

反洗钱

Atiora希望告知其客户，它必须遵守反洗钱/反恐融资法 (AML/CTF法)。为了协助政府打击恐怖主义和洗钱活动的资金，法律要求所有金融机构需要获得，验证和确认每个人开立账户的注册信息。因此，Atiora已在此基础上建立内部反洗钱和反恐方案（以下简称 - 反洗钱方案）进行风险评估，因此可以实现反洗钱/反恐融资法的目标。它们是：

- 检测和阻止洗钱和恐怖主义融资；
- 在适当情况下通过采取金融行动特别工作组提出的建议，以保持和提升Atiora的国际声誉；
- 促进公众对金融体系的信心。

通过在Atiora申请帐户表示您同意以下条款：

- 您保证您遵守所有适用的反洗钱的法律和法规，包括但不限于AML/CTF法令及相关法规（不时生效的）；
- 你还不知道并没有怀疑：
 - 已经或将要用于入金到您的账户的资金，来自或涉及任何洗钱或其他活动，或根据任何适用的国际公约或协议（“非法活动”）法律视为非法；或
 - 您的投资将被用于资助非法活动；和
- 您同意，以符合反洗钱有关的所有适用的法律和法规，我们有理由要求您及时向我们提供的所有信息；

按照反洗钱方案，Atiora将根据客户所带来的风险水平对每一个客户进行初始和后续的尽职调查。

对于零售客户：

这对您意味着： 为遵守反洗钱法规2011法规及2011年第46号令，Atiora将要求每一个开户的客户提供最低限度的个人信息。Atiora将记录客户的识别信息和验证的方法和结果。Atiora也将通知客户我们将识别客户的信息，以及与政府提供的恐怖分子嫌疑人名单比较客户身份信息。

这个最低限度的信息可能包括：

- 客户的全名;和
- 客户的出生日期（如果是自然人）；和
- 客户的国籍（如果是自然人）；和
- 如果该人不是客户，与客户的关系；和
- 客户的地址或注册办事处；和
- 客户的公司信息或注册号码；和
- 预期使用的资金的来源；和
- 职业及雇主姓名（如果自营，自营的性质）。

为了验证上述信息Atiora将需要提交以下文件：

A. 个人用户：

- a) 护照；
- b) 身份证；
- c) 军人身份证；和
- d) 驾照；和
- e) 地址证明（如水电费账单，银行账单等）。

B. 公司客户：

- a) 公司注册证书副本或等效的文件；
- b) 公司章程大纲及章程细则副本或等效文件；
- c) 资信证明和公司注册地址的证明；
- d) 董事会赋予权力开立帐户并对操作账户人的决议副本；
- e) 由董事提供的对本公司的授权书或其他授权的副本；
- f) 董事的身份证明，在他/她将与Atiora代表客户处理交易的情况下（根据上面描述的个人身份验证规则）；
- g) 非公司董事代表Atiora账户的情况下，被授权的帐户代表的身份证明（根据上述的个人身份验证规则）。

对于机构客户：

这对您意味着： 为遵守反洗钱和2009年反恐怖主义融资法，最低限度的信息可能包括：

- 客户的全名;和
- 如果该人不是客户，与客户的关系；和
- 客户的地址或注册办事处；和
- 客户的公司信息或注册号码；和
- 预期使用的资金的来源；和

为了验证上述信息，Atiora将需要企业客户提交以上所指定的最低限度文件。Atiora还可能要求提供相应的文件的附加信息。

关于内部转账的重要公告

Atiora会检测客户在论坛、网站、博客等，关于Atiora的帐户之间资金转移方式的评论。

目的是为了减轻和管理由Atiora面临的潜在洗钱/恐怖活动的风险，Atiora客户之间允许以交易为目的的内部转账。交易目的的定义由Atiora自行决定，根据客户和Atiora之间的协议以投机交易活动获取利润的用途。

Atiora监控每个客户的交易活动，如果Atiora有合理理由假设账户持有人的内部转账是违反法律，和Atiora的反洗钱和反恐政策，和/或不能识别由Atiora明确规定的用于上述交易目的。Atiora有权冻结eWallet和/或交易账户，和禁止任何活动，包括但不是限于取款。

请知晓，Atiora基于上述对可疑账户冻结可进行不少于180天的内部审查，并就该问题通知有关当局。