

反洗钱与 反恐怖主义融资（AML/CTF）政策

版本：2025年11月17日

反洗钱与反恐怖主义融资 (AML/CTF) 政策

毛里求斯已建立符合国际标准的全面反洗钱 (AML) 及反恐融资 (CTF) 制度，尤其遵循金融行动特别工作组 (FATF) 及东非和南非反洗钱组织 (ESAAMLG) 制定的规范 (毛里求斯系该组织成员国)。

根据《金融情报与反洗钱法》(FIAMLA) 及《毛里求斯反恐法》，Spec Capitals Ltd ("Spec") 依法有义务在为客户开设交易账户前核实其身份。

客户通过提交申请表、开设账户或与Spec进行交易，即明确同意提供公司履行反洗钱/反恐怖主义融资义务所需的一切信息、文件及协助。

Spec实行严格的AML/CTF政策，并执行全面的内部程序，旨在侦测、预防及报告 任何涉及洗钱或恐怖主义融资的活动。全体员工均接受培训，须充分理解并遵守公司依据适用法律及国际最佳实践制定的AML/CTF政策与程序。

所有账户申请在开始任何交易活动前，均须经Spec审核、批准并接受。

1. 了解你的客户 (KYC)

1.1. 个人KYC要求

当客户为自然人时，需收集以下信息：

- 真实姓名
- 居住地址、邮政编码、电话号码
- 营业地址
- 出生日期及出生地点

客户身份必须通过可靠独立来源获取的文件、数据或信息进行验证，或通过Spec合理认为可准确识别并验证客户身份的其他来源进行验证。

据此，Spec应通过提交以下任一文件核实客户身份：

- 护照
- 国民身份证
- 政府签发的身份证件 (如驾驶执照)

提交的文件必须包含客户清晰的照片。

客户当前居住地址须通过提供以下任一有效文件进行验证：

- 近期水电燃气账单 (电话、燃气、电力)

- 近期银行或信用卡对账单（实体信函照片/扫描件或PDF格式对账单）
- 政府核发税务文件

公用事业账单、银行或信用卡对账单的日期不得早于提交日期三个月。

1.2. 企业客户KYC要求

当客户非自然人时，Spec应采取合理措施基于以下信息识别并验证客户身份：

A. 法人身份证明

a) 实体名称、法律形式及存在证明，包括：

- 确认监管及约束该实体权力的文件，以及担任高级管理职位的个人姓名
- 注册办公地址，若与主要营业地点不同则需提供后者地址

b) 核实任何声称代表该实体行事的个人是否获得正式授权。

c) 此类授权个人的身份识别与验证。

B. 实益所有权核查

Spec应采取合理且风险敏感的措施，识别并核实实体的实际受益人。若为法人实体，需获取以下信息：

- 持有控制性股权的个人身份
- 通过其他方式行使控制权的个人身份
- 若无法识别上述人员，则需核实担任高级管理职位的相关人员身份

C. 所需文件

针对法人实体，须收集下列文件以验证上述信息：

a) 政府签发的证明企业或实体合法存在的文件，例如：

- 经认证的公司章程
- 政府颁发的营业执照
- 合伙协议
- 信托契约或文书

b) 公司章程副本及最新企业信息表（列明董事/合伙人、主要股东及任何适用次级许可证）

c) 主要营业地点证明

d) 营业地址证明 (例如 : 水电费账单、租赁协议)

e) 确认所有权结构的文件 , 例如 :

- 董事证书
- 股东证书
- 注册办事处证明书

若无法提供上述文件 , 可提交载明注册地址、已发行股份及全体董事和股东信息的在职证明作为替代文件

f) 持有10%以上股权的所有董事及股东的身份证明文件 (例如 : 护照或国民身份证复印件)

g) 上述人员的居住地址证明 (例如不超过三个月的水电费单或银行对账单)

D. 附加要求

在适用情况下 , Spec可能要求提供进一步的信息或文件 , 以履行相关的反洗钱 (AML) 和反恐怖主义融资 (CFT) 义务。

1.3. 身份验证与账户审批

Spec采用严格的客户身份验证流程 , 包括 :

- 自动化身份验证工具以验证文件真实性 ;
- 制裁筛查工具比对全球监控名单 (如FATF、联合国、OFAC、欧盟、澳大利亚DFAT) ;
- 人工合规审查以确保监督与准确性。

若Spec怀疑任何交易存在洗钱、恐怖主义融资或其他犯罪活动关联 , 有权在任何阶段拒绝处理该笔转账。根据适用法律法规 , 若客户成为可疑活动报告对象 , Spec不得向其透露相关信息。

若缺少必要身份证明信息 , 账户将不予开通。具体情形包括 :

- 客户未能提供必要身份证明 ;
- 提交文件无法核实或被认定为伪造 ;
- 客户拒绝按要求补充文件 ;
- Spec认为存在其他显著增加洗钱或恐怖主义融资风险的因素。

1.4. 制裁名单

所有与Spec开展业务的个人及实体均需接受适用制裁名单核查。此类核查将在开户时进行 , 并根据更新的制裁名单定期复核。

Spec将依据多项国际制裁名单对所有客户及交易进行筛查 , 包括但不限于 :

- 联合国综合制裁名单；
- 金融行动特别工作组（FATF）高风险司法管辖区名单；
- 美国外国资产控制办公室（OFAC）；
- 欧盟及澳大利亚制裁名单。

若客户被识别为来自或关联于受制裁国家/地区，Spec将拒绝开户申请。若现有客户被发现违反适用的制裁条款，其账户将立即终止。

2. 记录保存

Spec将根据适用的反洗钱（AML）和反恐融资（CTF）法规保存记录，包括但不限于：金融行动特别工作组（FATF）建议、欧盟反洗钱指令、联合国安理会决议、美国外国资产控制办公室（OFAC）指导方针，以及毛里求斯及其他适用司法管辖区的所有相关法律法规。

2.1. 交易记录

所有由客户或代表客户进行的金融交易记录，必须从交易之日起保存七年（7）并安全存储。

2.2. 客户身份识别与尽职调查记录

客户尽职调查（CDD）文件，包括但不限于身份证明文件、公司注册记录、实际所有权信息及业务往来函件，在业务关系终止或账户关闭后至少保留五年（7年）。

2.3. 持续义务

若适用法律要求或涉及调查及监管义务，保留期限可延长至上述最低期限之外，最长不超过十年（10年）。

2.4. 数据保护

Spec承认其作为欧盟《通用数据保护条例》（GDPR）项下数据控制者的义务，并承诺依法、公平、透明地处理个人数据。

本政策下个人数据的保留基于履行法律义务的合法依据（GDPR第6条第1款第c项），特别是反洗钱/反恐融资法规规定的义务。

Spec确保：

- 仅保留满足反洗钱/反恐融资义务所需的数据
- 数据保留期限不超过法律要求
- 保留期届满后，数据将被安全删除、销毁或匿名化

所有保留记录均安全存储，访问权限仅限授权人员。已实施适当的技术和组织措施，防止未经授权的访问、披露、篡改或销毁。

客户将通过Spec的隐私政策及开户文件获知其个人数据的保留情况，包括 的法律依据及保留期限。

3. 可疑活动与报告义务

Spec有法律义务识别并报告任何看似可疑或与客户已知资料、业务活动或声明资金来源不符的交易。

作为与Spec建立客户关系的一部分，客户同意：

- 在账户注册及验证过程中提供准确真实的信息；
- 如身份信息、资金来源或所有权结构（如适用）发生变更，须及时通知公司；
- 避免将交易账户用于非法或欺诈活动，包括未披露的代人交易；
- 遵守所有KYC/AML要求，包括应要求提供文件或说明。

若Spec合理怀疑客户交易或账户活动涉及洗钱、恐怖主义融资或其他金融犯罪：

- 根据《金融情报与反洗钱法》（FIAMLA）及其他适用法规，本公司依法须向毛里求斯金融情报单位（FIU）报告可疑活动；
- 在法律允许范围内，客户账户可能被冻结、限制或关闭，恕不另行通知；
- 可能要求客户提供补充文件或说明；
- 公司可能需要长期保留客户记录及交易副本。

根据毛里求斯反泄密法律规定，Spec依法不得向客户告知已向当局提交报告的情况。

若接到强制要求，Spec可能依法需向监管机构或执法部门披露客户账户或交易详情。此类情况包括遵守法院命令、传票或金融情报局（FIA）及其他相关机构的合法要求。

4. 交易持续监控

作为Spec公司 防范洗钱及其他金融犯罪承诺的一部分，本公司持续监控客户交易，确保其符合客户身份特征、申报资金来源及交易账户声明用途。

- 客户确认并同意：
- 交易活动、存款及取款可能接受持续审查；
- 可能要求提供额外信息或文件以支持特定交易；
- 客户应确保其活动始终符合账户声明用途及申报的财务状况；

- 若交易存在异常、不一致或引发合理怀疑，公司有权延迟、限制或拒绝该交易。

若发现以下情况，本公司可进行进一步核查或要求澄清：

- 异常大额或频繁的转账；
- 交易记录与历史活动或申报收入不符；
- 使用多个第三方账户或未披露的支付方式；
- 交易行为或交易量突变；
- 涉及高风险或受制裁地区的交易活动。

为维护安全的交易环境，客户同意：

- 及时响应合规相关要求；
- 保持准确且最新的账户信息，包括身份证明及资金来源文件；
- 避免在未披露的情况下将交易账户用于第三方利益。

所有监控均遵循适用的隐私及数据保护法规进行。根据反泄密法律规定，若提交可疑活动报告，客户将不会收到通知。

5. 内部控制与合规计划

Spec致力于构建完善的合规与内部控制体系，旨在预防及侦测洗钱、恐怖主义融资及其他金融犯罪行为。我们采用全球最佳实践，并遵循毛里求斯《金融情报与反洗钱法》(FIAMLA)、《反恐法》以及金融行动特别工作组(FATF)和东部及南部非洲反洗钱组织(ESAAMLG)制定的国际标准所规定的法律义务。

为保障客户及金融体系安全，Spec已实施以下关键管控措施：

- 客户尽职调查 (CDD)：所有客户在获准交易前均须完成身份验证，并提供身份证明、地址证明、受益所有人身份 () 及资金来源等文件。
- 强化尽职调查 (EDD)：对高风险客户实施额外审查，包括来自高风险司法管辖区或具有复杂结构的客户。
- 制裁筛查；
- 持续监控；
- 自动化监控系统：Spec采用基于风险的监测工具识别反洗钱/反恐融资政策中的警示信号及潜在违规行为。
- 可疑交易报告：必要时向毛里求斯金融情报机构 (FIU) 提交报告。依据《金融情报与反洗钱法》(FIAMLA) 的禁止泄密条款，此类报告提交时不会通知客户。

- 员工培训与意识提升：全体员工定期接受反洗钱/反恐怖融资培训，确保其了解合规义务并能正确处理警示信号。
- 定期客户档案审查：定期审查客户数据并适时更新，以确保持续合规性与适宜性。

Spec对滥用服务从事非法活动采取零容忍政策。任何引发疑虑的活动都将接受内部调查，可能导致账户暂停，并依法向相关机构报告。

6. 客户责任

为确保符合国际反洗钱（AML）及反恐融资（CTF）法规，所有客户须履行以下责任：

- 在开户注册及收到要求时提供准确、最新的身份证明和居住证明文件；
- 个人资料变更（含联系方式、居住地、就业状况或财务状况）须立即通知Spec；
- 仅使用以客户名义注册的银行账户或支付方式进行存款和取款；
- 避免涉及第三方交易以隐瞒资金真实所有权或来源；
- 及时完整回应合规查询或文件要求；
- 禁止进行可疑、非法或滥用交易活动；
- 仅将交易平台用于符合客户财务状况及交易目标的合法用途；
- 在适用情况下配合加强尽职调查核查；
- 理解若文件或行为不符合法律或内部要求，Spec可能限制或终止服务访问权限；
- 在开展交易活动前审阅所有合规披露文件及风险警示。