

**FBS**

Always  
by your side

# AML政策

**FBS Markets Inc**

2118, Guava Street, Belize  
Belama Phase 1, Belize

## 目录

1. 序言.....	2
2. 风险考量.....	3
3. 客户身份识别及认证 (KYC与CDD) .....	6
4. 关于本政策的修订.....	8
5. 定义.....	9
6. 联系我们.....	10
附录1 .....	11

最新修订：2023年6月

## 1. 序言

- (1) **FBS Markets Inc** (即下文中之“本公司”、“我们”、“我们的”或“我方”) 接受金融服务委员会 (伯利兹) (即下文中之“FSC”) 之监管, 牌照号IFSC/000102/460, 注册成立于伯利兹, No. 000001317。
- (2) 本公司注册经营地址为: 2118, Guava Street, Belize Belama Phase 1, Belize。
- (3) 根据相关法律, 本公司制定本套防洗钱活动之政策及程序, 旨在遵守“了解您的客户”之原则、监控客户活动及保留相应记录。
- (4) 请在签署本协议或以任何其它方式与本公司达成合作之前, 仔细阅读本反洗钱政策。您需在使用任意服务前仔细阅读并理解本政策。如您对本文件之任意内容存在有任意疑问, 则您需设法获取独立的专业意见。
- (5) 我方之服务不提供给本协议所定义之受限管辖区内的任意居民或任意身处或居住于此之人, 亦不提供给受全国或全辖区制裁之任意地区或国家或辖区, 亦不提供给受制裁之任意个人或实体。
- (6) 对应全部监管要求如识别及了解我们的客户, 我们会:
  - (i) 本公司不允许开设匿名或无户名仅数字编号之帐户;



Always  
by your side

FBS Markets Inc

Address: 2118, Guava Street, Belize Belama Phase  
1, Belize  
[www.fbs.com](http://www.fbs.com)

- (ii) 本公司不为有犯罪前科、正接受调查、及正在服刑之人员开设帐户；
  - (iii) 本公司会辨识、监控及报告所有可疑交易及业务；
  - (iv) 在与客户终止合同关系后，公司应继续将相关全部交易及业务记录保存至少5年；
  - (v) 公司应定期进行员工培训，以求能依照相应法律法规之要求，及时辨识并向当局报告任意可疑交易业务；
  - (vi) 本公司在处理客户之开户及支付操作前，有权要求其客户提供身份证明并对该证明进行核实；
  - (vii) 如某客户被怀疑及/或已确认存在任何与犯罪或洗钱行为相关之活动，则公司需在任意时间点及时拒绝为其提供交易平台访问及资金转账服务。
- (7) 所有客户都需遵守本公司之反洗钱政策。要验证帐户注册信息，客户需无条件同意其会遵守公司反洗钱政策所有要求。
- (8) 作为金融界内尽职尽责合法合规的成员之一，本公司会在涉及AML/CTF及国际金融制裁措施等问题时，尽一切可能保护我们的客户，维护我们始终如一的良好声誉。

## 2. 风险考量

- (1) 从宏观目标来说，我们需自关系建立的初期起，即对我们合作方的身份、运营地点、运营内容、以及其对在我方之预期活动水平等有所了解。此外还需考虑由相关司法管辖区之立场、其在其固有之洗钱 (ML) 及恐怖融资 (TF) 风险方面之监管及地位、以及其之反洗钱及打击资助恐怖主义 (AML/CFT) 执法制度之有效性而来之额外风险考量。
- (2) 洗钱 (ML)指为使资金合法化而隐瞒或试图隐瞒犯罪活动收益之真实来源及所有人的过程。

其之实现分为三大阶段：

- 放置 -- 将犯罪活动所产生的现金收益进行实物处置。与其它种种混在一起，放置过程可以不会引起怀疑的方式将收益转换为金融工具或银行存款。
- 离析 -- 通过创建复杂的金融交易层来欺骗审计追踪并实现匿名，从而将非法收益与其来源分离；及
- 融合 -- 为犯罪所得财富提供表面合法性。如离析过程成功，则融合计划会将清洗后的收益重新投入经济运作，令其得以以正常商业资金的形式重新进入金融系统。



Always  
by your side

FBS Markets Inc

Address: 2118, Guava Street, Belize Belama Phase  
1, Belize  
[www.fbs.com](http://www.fbs.com)

## AML政策

- (3) **恐怖融资 (TF)**。恐怖融资指以任何方式，直接或间接的提供或收集资金，并意图或知晓其将被全部或部分用于实施任意与恐怖主义有关的犯罪。
- (4) 某些因子会导致更高的ML/TF活动风险，如地理定位、合作方、及所提供服务的类型。在ML/TF风险评估过程中，上述因子会作为识别风险变量的优先因素。在为这些因子加权时，我们需确保加权不会受单一因子过多的影响，经济学或收益因素也不会影响到风险评级，且由国家层面之立法或风险评估所确定的始终存在的高洗钱风险也不得由我方否定。
- (5) 同时，在另一些情况下，洗钱或恐怖融资风险则可能较低。此类情况下，若已对风险进行有充分的分析，则我方或采取简化的CDD措施：ML/TF风险较低的公司所在国，如与我方有长期积极业务关系的公司。但将司法管辖区评估为低风险之做法仅允许在一定程度上降低尽职调查水平 -- 此不可用于完全免除在合作方身份识别时的CDD措施。
- (6) 为实现以上目标，本公司所启用之最关键程序如下：
  - (i) 启动客户身份识别及尽职调查流程；
  - (ii) 与客户身份及业务有关的记录留存程序；
  - (iii) 启用向被任命的某位主管人员 (MLRO) 进行内部报告的程序，该主管人员被任命接收及考量的信息或会引发对某位客户正进行洗钱活动的认知或怀疑；
  - (iv) 启用以防止洗钱活动为目的的内部控制及风险管理适用程序；
  - (v) 详细审核每宗由于其自然属性而被认为更易用于洗钱的业务，尤其那些复杂或金额异乎寻常大的业务，以及那些没有明确的理财或法律目的的业务。
  - (vi) 启用措施令雇员熟知上述流程以预防洗钱，以及熟悉洗钱活动相关法规；及
  - (vii) 为员工提供定期培训，帮助他们掌握识别及处理疑似与洗钱有关的业务的能力。
- (7) 我方将基于监督风险基础的方法，展开KYC/CDD及相关活动：
  - (i) 对于部分客户，如我方判定其ML/TF风险较低，则可采用简化的KYC/CDD及监控；
  - (ii) 在高风险情况下，则将启用增强后的KYC/CDD措施（包括但不限于增加更详细的验证或要求资金来源证明）及监控。
- (8) 对于ML/TF风险更高的地点，我方需根据已识别的风险采取强化尽职调查措施。尤其我方应增强对商业关系判定的深度及特性的控制。在高风险业务关系中必须启用之EDD措施范例包括：



Always  
by your side

FBS Markets Inc

Address: 2118, Guava Street, Belize Belama Phase  
1, Belize  
[www.fbs.com](http://www.fbs.com)

- (i) 获取并在合用之情况下额外核实潜在客户更多信息，并以更高频率更新潜在客户及任意实际受益所有人之身份；
  - (ii) 获取有关商业关系预期特性的额外信息；
  - (iii) 获取潜在客户资金来源的信息；
  - (iv) 获取有关预期或已执行交易其原因的信息；
  - (v) 获取高级管理层有关开始或继续商业关系的批准。
- (9) 被视为具有高风险的客户包括但不限于：
- (i) 未完成身份认证流程的客户；
  - (ii) 其所提供之身份信息与文件之间存在信息差异的客户；
  - (iii) 具有PEP (政界人士) 身份的客户或已知与PEP人物存在亲密关系者；
  - (iv) 曾因金融犯罪而被起诉的客户；
  - (v) 客户位列恐怖分子通缉令及/或其它制裁名单内：联合国 (UN) 安理会综合制裁名单；欧盟个人、团体与实体综合名单；美国财政部外国资产控制办公室 (OFAC) 制裁名单；美国财政部金融犯罪执法网络 (FinCEN) 名单；英国财政部 (HMT) 金融制裁执行办公室，“综合目标清单”。
- (10) 在处理风险评估过程中确定风险较高的客户的潜在ML风险时，我方或采取以下一种或多种措施及控制：
- (i) 提高我们对公司各业务线内较高风险情况的认知；
  - (ii) 提高KYC或CDD水平；
  - (iii) 升级针对业务关系建立的核准；
  - (iv) 加强对业务的监测；及
  - (v) 提高对关系的持续控制及审查的等级。
- (11) 风险标准之应用。同样的措施及控制一般可确定不止一个风险标准，因此无必要预期我方会针对本KYC/AML政策中规定的每一个风险标准实施具体的控制措施。
- (12) 禁止通过账户、空壳银行或任何受限制辖区的金融机构收取应付资金。我方会报告所有涉及可疑银行及地区的交易。根据适用法律，客户不得将我方服务用于从任何非法或以其它方式受限之服务及产品中获得的资产上。



(13) 受限司法管辖区。我方不向任意以下司法管辖区的公民或居民 (纳税人或其它) 提供服务：

- 受限司法管辖区；
- 任意受全国性或地区性制裁的国家或地区。

(14) 因此，当KYC和CDD程序确认某位潜在或现有客户为本协议所列司法管辖区内之公民或居民时，我方拒绝与该自然人或法律实体签订协议并为其提供服务。

(15) 客户需承诺，向本公司提供的所有信息均可供以下主管监管机构使用：

- 公司注册成立的国家；
- 向本公司转移任意资金来源的国家；及
- 任意接收自本公司返还或出金的资金的目标国家。

(16) 第三方或匿名支付均不可接受。如公司无法确认客户即汇款人，则本公司保留拒绝入金并将资金退还至汇款人处的权利，同时需扣除任意转账费或其它费用。公司进一步保留立即停用您在我方账户的权利。

### 3. 客户身份识别及认证 (KYC与CDD)

(1) 启用KYC及CDD的目的为识别客户并核实其身份。我方或会在您注册为客户时、或定期要求您更新记录并继续CDD流程，以提供身份信息及某些文件。

自然人或需提供以下文件：

- (i) 国民护照或其已经公证的副本；
- (ii) 在提供给我方之前3个月内出具的居住证明 (居住证、水电费账单或包含居住详细信息的银行对账单) 或其已经公证之译本；
- (iii) 尚未到期的房屋租赁协议；
- (iv) 外国居民的有效身份证或有效驾驶执照。

法律实体或需要提供以下文件：

- (i) 已经认证的商业登记处英文摘录 (或同等文件)；
- (ii) 英文章程；
- (iii) 股票；



Always  
by your side

FBS Markets Inc

Address: 2118, Guava Street, Belize Belama Phase  
1, Belize  
[www.fbs.com](http://www.fbs.com)

## AML政策

- (iv) 董事任命决议；
- (v) 客户董事的国家护照或已经公证的带海牙认证之副本；
- (vi) 客户受益所有人的国民护照；

如客户的董事或所有者为法人实体，且客户同为法人实体，则必须提供上述所有文件。

### 公司董事：

公司董事以及其他拥有重大控制权的人员应遵循强化尽职调查验证程序，包括根据PEP及制裁名单进行筛选。当另一人根据授权书处理资产时，该人，以及公司董事，均需接受PEP及制裁名单之筛选。

### 受益人 (受益所有人)

ML条例将受益所有人定义为或拥有或控制超过法人团体或合伙企业25%控制权、或以其它方式拥有或控制合伙人的个人。此类个体之身份必须进行认证，且必须采取合理措施以核实其身份。本公司有义务了解拥有或控制公司25%以上股份或投票权 (即使这些权益为间接持有) 或以其它方式控制公司管理层的全部受益所有人个体的姓名。

履行核实受益所有人身份之义务为本公司采取合理措施以确保我方了解谁为受益所有人之举措。我方有权决定依照与洗钱及恐怖融资风险相关之商业关系，决定是否合适在公共领域使用受益所有人记录，向我们的合作方索取相关数据，并要求其根据从独立于合伙人的可靠来源、或以其它方式所获文件信息证明受益所有人身份。

在低风险情况下，根据合作方提供的信息确认受益所有人身份之做法或合理。其中应包括合作方提供的关于其身份的信息 (包括身份已经核实的受托人或其他代表)，且需确认其为合作方所知。

(2) 所有客户向公司提供的文件均必须：

- (i) 由国家机构签发；
- (ii) 附有持件人照片、全名、证件号码或持件人个人号码以及出生日期 (如没有，则我方要求需提供额外文件；如有，则需注明出生日期)；
- (iii) 需为最新日期之有效文件。

(3) 在以电子方式验证身份的情况下，我方可通过额外的核验步骤来管理假冒欺诈的风险。例如，此类检查中的某项会需要一份已由相关机构进行认证的文件副本。

(4) 第三方身份认证。作为验证过程的一部分，我们保留请求一个或多个合适的第三方服务提供商协助我们验证及/或验证您提供的有效文件及其它附属细节的权利。



Always  
by your side

FBS Markets Inc

Address: 2118, Guava Street, Belize Belama Phase  
1, Belize  
[www.fbs.com](http://www.fbs.com)

- (5) 独立消息来源。我们保留通过根据独立于客户的可靠来源提供之文件或信息验证某些身份进而进行身份认证的权利。
- (6) 通过访问进行身份认证。我方保留访问您或资产的控股人或受益所有人开展您/他们的商业活动地点的权利。
- (7) 强化KYC/CDD。除标准KYC/CDD程序外，我方同样保留在以下情况下应用本KYC/AML政策中概述的额外KYC/CDD措施的权利：
  - 存在ML/TF的嫌疑，无论是否有任何背离、豁免或起始点；
  - 对先前获得的身份信息及文件的真实性或充分性存在疑问；
  - 您提供了新的身份信息或文件。
- (8) 信息更新。为实施本KYC/AML政策及实现ML/TF风险缓解，并确保我方所持有之由您提供的信息始终准确且具备最新时效，您需向我方提供最新身份信息及适用文件，以便可在以下任何情况下继续使用我们的服务：
  - 您可在任意时间获取一份新身份文件，以取代此前的身份文件；
  - 您可在任意时间更改您的个人身份号码 (如适用)；
  - 您可在任意时间更改您姓名的全部或部分；
  - 您可在任意时间更改电话号码、电邮地址或居住地址；
  - 客户可在任意时间提出新董事及/或受益所有人 (如客户为法人实体的话)。

在使用我们的服务时，您还将被要求更新您的身份信息：

- 如您为中低风险客户，则每12个月一次；
  - 如您为高风险客户，则每6个月一次。
- (9) 我们始终尽最大努力保护您的身份信息，并根据适用法律法规提供文件。

## 4.关于本政策的修订

- (1) 我方保留通过采用本政策的更新版本随时更新本KYC/AML政策之权利，并立即生效。所有此类变更经本公司授权代表批准并在本公司网站上更新后即生效。如果您继续使用本公司服务，则视



Always  
by your side

FBS Markets Inc

Address: 2118, Guava Street, Belize Belama Phase  
1, Belize  
[www.fbs.com](http://www.fbs.com)



## AML政策

为您接受任何此类更改。 在可能的情况下，公司或通过电子邮件向您发送KYC/AML政策变更通知，通知会发送至您最新的已知电邮地址，该通知即时生效。

- (2) 此处重要的是，您应定期审查本KYC/AML政策，以确保您熟悉现行条款及/或对其进行的任何更改。如果您不同意任意修改，您必须停止使用我们的服务，并联系我们终止本协议。

## 5. 定义

**协议**指您与本公司之间正在签订的资产管理协议。

**AML/CTF**指反洗钱及反恐怖融资。

**CDD**指客户尽职调查。

**客户或您、您的**，指使用服务的自然人或法律实体。

**本公司或我们、我方、我们的**指受金融服务委员会（伯利兹）监管的FBS MARKETS Inc，牌照号为IFSC/000102/460，注册成立于伯利兹，公司注册证书编号000001317。

**身份信息**指我方为向您提供服务而获得的有关您的信息，其中可能包括：

- (i) 对于自然人：有法律效力之全名、出生日期、国家护照或其它有效身份证件号码、签发日期及地点、此类文件的有效期、职称、性别、居住地址、电话号码、电子邮件地址、婚姻状况、职务或职业或我方可能要求的其它身份信息；
- (ii) 对于法人实体：法人实体的名称、注册地址、注册地、注册号、税号 -- 如有适用、电话号码、电邮地址、董事及股东信息 -- 包括本文件第1条中所规定之信息。

如有必要，我方或在单独的KYC文件中向您提供所需身份信息。 我方保留要求您向我方提供当时认为适当的任何额外信息的权利。

**KYC**指了解您的客户。

**KYC/AML政策**指本“了解您的客户”及“反洗钱政策”。

**政界人士或PEP**指被委托或已被委托履行重要公共职能的自然人，包括但不限于：

- 国家元首；
- 政府首脑；
- 部长和副部长或部长助理；
- 议会或类似立法机构成员；



Always  
by your side

FBS Markets Inc

Address: 2118, Guava Street, Belize Belama Phase  
1, Belize  
[www.fbs.com](http://www.fbs.com)

## AML政策

- 政党管理机构成员；
- 最高法院成员；
- 审计院或央行董事会成员；
- 大使或临时代办
- 武装部队中的高级军官；
- 国有企业的行政、管理或监督机构成员；
- 国际组织中除中级或更低级别官员外的主任、副主任及理事会成员或同等职能官员。

**受限管辖区**指公司不提供服务、也不以任何其它方式从事经营活动的管辖区。 在本KYC/AML政策的附录1中罗列有受限管辖区的完整清单。

**风险轮廓**指对客户资料的风险评估，该评估可帮助确定需采取的必要的相应缓解尽职调查措施，其中客户资料为根据通过注册及KYC流程所收集之信息而来的客户个人简介。

**服务**指我方提供的资产管理服务。

**空壳银行**指没有实体存在的银行，即在其注册及取得许可证的同一国家内不存在有意义的指导思想与管理层，且与受有效综合监管的金融集团无关。

**虚拟货币**指不由央行或公共机构发行或担保的数字形式的价值代表物，其价值并非必须与法币挂钩，也不具货币或钱钞的法律地位，但其被自然人或法人接受为一种交换手段，可通过电子方式进行转账、存储、以及交易。

## 6. 联系我们

如您希望获取进一步的信息及/或对KYC有任何疑问，请将您的需求及/或问题发送至[support@fbs.com](mailto:support@fbs.com)

。



Always  
by your side

FBS Markets Inc

Address: 2118, Guava Street, Belize Belama Phase  
1, Belize  
[www.fbs.com](http://www.fbs.com)

# 附录1

## 受限司法辖区

1. 朝鲜民主主义人民共和国 (DPRK)
2. 厄立特里亚
3. 阿富汗伊斯兰酋长国
4. 伊朗伊斯兰共和国
5. 利比亚
6. 古巴共和国
7. 伊拉克共和国
8. 缅甸联邦共和国 (前缅甸)
9. 苏丹
10. 叙利亚



Always  
by your side

FBS Markets Inc

Address: 2118, Guava Street, Belize Belama Phase  
1, Belize  
[www.fbs.com](http://www.fbs.com)