

Công ty TNHH Dolphin Corp

Chính sách chống rửa tiền (AML) và biết khách hàng của bạn (KYC) phiên bản 2.0 (sau đây gọi là « Chính sách AML & KYC»)

Có hiệu lực từ ngày 14 tháng 12 năm 2022

Chính sách chống rửa tiền của Dolphin Corp LLC

Rửa tiền là quá trình chuyển đổi các khoản tiền có nguồn gốc từ các hoạt động bất hợp pháp (gian lận, tham nhũng, khủng bố, v.v.) thành các khoản tiền hoặc khoản đầu tư khác có vẻ hợp pháp nhằm che giấu hoặc làm sai lệch nguồn gốc thực sự của các khoản tiền đó.

Để chống lại sự thâm nhập của tiền có nguồn gốc từ hoạt động tội phạm vào nền kinh tế và ngăn chặn các hoạt động khủng bố, các quốc gia đang tham gia vào cuộc chiến chống rửa tiền. Do tính cởi mở và khả năng tiếp cận của thị trường tài chính và sự tự do lưu chuyển vốn trong đó, các tổ chức tài chính có thể là một cách để hợp pháp hóa thu nhập tội phạm.

Do đó, Dolphin Corp LLC được quản lý và tuân thủ các luật và quy định để chống rửa tiền và tài trợ khủng bố:

Đạo luật Đơn vị Tài chính, Chương 174 của Luật sửa đổi năm 2009

Đạo luật trao đổi thông tin, Chương 146 của Luật sửa đổi năm 2009

Đạo luật hỗ trợ lẫn nhau trong các vấn đề hình sự, Chương 177 của Luật sửa đổi năm 2009

Đạo luật về thu nhập từ tội phạm, 2013

Quy định về chống rửa tiền và tài trợ khủng bố, 2014

Đạo luật chống tài trợ và phổ biến vũ khí khủng bố năm 2015

Quy định (Sửa đổi) về chống rửa tiền và tài trợ khủng bố năm 2017

Bộ luật chống rửa tiền và tài trợ khủng bố năm 2017

Đạo luật sửa đổi chống tài trợ khủng bố và phổ biến vũ khí hạt nhân năm 2017

Đạo luật sửa đổi hạn chế nhập cư năm 2017

Đạo luật sửa đổi về thu nhập từ tội phạm năm 2017

Quy định chung

Đây là Chính sách AML&KYC của Dolphin Corp LLC, một Công ty đư ợc thành lập theo luật pháp của Saint Vincent và Grenadines, số đăng ký 915 LLC 2021, có trụ sở chính tại Euro House, Richmond Hill Road, Kingstown, St.Vincent và Grenadines (sau đây gọi là «Công ty», «Chúng tôi», «Chúng tôi», «Của chúng tôi») về chống rửa tiền, cũ ng như sự tham gia của công ty trong việc xác định và ngăn chặn mọi hoạt động liên quan đến rửa tiền, tài trợ khủng bố và khả năng sử dụng các sản phẩm và dịch vụ của Công ty cho mục đích rửa tiền.

Các từ có chữ cái đầu đư ợc viết hoa có ý nghĩa đư ợc xác định theo các điều kiện sau.

Các định nghĩa sau đây sẽ có cùng một nghĩa bất kể chúng xuất hiện ở dạng số ít hay số nhiều.

Định nghĩa:

Tài khoản có nghĩa là tài khoản đã đăng ký của Khách hàng trên Nền tảng của Công ty.

Khách hàng có nghĩa là người dùng đã đăng ký thành công tài khoản trên Nền tảng với mục đích thực hiện các giao dịch tài chính.

Công ty có nghĩa là Dolphin Corp LLC, một Công ty đư ợc thành lập theo luật pháp của Saint Vincent và Grenadines, số đăng ký 915 LLC 2021, có văn phòng đã đăng ký tại Euro House, Richmond Hill Road, Kingstown, St.Vincent và Grenadines.

Quỹ là tiền và các khoản tư ơ ng đư ợc đư ợc áp dụng cho các hoạt động đư ợc phép trên Nền tảng.

Nền tảng có nghĩa là nền tảng giao dịch trực tuyến có sẵn trên Trang web.

Trang web / Trang web đư ợc giới thiệu đến binomo.com

Xác minh (KYC - Biết khách hàng của bạn)

Để xác minh, Chúng tôi yêu cầu một tài liệu chứng minh danh tính của Khách hàng. Tài liệu đó có thể là:

- ảnh hộ chiếu hoặc CMND của Khách hàng;
- ảnh chụp thẻ/ảnh chụp màn hình ví của họ;
- ảnh Khách hàng cầm trên tay các giấy tờ nêu trên.

Để tuân thủ luật pháp về chống rửa tiền hoặc tài trợ khủng bố, Công ty có thể yêu cầu Khách hàng nộp thêm các tài liệu như

BẢNG:

- hóa đơn tiện ích (không quá 3 tháng);
- thư giới thiệu của ngân hàng (không quá 3 tháng);
- Giấy xác nhận số dư ngân hàng (không quá 3 tháng);
- giấy tờ xác nhận nguồn tài sản/nguồn tiền (ví dụ: tiền lương, bán bất động sản, vay mượn, thừa kế);
- Giấy tờ tùy thân thứ 2 (ví dụ: giấy phép lái xe);
- Bản sao có công chứng các giấy tờ nêu trên.

Các tài liệu bằng ngôn ngữ khác ngoài tiếng Anh phải được dịch sang tiếng Anh; bản dịch phải được công chứng và gửi kèm theo một bản sao tài liệu gốc có ảnh chụp rõ nét.

Khách hàng gửi các tài liệu được chỉ định đến nhóm tuân thủ của chúng tôi qua email: verification@binomo.com ở định dạng tệp hình ảnh (Jpg, Jpeg, Pdf). Không chấp nhận tài liệu ở định dạng tệp rar hoặc zip hoặc ở định dạng doc, docx hoặc các định dạng văn bản khác.

Để xác minh thêm, Chúng tôi sẽ thực hiện xác minh Khách hàng bằng phương pháp sau - Skype, cuộc gọi hội nghị Zoom hoặc các hình thức liên lạc khác liên quan đến quy trình xác minh «Trực tiếp».

Để Chúng tôi có thể thực hiện các biện pháp xác minh Khách hàng thông qua các thủ tục KYC và AML được nêu trong Chính sách AML&KYC này để đảm bảo hoạt động kinh doanh diễn ra thông suốt, rõ ràng và bình thường, Chúng tôi cũng có thể thuê các nhà thầu độc lập tuân thủ các tiêu chuẩn chất lượng cao trong việc xác minh Khách hàng theo yêu cầu của luật và quy định hiện hành. Để biết mô tả chi tiết hơn, hãy tham khảo [Chính sách bảo mật của Chúng tôi](#).

[Yêu cầu về giấy tờ tùy thân](#)

Các trang của hộ chiếu, CMND hoặc giấy tờ tùy thân bắt buộc khác phải được mở ở cả hai mặt (nếu có). Tài liệu phải hiển thị hoàn toàn trên ảnh/bản quét, không có bất kỳ cạnh hoặc góc nào bị cắt và không có bất kỳ ánh sáng chói nào từ đèn flash hoặc bất kỳ yếu tố nào bị loại trừ. Chữ ký cá nhân trên tài liệu có thể được che đi. Tất cả dữ liệu trên tài liệu phải có thể đọc được và dễ đọc. Tài liệu sẽ được kiểm tra xem có sử dụng Photoshop hoặc các trình chỉnh sửa hình ảnh khác không. Khách hàng phải đủ tuổi thành niên hợp pháp tại thời điểm tạo tài khoản. Tài liệu phải hợp lệ. Được phép thêm hình mờ.

Các cách kiểm tra tính hợp lệ của tài liệu nếu có nghi ngờ tài liệu không hợp lệ:

Dịch vụ kiểm tra trực tuyến AML dựa trên Danh sách theo dõi toàn cầu về AML (nguồn dữ liệu rủi ro AML toàn cầu bao gồm danh sách trừng phạt (như OFAC, UN, HMT, EU, DFAT và các danh sách khác), danh sách thực thi pháp luật (Interpol, các cơ quan chính phủ và nhà nước của từng quốc gia, và lực lượng cảnh sát) và các cơ quan quản lý quốc tế (ủy ban tài chính và chứng khoán) trên toàn thế giới.

Yêu cầu đối với thẻ ngân hàng

Thẻ ngân hàng phải hiển thị hoàn toàn trên ảnh, không có bất kỳ cạnh hoặc góc nào bị cắt và không bị lóa do đèn flash. Dữ liệu sau đây phải hiển thị trên ảnh thẻ:

- Họ và tên của chủ thẻ;
- 6 chữ số đầu và 4 chữ số cuối của số thẻ;
- ngày hết hạn của thẻ .

Nếu tên chủ thẻ không được liệt kê trên thẻ, thì Chúng tôi có thể yêu cầu xác nhận danh tính của chủ thẻ. Đây có thể là ảnh chụp màn hình tài khoản ngân hàng trực tuyến có hiển thị tên đầy đủ của chủ thẻ. Hoặc có thể là một tuyên bố từ ngân hàng chứng minh rằng thẻ đã được cấp cho chủ thẻ. Tuyên bố phải chứa tên chủ thẻ, số thẻ (cho phép dữ liệu không đầy đủ), chữ ký của người điều hành ngân hàng và con dấu của ngân hàng.

Yêu cầu đối với ví điện tử (e-wallets)

Để xác minh ví điện tử, bạn sẽ cần ảnh chụp màn hình khoản tiền gửi vào Dolphin Corp LLC. Ảnh chụp màn hình phải hiển thị khoản thanh toán, thời gian và ngày giao dịch và số ví điện tử. Ví điện tử cũng yêu cầu ảnh chụp màn hình trang hiển thị dữ liệu cá nhân - tên và họ, ngày sinh (nếu có thể). Đối với hai ảnh chụp màn hình,

phải có thông tin chung hiển thị để làm rõ rằng ảnh chụp màn hình được chụp từ cùng một ví điện tử.

Yêu cầu đối với ảnh chụp có giấy tờ trên tay (ảnh tự sướng)

Hộ chiếu, CMND hoặc giấy tờ khác phải hiển thị hoàn toàn trên ảnh và dữ liệu phải dễ đọc và dễ đọc. Chữ ký có thể được che đi. Khuôn mặt của Khách hàng phải hiển thị hoàn toàn trên ảnh và khớp với ảnh trong hộ chiếu (điều chỉnh theo độ tuổi). Hộ chiếu trên ảnh tự chụp và hộ chiếu trên ảnh/bản quét phải giống hệt nhau.

Tài liệu bằng ngôn ngữ khác ngoài tiếng Anh phải được dịch sang tiếng Anh; bản dịch phải được công chứng và gửi kèm theo một bản sao tài liệu gốc có ảnh rõ nét của Khách hàng trên đó.

Các nhà thầu độc lập có thể được Công ty thuê để xác minh Khách hàng, tuân thủ mọi quy định cần thiết và luật hiện hành liên quan đến việc xử lý dữ liệu cá nhân, sẽ chấp nhận các tài liệu bằng ngôn ngữ khác ngoài tiếng Anh.

Tài khoản được xác minh không chỉ để tuân thủ Chính sách AML&KYC này mà còn để đảm bảo an toàn cho Tiền của Khách hàng.

Tiền gửi của Quý

Tên của người gửi tiền (Khách hàng) của Quý phải tuân thủ đầy đủ với tên được chỉ định trong Tài khoản đã đăng ký (nếu hệ thống thanh toán cung cấp tên của người gửi tiền (Khách hàng) của Quý) để hoàn tất thành công thủ tục ghi có Quý. Thanh toán từ bên thứ ba bị cấm.

Công ty có quyền yêu cầu tuân thủ nghiêm ngặt quy trình gửi và rút tiền đã được chấp nhận.

Công ty Phòng chống rửa tiền Thủ tục

Nghiêm cấm sử dụng Trang web cho mục đích rửa tiền. Công ty áp dụng các thủ tục chống rửa tiền tiên tiến. Tất cả các giao dịch đều được giám sát

để ngăn chặn rửa tiền, có thể có nhiều tác động khác nhau đối với Khách hàng. Công ty có quyền từ chối hợp tác, chấm dứt hợp tác và hủy giao dịch của Khách hàng không chấp nhận hoặc không tuân thủ các biện pháp này để ngăn chặn rửa tiền. Các khoản tiền mà Công ty chấp nhận không được có nguồn gốc từ hoạt động tội phạm. Công ty có nghĩa vụ báo cáo các giao dịch đáng ngờ cho các cơ quan có thẩm quyền. Công ty có quyền yêu cầu các tài liệu xác nhận nguồn gốc của các Khoản tiền của Khách hàng.

«Giao dịch đáng ngờ». Bất kỳ giao dịch nào được nhập/rút khỏi Nền tảng trên năm nghìn (5.000) Euro sẽ được Chúng tôi kiểm tra xem có bất kỳ lệnh trừng phạt nào đối với Khách hàng đó hay không và liệu họ có phải là PEP (Ngư ời có ảnh hưởng chính trị) hay không. Trong trư ờng hợp có kết quả dư ơ ng tính trong lệnh trừng phạt/kiểm tra PEP của Khách hàng, nhóm tuân thủ của Chúng tôi sẽ chuyển báo cáo có liên quan đến Đơ n vị Tình báo Tài chính của Saint Vincent và Grenadines.

«Hoạt động đáng ngờ» được hiểu là những hoạt động mà Khách hàng của Nền tảng của chúng tôi rút Tiền với số lư ợng lớn (trên năm nghìn (5.000) (Euro) tại một thời điểm, lặp lại việc rút tiền như vậy nhiều hơn một lần mỗi ngày, thực hiện việc rút một trăm (100) Euro trở lên vào một tài khoản không phải của họ, gửi Tiền nhiều hơn một nghìn (1.000) Euro vào Nền tảng và không thực hiện bất kỳ hành động nào liên quan đến chúng trong vòng ba mươi i (30) ngày dư ơ ng lịch, không trả lời các yêu cầu bắt buộc, séc, v.v. trong vòng ba mươi i (30) ngày dư ơ ng lịch.

Các hoạt động đối phó của chúng tôi liên quan đến «Giao dịch đáng ngờ» / «Đáng ngờ Các hoạt động":

- trong trư ờng hợp phát hiện dấu hiệu gian lận trong quá trình thực hiện các giao dịch tài chính sau khi Tiền đã được ghi có vào Tài khoản của Khách hàng, Chúng tôi có quyền hủy các giao dịch đó và khóa Tài khoản của Khách hàng;
- nếu Khách hàng rõ ràng có ý định sử dụng Tài khoản của mình để giao dịch trao đổi giữa các hệ thống thanh toán, Chúng tôi có quyền từ chối yêu cầu rút tiền của Khách hàng Tiền từ tài khoản của họ;
- trong trư ờng hợp bộ phận bảo mật của Công ty nghi ngờ Khách hàng gian lận hoặc lừa đảo, Chúng tôi cũ ng có quyền khóa Tài khoản của Khách hàng mà không cần thông báo trư ớc và không cho phép rút Tiền.

Việc giảm thiểu những rủi ro như vậy được kèm theo các báo cáo gửi tới Financial Intelligence Đơ n vị St Vincent và Grenadines ngay khi có thể, nếu nhóm tuân thủ báo cáo về AML/CFT biết, nghi ngờ hoặc có căn cứ hợp lý để biết hoặc

ngghi ngờ rằng Khách hàng đó đang tham gia vào hoạt động rửa tiền hoặc tài trợ khủng bố, và nếu có lý do để nghi ngờ một giao dịch có mục đích là rửa tiền hoặc tài trợ khủng bố theo Quy định năm 2014 về chống rửa tiền và tài trợ khủng bố của Saint Vincent và Grenadines.

Các thủ tục phòng ngừa rửa tiền có thể có những hậu quả sau đây đối với Khách hàng và áp đặt cho họ những nhiệm vụ sau:

1. Khách hàng phải cung cấp tất cả dữ liệu cá nhân được yêu cầu khi mở Tài khoản. Bao gồm ID hợp lệ, địa chỉ, địa chỉ email liên lạc và số điện thoại cá nhân.
2. Việc rút tiền chỉ có thể được thực hiện bằng tên của chủ Tài khoản. Nếu Khách hàng gửi Tiền vào Tài khoản của mình bằng cách chuyển khoản ngân hàng, thì Tiền chỉ có thể được chuyển cho chủ sở hữu tài khoản ngân hàng. Khách hàng cam kết cung cấp đúng số tài khoản và cung cấp đúng tên của mình cho tất cả các lần chuyển tiền cho Công ty. Nếu Khách hàng ghi có vào Tài khoản của mình bằng thẻ tín dụng/thẻ ghi nợ, thì Tiền sẽ chỉ được chuyển vào cùng một thẻ đó.
3. Khách hàng phải đăng ký Tài khoản chỉ cho chính mình.
4. Khách hàng không được chấp nhận Quỹ từ một hoặc nhiều bên thứ ba để quản lý Quỹ thay mặt hoặc vì lợi ích của mình thông qua Tài khoản của họ.
5. Nghiêm cấm việc bán, chuyển nhượng và/hoặc mua Tài khoản cho hoặc từ Khách hàng khác hoặc bên thứ ba. Việc chuyển tiền giữa các Khách hàng trong Nền tảng cũng bị cấm.
6. Khách hàng chỉ được phép có một Tài khoản. Không được chuyển tiền rút hoặc bồi thường vào các Tài khoản được mở bằng tên giả hoặc vào nhiều Tài khoản do cùng một Khách hàng mở.
7. Theo quyết định riêng của mình hoặc theo các quy định về việc tiến hành thủ tục xác định danh tính Khách hàng, Công ty có thể yêu cầu Khách hàng cung cấp giấy tờ tùy thân (ví dụ: bản sao có chứng thực hộ chiếu hoặc giấy tờ khác mà Công ty cho là cần thiết trong một số trường hợp nhất định). Công ty cũng có thể tạm thời khóa Tài khoản cho đến khi thông tin đầy đủ (bằng chứng về danh tính và địa chỉ của Khách hàng, nguồn Tiền của họ và/hoặc nguồn thu nhập của họ) được cung cấp.
8. Khách hàng đồng ý rằng Chúng tôi có thể sử dụng dữ liệu cá nhân của họ được cung cấp cho mục đích phù hợp

kiểm tra chống gian lận. Dữ liệu cá nhân mà Khách hàng cung cấp có thể được chuyển đến các tổ chức hoặc cơ quan thích hợp có thể yêu cầu thông tin đó để chống gian lận.

9. Chúng tôi ghi lại các cuộc trò chuyện qua điện thoại và thư từ điện tử của Khách hàng với nhóm hỗ trợ của Chúng tôi, liên quan đến các hoạt động trên Nền tảng cũng như hoạt động của Khách hàng trên Nền tảng. Hồ sơ cũng có thể được sử dụng cho mục đích kiểm soát chất lượng và phòng ngừa gian lận.

10. Công ty có quyền thực hiện ít nhất một (1) thủ tục xác định Khách hàng bổ sung với việc cung cấp các tài liệu theo quy định này

Chính sách AML&KYC . Việc xác định này nhằm mục đích giảm thiểu rủi ro gian lận liên quan đến dữ liệu cá nhân.

11. Công ty có quyền thực hiện thủ tục xác định danh tính Khách hàng bằng cách cung cấp các tài liệu theo Chính sách AML&KYC này ít nhất một lần mỗi một (1) năm.

12. Trong trường hợp thông tin nhận dạng của Khách hàng thay đổi (ví dụ, do hết hạn, v.v.), Công ty sẽ thực hiện quy trình xác minh mới trên cơ sở này
Chính sách AML&KYC.

13. Chúng tôi có quyền và nghĩa vụ không chấp nhận thông tin do Khách hàng cung cấp nếu Chúng tôi biết hoặc có lý do để tin rằng thông tin này là không đúng sự thật, không chính xác hoặc không đầy đủ. Trong trường hợp này, Chúng tôi có thể liên hệ với Khách hàng để làm rõ hoặc chỉnh sửa thông tin này.

14. Công ty tuyên bố rằng, để tuân thủ Chính sách AML&KYC này , việc chuyển tiền của Khách hàng chỉ được phép cho mục đích thực hiện các hoạt động giao dịch trên Nền tảng. Nếu Công ty có lý do tin rằng việc chuyển tiền của Khách hàng đang được sử dụng để vi phạm luật pháp và/hoặc AML&KYC này

Chính sách và/hoặc vì mục đích khác ngoài các dịch vụ mà Công ty cung cấp, Công ty có quyền Chặn Tài khoản của Khách hàng để ngăn chặn hành vi vi phạm đó.

Nếu bạn có bất kỳ câu hỏi nào khác, vui lòng liên hệ với chúng tôi qua email:

xac minh@binomo.com.

Công ty TNHH Dolphin Corp

Địa chỉ: Euro House, Đứng Richmond Hill, Kingstown, St.Vincent
và Quần đảo Grenadines.

binomo