ tin cậy của Khách hàng (CDD):** Tất cả khách hàng phải trải qua quá trình xác minh danh tính và cung cấp các tài liệu như chứng minh nhân dân, giấy tờ chứng minh địa chỉ, thông tin về người sử dụng cuối cùng () và nguồn gốc của vốn trước khi được phê duyệt giao dịch.
- **Kiểm tra tăng cường (EDD):** Áp dụng kiểm tra kỹ lưỡng hơn đối với khách hàng có rủi ro cao, bao gồm những khách hàng đến từ các khu vực có rủi ro cao hoặc có cấu trúc phức tạp.
- **Kiểm tra chế tài;**
- **Theo dõi liên tục;**
- **Hệ thống giám sát tự động:** Spec sử dụng các công cụ giám sát dựa trên rủi ro để phát hiện các dấu hiệu cảnh báo và vi phạm tiềm ẩn đối với chính sách AML/CTF.
- **Báo cáo Hoạt động Nghi ngờ:** Khi cần thiết, các báo cáo được nộp cho Đơn vị Tình báo Tài chính (FIU) của Mauritius. Khách hàng sẽ không được thông báo khi các báo cáo này được thực hiện, tuân thủ các quy định chống tiết lộ thông tin theo Luật Tình báo Tài chính và Chống Rửa tiền (FIAMLA).
- **Đào tạo và nâng cao nhận thức cho nhân viên:** Tất cả nhân viên đều được đào tạo định kỳ về AML/CTF để đảm bảo nhận thức về nghĩa vụ tuân thủ và xử lý đúng cách các dấu hiệu cảnh báo.
- **Kiểm tra định kỳ hồ sơ khách hàng:** Dữ liệu khách hàng được kiểm tra định kỳ và cập nhật khi cần thiết để đảm bảo tuân thủ liên tục và phù hợp.

Spec áp dụng chính sách không khoan nhượng đối với việc lạm dụng dịch vụ của mình cho mục đích bất hợp pháp. Bất kỳ hoạt động nào gây lo ngại sẽ bị điều tra nội bộ, có thể bị tạm ngưng tài khoản và báo cáo cho các cơ quan chức năng có thẩm quyền theo quy định của pháp luật.

6. Trách nhiệm của khách hàng

Để đảm bảo tuân thủ các luật chống rửa tiền (AML) và chống tài trợ khủng bố (CTF) quốc tế, tất cả khách hàng phải thực hiện các trách nhiệm sau:

- Cung cấp các tài liệu chứng minh danh tính và cư trú chính xác và cập nhật trong quá trình đăng ký tài khoản và khi được yêu cầu;
- Thông báo ngay lập tức cho Spec về bất kỳ thay đổi nào trong thông tin cá nhân, bao gồm thông tin liên lạc, nơi cư trú, việc làm hoặc tình trạng tài chính;
- Chỉ sử dụng tài khoản ngân hàng hoặc phương thức thanh toán được đăng ký dưới tên Khách hàng cho các giao dịch nạp và rút tiền;
- Tránh các giao dịch qua bên thứ ba có thể che giấu nguồn gốc hoặc chủ sở hữu thực sự của khoản tiền;
- Trả lời kịp thời và đầy đủ các yêu cầu tuân thủ hoặc yêu cầu cung cấp tài liệu;
- Tránh các hoạt động giao dịch đáng ngờ, bất hợp pháp hoặc lạm dụng;
- Sử dụng nền tảng giao dịch cho mục đích hợp pháp phù hợp với hồ sơ tài chính và mục tiêu giao dịch của Khách hàng;
- Hợp tác với các kiểm tra thẩm định tăng cường khi áp dụng;
- Hiểu rằng Spec có thể hạn chế hoặc chấm dứt quyền truy cập vào dịch vụ nếu tài liệu hoặc hành vi không tuân thủ các yêu cầu pháp lý hoặc nội bộ;
- Xem xét tất cả các thông báo tuân thủ và cảnh báo rủi ro trước khi bắt đầu hoạt động giao dịch.