



# 反洗钱政策

## 介绍

“洗钱”一词涵盖了隐瞒犯罪收益来源的所有程序，以使它们看起来来自合法来源。Medallion Limited (“公司”) 旨在发现，管理和减轻与洗钱和恐怖主义融资相关的风险。公司制定了严格的政策，旨在对客户进行的任何可疑活动进行检测，风险防范或缓解。

公司必须不断监控其洗钱和资助恐怖主义风险的程度。

公司认为，如果它能够很好地了解客户并完全理解其指示，那么它将更好地评估风险并发现可疑活动。

## 客户尽职调查

有效的客户尽职调查（“CDD”）措施对于洗钱和恐怖主义融资风险的管理至关重要。CDD意味着在与客户建立业务关系时和持续的基础上，根据文档，数据或信息识别客户并验证其真实身份。客户识别和验证程序首先需要收集数据，其次要求验证数据。

在myMedallion注册过程中，个人客户向公司提供以下身份信息：

- 客户的全名；
- 客户的出生日期；
- 居住国/客户所在地；
- 手机号码和电子邮件。

在myMedallion注册过程中，公司客户向公司提供以下身份信息：

- 完整的公司名称；
- 注册号和日期；
- 注册/注册国家；
- 注册地址；
- 手机号码和电子邮件。

收到身份信息后，公司员工应核实此信息，要求提供相应的文件。

用于验证客户身份的适当文件包括但不限于以下内容：

- 对于个人客户：高分辨率扫描副本或护照或任何其他国家身份证的照片，表明姓氏和姓名，出生日期和地点，护照号码，签发和到期日期，签发国家和客户签名。
- 对于公司客户：显示实体存在的高分辨率文件副本，例如公司注册证书，以及适用的名称变更证书，良好信誉证书，公司章程，政府颁发的营业执照（如适用）等

为验证客户的地址证明，公司要求以与客户相同的正确名称提供以下其中一项：

- 在过去3个月内发行的公用事业账单（固定电话，水，电）的高分辨率副本；
- 地方当局的税收或税率法案副本；

- 银行对帐单副本（针对当前帐户，存款帐户或信用卡帐户）；
- 银行推荐信的副本。

当通过信用卡/借记卡进行资金存款或资金提取时，客户需要提供信用卡/借记卡（正面和背面）的扫描副本或照片。信用卡/借记卡的正面应显示持卡人的全名，有效期以及卡号的前六位和后四位（其余数字可以覆盖）。信用卡/借记卡反面的复印或扫描应显示持卡人的签名，但必须屏蔽CVC2 / CVV2代码。

如果现有客户拒绝提供上述信息或客户故意提供误导性信息，则公司在考虑所涉及的风险后，将考虑关闭任何现有客户的账户。

“条例”措施要求进一步研究和识别可能构成洗钱/恐怖主义融资潜在高风险的客户。如果公司已评估与客户的业务关系构成高风险，则将采用以下额外措施：

- 获取有关资金来源或客户财富的信息（这将通过电子邮件或电话完成）；
- 从客户或公司自己的研究和第三方来源寻求更多信息，以澄清或更新客户的信息，获取任何进一步或额外的信息，阐明客户与公司交易的性质和目的。

在获取信息以验证客户关于资金来源或财富来源的陈述时，公司员工通常会要求并仔细检查该人员的工作状况或业务/职业的信息。公司的工作人员将要求提供在该情况下可能认为必要的任何其他数据或就业/职业证明，特别是相应的确认文件（雇佣协议，银行对账单，雇主或企业的信函等）。

公司将对与客户的所有业务关系进行持续的客户尽职调查和账户监控。它特别涉及定期审查和更新公司对客户所做工作的看法，他们所构成的风险程度，以及是否有任何与先前关于客户的信息或信念不一致的观点。它还可以包括客户与公司的业务关系的性质或目的的任何重大变化。

## 付款政策

本公司的付款政策受非交易操作规则的约束，该规则是客户协议的不可分割的一部分，可在公司网站“关于我们”部分的“规范性文件和协议”页面上找到。

## 人员

### AML合规官

公司应指定一名反洗钱合规官，负责公司的反洗钱和CFT计划，并向公司董事会或其委员会报告任何重大违反内部反洗钱政策和程序以及法规，法规和良好做法标准。

AML合规官的职责包括：

- a) 确保公司遵守法规要求;
- b) 建立和维护内部反洗钱计划;
- c) 建立审计职能，以检验其反洗钱和打击资助恐怖主义的程序和制度;
- d) 培训员工识别可疑交易;
- e) 接收和调查工作人员的内部可疑活动和交易报告，并酌情向金融情报室报告;
- f) 确保保留适当的反洗钱记录;
- g) 获取和更新国际发现关于国家AML系统，法律或措施不足。

### 雇员

所有公司员工，经理和董事必须了解此政策。

从事反洗钱相关职责的员工，经理和董事必须经过适当的审查。这包括在就业时进行的刑事检查和就业期间的监督。任何违反本政策或反洗钱计划的行为都必须向反洗钱合规官保密报告，除非违规行为涉及反洗钱合规官，在这种情况下，员工必须向首席执行官报告违规行为。

在易受洗钱或资助恐怖主义计划的地区工作的员工必须接受如何遵守本政策或反洗钱计划的培训。这包括了解如何警惕洗钱和恐怖主义融资风险以及一旦确定风险后该怎么做。

### 员工培训计划

公司为将与客户打交道或将参与任何AML检查，验证或监控流程的员工提供AML培训。公司可以在内部进行培训或聘请外部第三方顾问。

在公司内雇用的每个人都被指派一名主管，他就所有政策，程序，客户文件表格和要求，外汇市场，交易平台等教授他或她。每个新人都有一个培训计划。

员工和测试持续2-3个月（取决于业务水平）。

公司的反洗钱培训计划旨在确保其员工获得有关任何可能的反洗钱/特派团风险的适当培训。

#### 培训内容

公司的反洗钱和风险意识培训包括以下内容：

- 公司致力于预防，发现和报告ML和TF犯罪。
- 在类似组织中检测到的ML和TF的示例，以提高对公司员工可能面临的潜在ML和TF风险的认识
- 众所周知或公认的类型，特别是FATF或反洗钱监督员提供的类型。
- ML和TF对公司的影响，包括潜在的法律风险。
- 根据反洗钱法案和法规，公司的责任。
- 本反洗钱政策中确定的员工的特殊责任，以及员工如何遵守公司的反洗钱程序。
- 如何识别和报告可能是可疑交易或尝试交易的异常活动。
- 适用于非法披露可疑交易的规则（“小费”）。