

FBS

Always
by your side

Chính sách AML

FBS Markets Inc

2118, Guava Street, Belize

Belama Phase 1, Belize

MỤC LỤC

1. GIỚI THIỆU	2
2. CÂN NHẮC RỦI RO.....	3
3. NHẬN DẠNG VÀ XÁC MINH KHÁCH HÀNG (KYC VÀ CDD).....	6
4. SỬA ĐỔI CHÍNH SÁCH	8
5. ĐỊNH NGHĨA	9
6. LIÊN HỆ CHÚNG TÔI	10
BẢNG PHỤ LỤC 1.....	11

Sửa đổi lần cuối: Tháng 06/2023

1. GIỚI THIỆU

- (1) **FBS Markets Inc** (sau đây gọi là “**Công ty**”, “**chúng tôi**”, “**của chúng tôi**”) do Cơ quan Dịch vụ Tài chính (Belize) (sau đây gọi là “**FSC**”) quản lý theo giấy phép số IFSC/000102/460 và được thành lập tại Belize theo Giấy chứng nhận thành lập số 000001317.
- (2) Văn phòng kinh doanh của Công ty đặt tại địa chỉ 2118, Guava Street, Belize Belama Phase 1, Belize.
- (3) Theo Luật pháp, Công ty đã đề ra các chính sách và thủ tục để ngăn chặn hoạt động rửa tiền nhằm tuân thủ các nguyên tắc thấu hiểu Khách hàng (KYC), giám sát hoạt động của Khách hàng và lưu trữ hồ sơ thích hợp.
- (4) Vui lòng đọc kỹ Chính sách chống rửa tiền (AML) này trước khi ký Thỏa thuận hoặc hợp tác với Công ty theo bất kỳ cách nào khác. Bạn được yêu cầu đọc và hiểu rõ nội dung chính sách trước khi sử dụng các Dịch vụ của công ty. Nếu có bất kỳ nghi ngờ nào về các nội dung của tài liệu này, bạn nên nhờ tư vấn chuyên môn độc lập.
- (5) Các dịch vụ của chúng tôi không được cung cấp cho cư dân hoặc người đang sống hoặc cư trú tại các khu vực pháp lý bị hạn chế theo định nghĩa ở đây, cũng như bất kỳ khu vực hoặc quốc gia hoặc vùng lãnh thổ đang chịu lệnh trừng phạt trên toàn quốc hoặc toàn lãnh thổ, đồng thời áp dụng cho các cá nhân hoặc tổ chức chịu lệnh trừng phạt.
- (6) Theo các yêu cầu quy định như xác định và thấu hiểu khách hàng của chúng tôi:
 - (i) Công ty không cho phép mở các tài khoản ẩn danh hoặc tài khoản đánh số;
 - (ii) Công ty không mở tài khoản cho những người có tiền án, tiền sự, đang bị điều tra, hoặc đang chấp hành án phạt tù;
 - (iii) Công ty có trách nhiệm xác định, giám sát và báo cáo bất kỳ và tất cả giao dịch đáng ngờ;
 - (iv) Công ty sẽ lưu trữ tất cả hồ sơ giao dịch trong thời gian tối thiểu 05 năm sau khi chấm dứt quan hệ hợp đồng với khách hàng;



Always
by your side

FBS Markets Inc

Address: 2118, Guava Street, Belize Belama Phase
1, Belize
www.fbs.com

Chính sách AML

- (v) Công ty sẽ tiến hành đào tạo thường xuyên cho nhân viên để có thể nhận biết và báo cáo các giao dịch đáng ngờ cho cơ quan chức năng theo quy định của pháp luật và quy định hiện hành;
 - (vi) Công ty có quyền yêu cầu và xác minh giấy tờ cá nhân (POI) của khách hàng trước khi mở tài khoản và xử lý thanh toán;
 - (vii) Công ty sẽ từ chối quyền truy cập vào nền tảng giao dịch và từ chối chuyển tiền cho Khách hàng bất cứ lúc nào trong trường hợp Khách hàng bị nghi ngờ và/hoặc được xác định có liên quan đến các hoạt động tội phạm hoặc rửa tiền dưới bất kỳ hình thức nào.
- (7) Tất cả Khách hàng được yêu cầu tuân thủ chính sách AML của Công ty. Bằng cách xác nhận đăng ký tài khoản, Khách hàng đồng ý tuân thủ vô điều kiện tất cả yêu cầu trong chính sách AML của Công ty.
- (8) Là một thành viên có trách nhiệm và chịu trách nhiệm pháp lý của cộng đồng tài chính, Công ty sẽ nỗ lực hết sức để bảo vệ Khách hàng và duy trì danh tiếng của công ty về việc tuân thủ chính sách AML/CTF và các biện pháp trừng phạt tài chính quốc tế.

2. CÂN NHẮC RỦI RO

- (1) Mục tiêu tổng thể là trước khi tiến hành hợp tác, chúng ta nên tìm hiểu đối tác của chúng ta là ai, họ hoạt động ở đâu, họ làm gì và mức độ hoạt động dự kiến của họ với chúng ta. Có những cân nhắc rủi ro bổ sung liên quan đến vị trí của các khu vực pháp lý, quy định và vị thế của họ trong rủi ro rửa tiền (ML) và tài trợ khủng bố (TF) vốn có, cũng như hiệu quả của chế độ thực thi trong hoạt động chống rửa tiền và chống tài trợ khủng bố (AML/CTF).
- (2) Rửa tiền (ML) là quá trình che giấu hoặc cố gắng che giấu nguồn gốc thực sự và quyền sở hữu số tiền thu được từ các hoạt động tội phạm nhằm hợp pháp hóa các khoản tiền đó.

Quá trình này được thực hiện theo ba giai đoạn:

- Sắp xếp – giải phóng tiền thu được từ hoạt động phạm tội. Trong số các bước, việc sắp xếp đòi hỏi sự chuyển đổi hợp pháp số tiền thu được thành các công cụ tài chính hoặc tiền gửi ngân hàng.
 - Xếp lớp – tách số tiền thu được bất hợp pháp khỏi nguồn tiền chung bằng cách tạo các lớp giao dịch tài chính phức tạp được thiết kế đặc biệt để qua mắt kiểm toán và tạo tính nặc danh; và
 - Hợp nhất – tạo tính hợp pháp cho tài sản bất hợp pháp. Nếu quá trình xếp lớp được thực hiện thành công, các kế hoạch hợp nhất sẽ đưa số tiền đã rửa quay trở lại hệ thống tài chính dưới dạng các khoản tiền kinh doanh thông thường.
- (3) Tài trợ khủng bố (TF). Tài trợ khủng bố được hiểu là cung cấp hoặc thu tiền bằng bất kỳ phương tiện nào, trực tiếp hoặc gián tiếp, với ý định sử dụng hoặc biết rằng chúng sẽ được sử dụng, toàn bộ hoặc một phần, cho hành vi phạm tội liên quan đến khủng bố.
- (4) Có những yếu tố tiềm ẩn rủi ro cao hơn đối với các hoạt động ML/TF, như vị trí địa lý, công ty liên kết và loại dịch vụ được cung cấp. Trong quá trình đánh giá rủi ro ML/TF, các yếu tố nêu trên được coi là điều kiện ưu tiên để xác định các biến số rủi ro. Khi đánh giá mức độ của các yếu tố, chúng ta phải đảm bảo rằng mức độ này không bị chi phối bởi chỉ một yếu tố, các cân



Always
by your side

FBS Markets Inc

Address: 2118, Guava Street, Belize Belama Phase
1, Belize
www.fbs.com

Chính sách AML

nhắc về kinh tế hoặc lợi nhuận không ảnh hưởng đến xếp hạng rủi ro và không thể bác bỏ các tình huống được xác định theo luật pháp quốc gia hoặc đánh giá rủi ro vẫn có rủi ro rửa tiền cao.

- (5) Trong khi đó, có một số trường hợp tiềm ẩn rủi ro rửa tiền hoặc tài trợ khủng bố thấp hơn. Trong những trường hợp như vậy, miễn là đã thực hiện phân tích rủi ro thỏa đáng, chúng tôi có thể áp dụng các biện pháp CDD một cách đơn giản: quốc gia thành lập công ty có rủi ro ML/TF thấp, chẳng hạn như các công ty liên kết có mối quan hệ kinh doanh tích cực và lâu dài với chúng tôi. Tuy nhiên, việc đánh giá một khu vực pháp lý có tính rủi ro thấp chỉ cho phép nới lỏng một số mức độ thẩm định – đây không phải là sự miễn trừ hoàn toàn khỏi việc áp dụng các biện pháp CDD đối với việc xác minh công ty liên kết.
- (6) Các quy trình thiết yếu nhất mà Công ty cần thực hiện để đảm bảo những điều này bao gồm:
 - (i) thủ tục xác định và thẩm định khách hàng;
 - (ii) thủ tục lưu giữ hồ sơ liên quan đến danh tính của khách hàng và các giao dịch của họ;
 - (iii) thủ tục báo cáo nội bộ cho người có thẩm quyền (MLRO) được chỉ định để nhận và xem xét thông tin dẫn đến việc xác định hoặc nghi ngờ rằng một khách hàng đang tham gia vào các hoạt động rửa tiền;
 - (iv) các thủ tục thích hợp về kiểm soát nội bộ và quản trị rủi ro, với mục đích ngăn chặn các hoạt động rửa tiền;
 - (v) kiểm tra chi tiết mọi giao dịch mà theo bản chất được coi là dễ bị truy cứu về tội rửa tiền, đặc biệt là các giao dịch phức tạp hoặc lớn bất thường và các giao dịch diễn ra mà không có mục đích tài chính hoặc pháp lý rõ ràng;
 - (vi) các biện pháp để nhân viên nhận thức rõ về các thủ tục trên nhằm ngăn ngừa hoạt động rửa tiền và quy định pháp luật liên quan đến rửa tiền; và
 - (vii) tiến hành đào tạo thường xuyên cho nhân viên để giúp họ nhận biết và xử lý các giao dịch bị nghi ngờ có liên quan đến hoạt động rửa tiền.
- (7) Chúng tôi sẽ tiến hành KYC/CDD và giám sát các hoạt động dựa trên phương pháp tiếp cận liên quan đến rủi ro:
 - (i) đối với một số Khách hàng, được chúng tôi xác định là có rủi ro ML/TF thấp, có thể áp dụng các biện pháp KYC/CDD và giám sát đơn giản hóa;
 - (ii) trong trường hợp hồ sơ rủi ro cao, sẽ áp dụng các biện pháp KYC/CDD nâng cao (bao gồm, nhưng không giới hạn ở, bổ sung xác minh chi tiết hoặc bằng chứng về nguồn tiền) và giám sát nâng cao.
- (8) Đối với các rủi ro về ML/TF cao hơn, chúng tôi cần tiến hành các biện pháp thẩm định nâng cao phù hợp với các rủi ro đã xác định. Đặc biệt, cần tăng cường mức độ và xác định mối quan hệ kinh doanh. Ví dụ về các biện pháp EDD phải được áp dụng cho các mối quan hệ kinh doanh có rủi ro cao bao gồm:
 - (i) thu thập và, khi thích hợp, sẽ xác minh thông tin bổ sung về Khách hàng tiềm năng và cập nhật thường xuyên hơn thông tin nhận dạng của Khách hàng tiềm năng cũng như bất kỳ người có quyền thụ hưởng nào;
 - (ii) thu thập thông tin bổ sung về bản chất dự kiến của mối quan hệ kinh doanh;



Always
by your side

FBS Markets Inc

Address: 2118, Guava Street, Belize Belama Phase
1, Belize
www.fbs.com

Chính sách AML

- (iii) thu thập thông tin về nguồn tiền của Khách hàng tiềm năng;
 - (iv) thu thập thông tin về lý do của các giao dịch dự kiến hoặc đã thực hiện;
 - (v) nhận được sự chấp thuận của quản lý cấp cao để bắt đầu hoặc tiếp tục mối quan hệ kinh doanh.
- (9) Khách hàng được coi là có rủi ro cao, nhưng không giới hạn ở:
- (i) khách hàng thực hiện quá trình nhận dạng không đầy đủ;
 - (ii) khách hàng có sự khác biệt trong Thông tin định danh và tài liệu được cung cấp;
 - (iii) khách hàng đủ điều kiện trở thành PEP (Người có yếu tố chính trị) hoặc những người được đánh giá là cộng sự thân cận của PEP;
 - (iv) khách hàng đã bị truy tố về phạm tội tài chính;
 - (v) Khách hàng nằm trong danh sách truy nã khủng bố và/hoặc các danh sách trừng phạt khác: danh sách trừng phạt tổng hợp của Hội đồng Bảo an Liên Hợp Quốc (LHQ), danh sách tổng hợp các cá nhân, nhóm và tổ chức của Liên minh Châu Âu (EU), Bộ Tài chính Hoa Kỳ, danh sách trừng phạt của Văn phòng Kiểm soát Tài sản Nước ngoài (OFAC), Bộ Tài chính Hoa Kỳ, danh sách Mạng lưới Thi hành Tội phạm Tài chính (FinCEN), Bộ tài chính Anh (HMT), Văn phòng Thực thi Trừng phạt Tài chính, “danh sách mục tiêu hợp nhất”).
- (10) Khi xử lý rủi ro ML tiềm ẩn của những Khách hàng được xác định là có rủi ro cao hơn sau quá trình đánh giá rủi ro của chúng tôi, chúng tôi có thể áp dụng một hoặc nhiều biện pháp và phương án kiểm soát sau:
- (i) nâng cao nhận thức của chúng tôi về các tình huống rủi ro cao hơn trong các lĩnh vực kinh doanh trên toàn Công ty;
 - (ii) tăng cường mức độ KYC hoặc CDD;
 - (iii) bổ sung thủ tục phê duyệt thiết lập mối quan hệ kinh doanh;
 - (iv) tăng cường giám sát hoạt động giao dịch; và
 - (v) tăng cường mức độ kiểm soát liên tục và đánh giá các mối quan hệ.
- (11) Áp dụng bộ Tiêu chí rủi ro. Các biện pháp và phương án kiểm soát giống nhau thường có thể giải quyết nhiều hơn một tiêu chí rủi ro đã xác định và chúng tôi không nhất thiết phải áp dụng các biện pháp kiểm soát cụ thể nhắm vào từng tiêu chí rủi ro được nêu trong Chính sách KYC/AML này.
- (12) Nghiêm cấm nhận tiền thông qua tài khoản và ngân hàng vỏ bọc hoặc bất kỳ tổ chức tài chính nào từ các khu vực pháp lý bị hạn chế. Chúng tôi sẽ trình báo tất cả giao dịch liên quan đến các ngân hàng và lãnh thổ đáng ngờ. Khách hàng bị nghiêm cấm sử dụng dịch vụ của chúng tôi cho các tài sản thu được từ các dịch vụ và sản phẩm bất hợp pháp hoặc bị hạn chế theo luật hiện hành.
- (13) Các khu vực pháp lý bị hạn chế. Chúng tôi không cung cấp Dịch vụ cho công dân hoặc cư dân (thuế hoặc cách khác) của các khu vực pháp lý:
- Khu vực pháp lý bị hạn chế;
 - bất kỳ quốc gia hoặc vùng lãnh thổ nào chịu lệnh trừng phạt trên toàn quốc hoặc trên toàn lãnh thổ.



Always
by your side

FBS Markets Inc

Address: 2118, Guava Street, Belize Belama Phase
1, Belize
www.fbs.com

Chính sách AML

- (14) Do đó, chúng tôi từ chối tham gia Thỏa thuận và cung cấp Dịch vụ cho bất kỳ thẻ nhân hoặc pháp nhân nào trong trường hợp các thủ tục KYC và CDD xác định Khách hàng tiềm năng hoặc Khách hàng hiện tại là công dân hoặc cư dân của các khu vực pháp lý được liệt kê ở đây.
- (15) Khách hàng cần hiểu rằng tất cả thông tin được cung cấp cho Công ty đều có thể được cung cấp cho các cơ quan quản lý có thẩm quyền tại:
- quốc gia nơi thành lập Công ty;
 - quốc gia gốc của các khoản tiền được chuyển đến Công ty; và
 - quốc gia đích của các khoản tiền được Công ty hoàn lại hoặc rút ra.
- (16) Thanh toán của bên thứ ba hoặc bên ẩn danh sẽ không được chấp nhận. Trong trường hợp Công ty không chắc chắn Khách hàng là người gửi tiền, Công ty có quyền từ chối khoản tiền gửi và trả lại cho người chuyển tiền kèm theo mọi khoản phí chuyển hoặc các khoản phí khác đã được khấu trừ. Công ty tiếp tục có quyền đóng tài khoản của bạn với hiệu lực tức thì.

3. NHẬN DẠNG VÀ XÁC MINH KHÁCH HÀNG (KYC VÀ CDD)

- (1) Mục tiêu của KYC và CDD là xác định và xác minh danh tính Khách hàng. Chúng tôi có thể yêu cầu bạn tại thời điểm đăng ký trở thành Khách hàng hoặc tiến hành định kỳ nhằm mục đích cập nhật hồ sơ và quy trình Thẩm định khách hàng (CDD) cũng như các thủ tục cung cấp Thông tin định danh và một số tài liệu nhất định.

Thẻ nhân có thể được yêu cầu cung cấp các tài liệu sau:

- hộ chiếu quốc gia hoặc bản sao có công chứng;
- bằng chứng cư trú (giấy chứng nhận cư trú, hóa đơn tiện ích hoặc bản sao kê ngân hàng có thông tin chi tiết về nơi cư trú) hoặc bản dịch có công chứng được cấp trong vòng 3 tháng trước thời điểm cung cấp thông tin cho chúng tôi;
- hợp đồng thuê mặt bằng còn thời hạn;
- thẻ căn cước công dân hợp lệ của người nước ngoài cư trú hoặc giấy phép lái xe hợp lệ.

Các pháp nhân có thể được yêu cầu cung cấp các tài liệu sau:

- trích lục từ sổ đăng ký thương mại được chứng nhận (hoặc tài liệu tương đương) bằng tiếng Anh;
- quy chế công ty bằng tiếng Anh;
- chứng chỉ cổ phần;
- ngị quyết bổ nhiệm giám đốc;
- hộ chiếu hoặc bản sao có chứng thực của giám đốc Khách hàng;
- hộ chiếu quốc gia của người có quyền thụ hưởng của Khách hàng;



Always
by your side

FBS Markets Inc

Address: 2118, Guava Street, Belize Belama Phase
1, Belize
www.fbs.com

Chính sách AML

Trường hợp giám đốc hoặc chủ sở hữu của Khách hàng là pháp nhân và Khách hàng cũng là pháp nhân thì phải cung cấp đầy đủ các giấy tờ nêu trên.

Giám đốc công ty:

Giám đốc công ty, cũng như các thành viên có quyền kiểm soát cao trong công ty, phải tuân theo các thủ tục xác minh thẩm định nâng cao, bao gồm sàng lọc đối với PEP và danh sách cấm vận. Khi một người khác giao dịch tài sản theo giấy ủy quyền, người đó cũng như giám đốc công ty phải thực hiện quá trình sàng lọc đối với PEP và danh sách cấm vận.

Người thụ hưởng (người có quyền thụ hưởng)

Quy định ML xác định người có quyền thụ hưởng là các cá nhân sở hữu hoặc kiểm soát hơn 25% công ty hoặc công ty hợp danh hoặc sở hữu hoặc kiểm soát đối tác theo cách khác. Những cá nhân này phải được xác định và áp dụng các biện pháp hợp lý để xác minh danh tính. Bắt buộc phải xác định tên của tất cả người có quyền thụ hưởng sở hữu hoặc kiểm soát hơn 25% cổ phần hoặc có quyền biểu quyết của công ty (ngay cả khi những lợi ích này được sở hữu gián tiếp) hoặc những người thực hiện quyền kiểm soát đối với hoạt động quản lý của công ty.

Công ty chúng tôi có trách nhiệm xác minh danh tính của người có quyền thụ hưởng và thực hiện các bước hợp lý để đảm bảo rằng chúng tôi có thể xác định được người có quyền thụ hưởng. Khi xem xét rủi ro rửa tiền hoặc tài trợ khủng bố liên quan đến mối quan hệ kinh doanh, việc đánh giá tính phù hợp sẽ do công ty quyết định nhằm sử dụng hồ sơ của người có quyền thụ hưởng trong phạm vi công cộng, yêu cầu các công ty liên kết của chúng tôi cung cấp dữ liệu liên quan và yêu cầu bằng chứng về danh tính của người có quyền thụ hưởng trên cơ sở thông tin tài liệu thu được từ các nguồn đáng tin cậy và độc lập từ các công ty liên kết hoặc thu thập thông tin đó theo những cách khác.

Trong các tình huống rủi ro thấp, việc xác nhận danh tính của người có quyền thụ hưởng có thể thực hiện hợp lý dựa trên thông tin do các công ty liên kết cung cấp. Nội dung này có thể gồm thông tin mà các công ty liên kết cung cấp (bao gồm cả những người được ủy thác hoặc những người đại diện khác có danh tính đã được xác minh) về danh tính của người có quyền thụ hưởng và xác nhận từ phía công ty liên kết.

- (2) Tất cả tài liệu do Khách hàng cung cấp cho Công ty phải:
 - (i) do cơ quan nhà nước có thẩm quyền ban hành;
 - (ii) có ảnh của chủ sở hữu, họ và tên, số tài liệu hoặc số nhận dạng cá nhân của chủ sở hữu và ngày sinh (trong trường hợp thiếu, chúng tôi sẽ yêu cầu bổ sung tài liệu, nếu có, ghi rõ ngày sinh);
 - (iii) hợp lệ và được cập nhật.
- (3) Trong trường hợp định danh điện tử, chúng tôi có thể áp dụng kiểm tra xác minh bổ sung để tránh rủi ro lừa đảo mạo danh. Ví dụ, một trong những bước kiểm tra này có thể bao gồm việc yêu cầu một bản sao tài liệu được chứng nhận bởi cơ quan có thẩm quyền thích hợp.
- (4) Xác thực bên thứ ba. Là một phần của quá trình xác minh, chúng tôi có quyền yêu cầu một hoặc nhiều nhà cung cấp dịch vụ bên thứ ba hỗ trợ chúng tôi trong việc xác thực và/hoặc xác minh các tài liệu hợp lệ và các thông tin chi tiết ngẫu nhiên khác do bạn cung cấp.
- (5) Nguồn độc lập. Chúng tôi có quyền tiến hành xác minh danh tính bằng cách xác minh một số Thông tin định danh dựa trên các tài liệu hoặc thông tin thu được từ một nguồn đáng tin cậy, độc lập với Khách hàng.
- (6) Xác thực thông qua tham quan thực tế. Chúng tôi có quyền đến thăm những cơ sở mà bạn hoặc người kiểm soát hoặc người có quyền thụ hưởng tài sản thực hiện các hoạt động kinh doanh của bạn/họ.



Always
by your side

FBS Markets Inc

Address: 2118, Guava Street, Belize Belama Phase
1, Belize
www.fbs.com

Chính sách AML

- (7) KYC/CDD nâng cao. Ngoài các thủ tục KYC/CDD tiêu chuẩn, chúng tôi cũng có quyền áp dụng các biện pháp KYC/CDD bổ sung được nêu trong Chính sách KYC/AML này khi:
- nghi ngờ về ML/TF, bất kể sự vi phạm, miễn trừ hoặc giới hạn nào;
 - nghi ngờ về tính xác thực hoặc tính đầy đủ của Thông tin và tài liệu định danh đã thu được trước đó;
 - làm mới thông tin định danh hoặc tài liệu đã được bạn cung cấp.
- (8) Cập nhật thông tin. Vì mục đích triển khai Chính sách KYC/AML này và giảm thiểu rủi ro ML/TF đồng thời để đảm bảo rằng thông tin mà chúng tôi lưu giữ luôn chính xác và cập nhật, bạn được yêu cầu cung cấp cho chúng tôi Thông tin định danh cập nhật và tài liệu ứng dụng để tiếp tục sử dụng Dịch vụ của chúng tôi trong bất kỳ trường hợp nào sau đây:
- bất cứ lúc nào, bạn nhận được một tài liệu định danh mới thay vì tài liệu trước đó;
 - bất cứ lúc nào, bạn thay đổi mã số nhận dạng cá nhân của mình (nếu có);
 - bất cứ lúc nào, bạn thay đổi tên của bạn hoặc một phần của tên;
 - bất cứ lúc nào, bạn thay đổi số điện thoại, địa chỉ email hoặc địa chỉ cư trú;
 - bất cứ lúc nào có giám đốc mới và/hoặc người có quyền thụ hưởng của Khách hàng (nếu Khách hàng là pháp nhân).

Trong khi sử dụng Dịch vụ của chúng tôi, bạn cũng sẽ được yêu cầu cập nhật thông tin định danh cá nhân:

- 12 tháng một lần nếu bạn là Khách hàng có Hồ sơ rủi ro thấp và trung bình;
 - 06 tháng một lần nếu bạn là Khách hàng có Hồ sơ rủi ro cao.
- (9) Chúng tôi cố gắng hết sức để bảo vệ Thông tin định danh của bạn đồng thời cung cấp tài liệu theo luật pháp và quy định hiện hành.

4. SỬA ĐỔI CHÍNH SÁCH

- (1) Chúng tôi có quyền cập nhật Chính sách KYC/AML này bất cứ lúc nào với hiệu lực tức thì bằng cách áp dụng phiên bản cập nhật của Chính sách. Tất cả những thay đổi này sẽ có hiệu lực sau khi được đại diện có thẩm quyền của Công ty chấp thuận và được cập nhật trên trang web của Công ty. Nếu bạn tiếp tục sử dụng Dịch vụ, bạn được coi là chấp nhận các thay đổi này. Công ty có thể gửi thông báo về các thay đổi Chính sách KYC/AML cho bạn qua email đến địa chỉ hộp thư được cung cấp gần đây nhất của bạn, thông báo đó sẽ có hiệu lực tức thì.
- (2) Lưu ý, bạn cần thường xuyên xem lại Chính sách KYC/AML này để đảm bảo đã nắm rõ với các điều khoản có hiệu lực và/hoặc bất kỳ thay đổi nào được áp dụng. Nếu bạn không đồng ý với nội dung sửa đổi, bạn cần ngừng sử dụng Dịch vụ và liên hệ với chúng tôi để chấm dứt Thỏa thuận.



Always
by your side

FBS Markets Inc

Address: 2118, Guava Street, Belize Belama Phase
1, Belize
www.fbs.com

5. ĐỊNH NGHĨA

Thỏa thuận được hiểu là thỏa thuận quản lý tài sản được ký kết giữa bạn và Công ty.

AML/CTF được hiểu là hoạt động chống rửa tiền và chống tài trợ khủng bố.

CDD được hiểu là thẩm định khách hàng.

Khách hàng hoặc bạn, của bạn được hiểu là một thể nhân hoặc pháp nhân sử dụng Dịch vụ.

Công ty hoặc chúng tôi, của chúng tôi được hiểu là FBS MARKETS Inc do Cơ quan Dịch vụ Tài chính (Belize) quản lý theo giấy phép số IFSC/000102/460 và được thành lập tại Belize theo Giấy chứng nhận thành lập số 000001317.

Thông tin định danh được hiểu là thông tin chúng tôi có được về bạn để cung cấp Dịch vụ cho bạn, có thể bao gồm:

- (i) đối với thể nhân: họ và tên hợp pháp, ngày sinh, hộ chiếu quốc gia hoặc số căn cước công dân hợp lệ khác, ngày, nơi cấp và ngày hết hạn của các giấy tờ đó, chức danh, giới tính, địa chỉ cư trú, số điện thoại, địa chỉ email, tình trạng hôn nhân, chức danh công việc hoặc nghề nghiệp và thông tin nhận dạng khác theo yêu cầu của chúng tôi;
- (ii) đối với pháp nhân: tên pháp nhân, địa chỉ đăng ký, thẩm quyền thành lập, mã số đăng ký, mã số thuế, nếu có, số điện thoại, địa chỉ email, thông tin về giám đốc và cổ đông, bao gồm các thông tin được nêu trong Khoản 1 của tài liệu này.

Nếu cần, thông tin định danh bắt buộc sẽ được chúng tôi cung cấp cho bạn trong một tài liệu KYC riêng. Chúng tôi có quyền yêu cầu bất kỳ thông tin bổ sung nào mà chúng tôi cho là phù hợp vào thời điểm đó.

KYC được hiểu là thấu hiểu khách hàng.

Chính sách KYC/AML được hiểu là Chính sách Thấu hiểu khách hàng và Chống rửa tiền.

Người có yếu tố chính trị hoặc PEP được hiểu là một thể nhân đang hoặc đã được giao các chức năng công vụ nổi bật bao gồm, nhưng không giới hạn ở:

- nguyên thủ quốc gia;
- người đứng đầu chính phủ;
- bộ trưởng và thứ trưởng hoặc trợ lý bộ trưởng;
- thành viên của quốc hội hoặc cơ quan lập pháp tương tự;
- thành viên cơ quan quản lý của một đảng chính trị;
- thành viên của tòa án tối cao;
- thành viên của tòa án kiểm toán hoặc hội đồng quản trị của ngân hàng trung ương;
- đại sứ hoặc đại biện lâm thời
- sĩ quan cấp cao trong lực lượng vũ trang;
- thành viên của cơ quan hành chính, quản lý hoặc giám sát của doanh nghiệp nhà nước;
- giám đốc, phó giám đốc, thành viên hội đồng hoặc đảm nhiệm chức năng tương đương của tổ chức quốc tế, trừ cán bộ cấp trung trở lên.

Các khu vực pháp lý bị hạn chế được hiểu là các khu vực tài phán mà Công ty không cung cấp Dịch vụ của mình hoặc hoạt động theo bất kỳ cách nào khác. Danh sách các Khu vực pháp lý bị hạn chế được nêu trong Phụ lục 1 của Chính sách KYC/AML này.

Hồ sơ rủi ro được hiểu là đánh giá rủi ro của Hồ sơ khách hàng giúp xác định các biện pháp thẩm định giảm nhẹ cần được thực hiện, trong đó Hồ sơ khách hàng là hồ sơ cá nhân của Khách hàng được tập hợp dựa trên thông tin thu thập qua quá trình đăng ký và KYC.



Always
by your side

FBS Markets Inc

Address: 2118, Guava Street, Belize Belama Phase
1, Belize
www.fbs.com

Chính sách AML

Dịch vụ được hiểu là các dịch vụ quản lý tài sản do chúng tôi cung cấp.

Ngân hàng vô bọc được hiểu là ngân hàng không tồn tại thực tế, cụ thể là bộ máy quản lý của ngân hàng nằm trong một quốc gia, tại quốc gia mà ngân hàng được thành lập và cấp phép, đồng thời không liên kết với một tập đoàn tài chính được quản lý chịu sự giám sát tổng thể hiệu quả.

Tiền ảo được hiểu là một đại diện kỹ thuật số có giá trị, không được phát hành hoặc bảo đảm bởi ngân hàng trung ương hoặc cơ quan công quyền, không nhất thiết phải gắn liền với một loại tiền tệ được thiết lập hợp pháp và không có tư cách pháp lý của tiền tệ nhưng được thể nhân hoặc pháp nhân chấp nhận như một phương tiện trao đổi và có thể được chuyển nhượng, lưu trữ và giao dịch điện tử.

6. LIÊN HỆ CHÚNG TÔI

Nếu bạn cần thêm bất kỳ thông tin nào và/hoặc có bất kỳ câu hỏi nào về KYC, vui lòng gửi yêu cầu và/hoặc thắc mắc của bạn tới địa chỉ hòm thư support@fbs.com.



Always
by your side

FBS Markets Inc

Address: 2118, Guava Street, Belize Belama Phase
1, Belize
www.fbs.com

BẢNG PHỤ LỤC 1 KHU VỰC PHÁP LÝ BỊ HẠN CHẾ

1. Cộng hòa Dân chủ Nhân dân Triều Tiên (DPRK)
2. Eritrea
3. Tiểu vương quốc Hồi giáo Afghanistan
4. Cộng hòa Hồi giáo Iran
5. Libya
6. Cộng hòa Cuba
7. Cộng hòa Iraq
8. Cộng hòa Liên bang Myanmar (trước đây là Miến Điện)
9. Cộng hoà Sudan
10. Cộng hoà Syria



Always
by your side

FBS Markets Inc

Address: 2118, Guava Street, Belize Belama Phase
1, Belize
www.fbs.com