

反洗钱条例

HYCM Limited (即“HYCM”, “本公司”, 或者“我们”), 是一家在圣文森特和格林纳丁斯群岛注册成立的国际商业公司, 注册号为 25228 (IBC2018), 注册地址: Trust House, 112 Bonadie Street, Kingstown, POB 613 Saint Vincent and Grenadines.

洗钱的定义

HYCM 坚决致力于打击通过其业务开展的洗钱和恐怖分子融资活动的风险。洗钱是犯罪分子试图掩盖和隐瞒其犯罪活动收入的真实来源和所有权的过程, 从而避免了对犯罪资金的起诉, 定罪和没收。它通常分为三个阶段:

1. 处置阶段 - 将资金引入金融系统。
2. 离析阶段-“黑钱”的伪装。
3. 归并阶段 -在一般经济中使用最终形式的资金。

HYCM 的政策是遵守所有适用于旨在打击洗钱和恐怖分子融资活动的法律和法规。HYCM 了解到与金融犯罪有关的使用风险, 并已采取某些程序和控制措施以防止金融犯罪、促进其监测并监控其出现。

客户身份识别和验证程序

客户身份识别和验证程序包括以下内容:

1. 网上注册过程中填写完成的客户身份证明, 以及客户主动向我们提供的信息, 比如姓名、地址, 出生日期和经济概况等等。
2. 根据从独立可靠的来源获得的授权文件、数据或信息, 对客户身份进行验证。我们需要的文件如下:
 - a) 身份证明 (例如: 护照或公民身份证的复印件)
 - b) 地址证明 (例如: 附有客户名称和地址的水电费账单/银行对账单的复印件。自申请之日起, 该文件不得早于三个月。请注意, 我们不接受手机账单的复印件)
 - c) 如果使用信用卡入金, 则需要信用卡的复印件 (仅正面)
3. 确认受益所有人的身份, 并采取合理步骤核实其身份, 以确保本公司确信其了解受益所有人。对于法人、信托、公司、基金会和类似的法律安排, 应采取合理的步骤来理解所有权和客户控制的结构。
4. 对业务关系进行持续监督, 检查在该关系期间进行的交易, 以确保所进行的交易与本公司持有的有关客户、业务和客户风险状况的数据和信息一致, 并在必要时, 查明资金来源, 并保留更新的文件、数据或信息。

遵守隐私政策

我们收到的个人数据将根据隐私政策的规定进行处理。请注意, 身份查验程序存在的理由是为了遵守打击洗钱和恐怖主义融资的法律。因此, 您需要对这些步骤进行合作和理解, 以有效打击洗钱和资助恐怖主义。