

FBS

Always
by your side

Kebijakan AML

FBS Markets Inc

2118, Guava Street, Belize

Belama Phase 1, Belize

DAFTAR ISI

1. PENDAHULUAN	2
2. PERTIMBANGAN RISIKO	3
3. IDENTIFIKASI DAN VERIFIKASI KLIEN (KYC DAN CDD)	7
4. AMENDEMEN KEBIJAKAN INI	9
5. DEFINISI	9
6. HUBUNGI KAMI	11
JADWAL 1	12

Revisi Terakhir: Juni 2023

1. PENDAHULUAN

- (1) **FBS Markets Inc.** (selanjutnya disebut "**Perusahaan**", "**kami**", "**milik kami**", atau "**kita**") diatur oleh Financial Services Commission (Belize) (selanjutnya disebut "**FSC**") dengan nomor lisensi IFSC/000102/460 dan didirikan di Belize dengan Akta Pendirian No. 000001317.
- (2) Kantor Bisnis Perusahaan beralamat di 2118, Guava Street, Belize Belama Phase 1, Belize.
- (3) Sesuai dengan Undang-undang, Perusahaan telah menetapkan kebijakan dan prosedur untuk mencegah aktivitas pencucian uang yang bertujuan untuk mematuhi prinsip-prinsip mengenal pelanggan Anda, memantau aktivitas Klien, dan menyimpan catatan yang sesuai.
- (4) Harap baca Kebijakan Anti Pencucian Uang ini dengan saksama sebelum menandatangani Perjanjian atau terlibat dalam cara lain apa pun dengan Perusahaan. Anda diwajibkan untuk membaca dan memahaminya sebelum menggunakan salah satu Layanan. Jika Anda ragu tentang isi dokumen ini, Anda harus mendapatkan nasihat profesional yang independen.
- (5) Layanan kami tidak ditawarkan kepada penduduk mana pun atau siapa pun yang berlokasi atau berdomisili di yurisdiksi yang dibatasi atau terlarang sebagaimana didefinisikan di sini, serta wilayah mana pun atau negara atau wilayah mana pun yang tunduk pada sanksi di seluruh negara atau di seluruh wilayah, serta kepada setiap orang atau badan yang dikenakan sanksi.
- (6) Sesuai dengan semua persyaratan peraturan, seperti kewajiban untuk mengidentifikasi dan mengetahui klien kami:
 - (i) Perusahaan tidak mengizinkan pembukaan akun secara anonim atau nomor saja;
 - (ii) Perusahaan tidak membuka akun bagi mereka yang memiliki catatan kriminal, sedang dalam penyelidikan, atau sedang menjalani hukuman penjara;



Always
by your side

FBS Markets Inc

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

Kebijakan AML

- (iii) Perusahaan akan mengidentifikasi, memantau, dan melaporkan setiap dan semua transaksi yang mencurigakan;
 - (iv) Perusahaan harus menyimpan semua catatan transaksi selama minimal 5 tahun setelah pemutusan hubungan kontraktual dengan klien;
 - (v) Perusahaan akan memberikan pelatihan berkelanjutan kepada stafnya untuk memungkinkan pengenalan dan pelaporan transaksi yang mencurigakan kepada pihak berwenang sebagaimana ditentukan oleh hukum dan peraturan yang berlaku;
 - (vi) Perusahaan berhak untuk meminta dan memverifikasi bukti identifikasi dari kliennya sebelum membuka akun dan memproses pembayaran;
 - (vii) Perusahaan akan menolak akses ke platform trading dan transfer dana kapan pun kepada Klien jika Klien dicurigai dan/atau diidentifikasi dengan cara apa pun terkait dengan aktivitas kriminal atau pencucian uang.
- (7) Semua Klien diwajibkan untuk mematuhi kebijakan Anti Pencucian Uang (AML) Perusahaan. Dengan mengonfirmasi pendaftaran akun, Klien setuju tanpa syarat untuk mematuhi semua persyaratan kebijakan Anti Pencucian Uang (AML) Perusahaan.
- (8) Sebagai anggota komunitas keuangan yang bertanggung jawab dan dapat dipercaya, Perusahaan berupaya semaksimal mungkin untuk melindungi Klien kami dan menjaga reputasi kami yang sempurna dalam hal tindakan Anti Pencucian Uang (AML)/Pencegahan Pendanaan Terorisme (CTF) dan sanksi keuangan internasional.

2. PERTIMBANGAN RISIKO

- (1) Tujuan umumnya adalah bahwa sejak awal hubungan kami harus memahami siapa rekan usaha kami, di mana mereka beroperasi, apa yang mereka lakukan, dan tingkat aktivitas yang diharapkan dari mereka dengan kami. Ada pertimbangan risiko tambahan yang berkaitan dengan posisi yurisdiksi yang terlibat, peraturan dan kedudukannya sehubungan dengan risiko pencucian uang (ML) dan pendanaan teroris (TF) yang terkait, dan keefektifan langkah penegakan hukum dalam hal anti pencucian uang dan memerangi pendanaan terorisme (AML/CTF).
- (2) Pencucian uang (Money laundering/ML) adalah proses menyembunyikan atau percobaan untuk menyembunyikan asal usul dan kepemilikan yang sebenarnya dari hasil kegiatan kriminal dalam upaya untuk mengesahkan dana tersebut.

Itu dicapai dalam tiga tahap:

- Penempatan – pelepasan fisik uang tunai yang berasal dari aktivitas kriminal. Antara lain, penempatan dapat berupa konversi uang tunai menjadi instrumen keuangan atau deposit/setoran bank dengan cara yang tidak menimbulkan kecurigaan.
- Pembuatan lapisan (Layering) – memisahkan uang ilegal ini dari sumbernya dengan menciptakan lapisan kompleks transaksi keuangan yang dirancang untuk menyamarkan jejak audit dan memberikan anonimitas; dan



Always
by your side

FBS Markets Inc

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

Kebijakan AML

- Integrasi – penyediaan legitimasi (sarana agar tampak sah) untuk kekayaan yang berasal dari kejahatan. Jika proses pelapisan berhasil, skema integrasi menempatkan uang yang telah dicuci kembali ke ekonomi sedemikian rupa sehingga masuk kembali ke dalam sistem keuangan dan tampak seperti dana bisnis biasa.
- (3) Pendanaan Teroris (Terrorist Financing/TF). Pendanaan teroris berarti penyediaan atau pengumpulan dana dengan cara apa pun, langsung atau tidak langsung, dengan maksud untuk digunakan atau dengan pengetahuan bahwa dana tersebut akan digunakan, seluruhnya atau sebagian, untuk melakukan kejahatan yang berkaitan dengan terorisme.
 - (4) Ada faktor-faktor yang menunjukkan kemungkinan risiko yang lebih tinggi terjadinya aktivitas ML/TF, seperti lokasi geografis, rekanan, dan jenis layanan yang disediakan. Selama penilaian risiko Pencucian Uang/Pendanaan Terorisme, faktor-faktor tersebut di atas dianggap sebagai prioritas untuk mengidentifikasi variabel risiko. Saat memberi bobot pada faktor, kami harus memastikan bahwa bobot tidak terlalu dipengaruhi oleh satu faktor saja, pertimbangan ekonomi atau keuntungan tidak memengaruhi peringkat risiko, dan situasi yang diidentifikasi oleh undang-undang nasional atau penilaian risiko sebagai memiliki risiko pencucian uang yang tinggi tidak boleh kami kesampingkan.
 - (5) Sementara itu, ada beberapa keadaan di mana risiko pencucian uang atau pendanaan teroris mungkin lebih rendah. Dalam keadaan seperti itu, asalkan ada analisis risiko yang memadai, kami dapat menerapkan tindakan CDD yang disederhanakan: negara pendirian dengan risiko Pencucian Uang/Pendanaan Terorisme rendah, seperti rekanan yang sudah mempunyai hubungan bisnis jangka panjang dan aktif dengan kami. Namun, penilaian suatu yurisdiksi sebagai berisiko rendah hanya memungkinkan beberapa pelonggaran tingkat uji tuntas yang dilakukan – ini bukanlah pengecualian sepenuhnya dari penerapan tindakan CDD sehubungan dengan identifikasi rekanan.
 - (6) Prosedur paling penting yang diterapkan Perusahaan untuk mencapai hal tersebut adalah sebagai berikut:
 - (i) prosedur identifikasi dan uji tuntas klien;
 - (ii) prosedur pencatatan sehubungan dengan identitas klien dan transaksinya;
 - (iii) prosedur pelaporan internal kepada orang yang berkompeten (MLRO) yang ditunjuk untuk menerima dan mempertimbangkan informasi yang menimbulkan pengetahuan atau kecurigaan bahwa seorang klien terlibat dalam kegiatan pencucian uang;
 - (iv) prosedur pengendalian internal dan manajemen risiko yang sesuai, dengan tujuan mencegah kegiatan pencucian uang;
 - (v) pemeriksaan terperinci atas setiap transaksi yang, karena sifatnya, dianggap rentan terhadap pencucian uang, terutama transaksi yang rumit atau luar biasa besar dan transaksi yang dilakukan tanpa tujuan keuangan atau hukum yang jelas;
 - (vi) langkah-langkah untuk membuat karyawan mengetahui prosedur di atas untuk mencegah pencucian uang dan undang-undang yang berkaitan dengan pencucian uang; dan
 - (vii) pemberian pelatihan rutin kepada karyawan untuk membantu mereka dalam mengenali dan menangani transaksi yang diduga terkait dengan pencucian uang.



Always
by your side

FBS Markets Inc

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

Kebijakan AML

- (7) Kami akan melakukan KYC/CDD dan pemantauan aktivitas berdasarkan pendekatan berbasis risiko:
- (i) untuk beberapa Klien, ditentukan oleh kami sebagai memiliki risiko Pencucian Uang/Pendanaan Terorisme yang rendah, KYC/CDD dan pemantauan yang disederhanakan dapat diterapkan;
 - (ii) dalam hal profil berisiko tinggi, tindakan KYC/CDD yang ditingkatkan (termasuk, tetapi tidak terbatas pada, detail verifikasi tambahan atau bukti sumber dana) dan pemantauan yang ditingkatkan akan diterapkan.
- (8) Jika ada risiko Pencucian Uang/Pendanaan Terorisme yang lebih tinggi, kami harus melakukan tindakan uji tuntas yang ditingkatkan sesuai dengan risiko yang teridentifikasi. Secara khusus, kami harus meningkatkan tingkat dan sifat penentuan hubungan bisnis tersebut. Contoh tindakan EDD yang harus diterapkan untuk hubungan bisnis berisiko tinggi antara lain:
- (i) memperoleh dan, jika sesuai, memverifikasi informasi tambahan tentang Klien potensial dan memperbarui secara lebih teratur identifikasi Klien potensial dan setiap pemilik manfaat;
 - (ii) mendapatkan informasi tambahan tentang sifat hubungan bisnis yang dimaksudkan;
 - (iii) mendapatkan informasi tentang sumber dana dari Klien potensial;
 - (iv) mendapatkan informasi tentang alasan transaksi yang dimaksudkan atau dilakukan;
 - (v) memperoleh persetujuan dari manajemen senior untuk memulai atau melanjutkan hubungan bisnis.
- (9) Klien yang dianggap memiliki risiko tinggi, tetapi tidak terbatas pada:
- (i) klien yang proses identifikasinya tidak lengkap;
 - (ii) klien yang memiliki ketidaksesuaian dalam hal Informasi dan dokumen identitas yang diberikan;
 - (iii) klien yang memenuhi syarat sebagai PEP (Politically Exposed Persons/Orang yang Berkaitan dengan Politik) atau orang yang dikenal sebagai rekan dekat PEP;
 - (iv) klien yang pernah dituntut atas kejahatan keuangan;
 - (v) Klien termasuk dalam daftar buronan teroris dan/atau daftar sanksi lainnya seperti:daftar sanksi terkonsolidasi Dewan Keamanan Perserikatan Bangsa-Bangsa (PBB), daftar terkonsolidasi atas orang, kelompok, dan lembaga oleh UE, daftar sanksi Kantor Pengawasan Aset Asing (OFAC) Departemen Keuangan AS, daftar Jaringan Penegakan Kejahatan Keuangan (FinCEN) Departemen Keuangan AS, dan "daftar target terkonsolidasi" Kantor Implementasi Sanksi Keuangan Departemen Keuangan Kerajaan Inggris (HMT)).
- (10) Saat menangani potensi risiko pencucian uang dari Klien yang ditetapkan memiliki risiko lebih tinggi sebagai hasil dari proses penilaian risiko kami, kami dapat menerapkan satu atau beberapa tindakan dan kontrol sebagai berikut:



Always
by your side

FBS Markets Inc

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

Kebijakan AML

- (i) peningkatan pengawasan kami akan situasi berisiko tinggi dalam lini bisnis di seluruh Perusahaan;
 - (ii) peningkatan tingkat KYC atau CDD;
 - (iii) peningkatan dalam hal persetujuan pembentukan hubungan usaha;
 - (iv) peningkatan pemantauan transaksi; dan
 - (v) peningkatan tingkat kontrol yang dilakukan secara berkelanjutan dan ulasan terhadap hubungan.
- (11) Penerapan Kriteria Risiko. Tindakan dan kontrol yang sama mungkin sering menangani lebih dari satu kriteria risiko yang teridentifikasi, dan kami tidak selalu dapat diharapkan untuk menerapkan kontrol khusus yang menargetkan setiap kriteria risiko yang ditetapkan dalam Kebijakan Mengenali Konsumen Anda (KYC)/Anti Pencucian Uang (AML) ini.
- (12) Dilarang menerima dana yang dibayarkan melalui akun dan bank cangkang atau lembaga keuangan apa pun dari Yurisdiksi yang Dibatasi. Kami akan melaporkan semua transaksi yang melibatkan bank dan wilayah yang mencurigakan. Klien dilarang menggunakan Layanan kami untuk aset yang diterima dari layanan dan produk ilegal atau yang terlarang berdasarkan undang-undang yang berlaku.
- (13) Yurisdiksi yang Dibatasi. Kami tidak menyediakan Layanan kepada siapa pun yang merupakan warga negara ataupun penduduk (berdasarkan pajak atau lainnya) dari yurisdiksi mana pun yang merupakan:
- Yurisdiksi yang Dibatasi;
 - negara atau wilayah yang terkena sanksi yang mencakup seluruh negara atau wilayah.
- (14) Oleh karena itu, kami menolak untuk mengadakan Perjanjian dan menyediakan Layanan kepada orang perseorangan atau badan hukum mana pun ketika prosedur Mengenali Pelanggan Anda (KYC) dan Uji Tuntas Pelanggan (CDD) mengidentifikasi Klien potensial atau yang sudah ada sebagai warga negara atau penduduk dari yurisdiksi yang tercantum di sini.
- (15) Klien harus berasumsi bahwa semua informasi yang diberikan kepada Perusahaan tersedia untuk otoritas regulator yang kompeten dalam:
- negara pendirian Perusahaan;
 - negara asal dana yang ditransfer ke Perusahaan; dan
 - negara tujuan dana yang dikembalikan oleh atau ditarik dari Perusahaan.
- (16) Pembayaran pihak ketiga atau anonim tidak akan diterima. Jika Perusahaan tidak yakin bahwa Klien adalah pengirim uang, Perusahaan berhak menolak deposit dan mengembalikannya ke pengirim dengan potongan biaya transfer atau biaya lain. Perusahaan selanjutnya berhak untuk menghentikan akun Anda yang disimpan dengan kami dengan segera.



Always
by your side

FBS Markets Inc

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

3. IDENTIFIKASI DAN VERIFIKASI KLIEN (KYC DAN CDD)

- (1) Tujuan program Mengenali Pelanggan Anda (KYC) dan Uji Tuntas Pelanggan (CDD) adalah untuk mengidentifikasi Klien dan memverifikasi identitas mereka. Kami dapat meminta Anda, baik pada saat mendaftar sebagai Klien atau secara berkala untuk tujuan memperbarui catatan dan CDD yang sedang berlangsung serta prosedur, untuk memberikan Informasi identitas (ID) dan dokumen tertentu.

Orang perseorangan mungkin diminta untuk memberikan dokumen-dokumen berikut:

- (i) paspor nasional atau salinan yang telah disahkan notaris;
- (ii) bukti tempat tinggal (sertifikat tempat tinggal, tagihan utilitas, atau laporan bank dengan perincian tempat tinggal) atau terjemahannya yang telah disahkan yang dikeluarkan dalam waktu 3 bulan sebelum tanggal diberikan kepada kami;
- (iii) perjanjian sewa tempat dengan jangka waktu yang belum kedaluwarsa;
- (iv) Kartu Identitas yang masih berlaku dari penduduk asing atau SIM yang masih berlaku.

Badan hukum mungkin diminta untuk memberikan dokumen-dokumen berikut:

- (i) kutipan resmi dari Tanda Daftar Perusahaan/Nomor Induk Berusaha (atau yang setara) dalam bahasa Inggris;
- (ii) anggaran rumah tangga (bahasa Inggris);
- (iii) sertifikat saham;
- (iv) keputusan pengangkatan direktur;
- (v) paspor nasional direktur Klien atau salinan notarisnya dengan apostille;
- (vi) paspor nasional pemilik manfaat Klien;

Dalam hal direktur atau pemilik Klien adalah badan hukum, dan Klien juga merupakan badan hukum, semua dokumen yang disebutkan di atas harus disediakan.

Direktur perusahaan:

Direktur perusahaan, serta orang lain dengan kendali signifikan, tunduk pada prosedur verifikasi uji tuntas yang ditingkatkan yang mencakup penyaringan terhadap PEP dan daftar sanksi. Ketika orang lain berurusan dengan aset berdasarkan surat kuasa, orang tersebut, serta direktur perusahaan, juga harus menjalani pemeriksaan terhadap daftar PEP dan sanksi.

Penerima (pemilik manfaat)

Peraturan ML mendefinisikan pemilik manfaat sebagai individu yang memiliki atau mengendalikan lebih dari 25% badan hukum atau kemitraan atau sebaliknya memiliki atau mengendalikan mitra. Orang-orang ini harus diidentifikasi, dan langkah-langkah yang wajar harus diambil untuk memverifikasi identitas mereka. Wajib untuk mengetahui nama semua pemilik manfaat individu yang memiliki atau mengendalikan lebih dari 25% saham perusahaan



Always
by your side

FBS Markets Inc

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

Kebijakan AML

atau hak suara (meskipun kepentingan ini dimiliki secara tidak langsung) atau yang menjalankan kendali atas manajemen perusahaan.

Kewajiban untuk memverifikasi identitas pemilik manfaat adalah agar perusahaan kami mengambil langkah-langkah yang wajar agar kami puas bahwa kami mengetahui siapa pemilik manfaat tersebut. Terserah kami untuk membuat keputusan apakah pantas, dengan mempertimbangkan risiko pencucian uang atau pendanaan teroris yang terkait dengan hubungan bisnis, untuk menggunakan catatan pemilik manfaat di domain publik, meminta data yang relevan kepada rekanan kami, dan meminta bukti identitas pemilik manfaat berdasarkan informasi dokumen yang diperoleh dari sumber tepercaya yang independen dari rekanan tersebut, atau untuk memperoleh informasi tersebut dengan cara lain.

Dalam situasi berisiko rendah, mungkin wajar untuk mengonfirmasi identitas pemilik manfaat berdasarkan informasi yang diberikan oleh rekanan tersebut. Ini dapat mencakup informasi yang diberikan oleh rekanan (termasuk wali atau perwakilan lain yang identitasnya telah diverifikasi) mengenai identitas mereka dan konfirmasi bahwa mereka dikenal oleh rekanan.

- (2) Semua dokumen yang diberikan oleh Klien kepada Perusahaan harus:
 - (i) dikeluarkan oleh otoritas negara;
 - (ii) memiliki foto pemegangnya, nama lengkap, nomor dokumen atau nomor pribadi pemegang, dan tanggal lahir (jika tidak ada, kami akan meminta dokumen tambahan, jika ada, dengan spesifikasi tanggal lahir);
 - (iii) valid dan mutakhir.
- (3) Jika identitas diverifikasi secara elektronik, kami dapat menerapkan pemeriksaan verifikasi tambahan untuk mengelola risiko peniruan identitas. Misalnya, salah satu pemeriksaan ini mungkin memerlukan salinan dokumen untuk disahkan oleh otoritas yang berwenang.
- (4) Autentikasi Pihak Ketiga. Sebagai bagian dari proses verifikasi, kami berhak untuk meminta satu atau lebih penyedia layanan pihak ketiga yang sesuai untuk membantu kami dalam autentikasi dan/atau verifikasi dokumen yang valid dan perincian insidental lainnya yang Anda berikan.
- (5) Sumber Independen. Kami berhak untuk melakukan verifikasi identitas dengan memverifikasi beberapa Informasi identitas terhadap dokumen atau informasi yang diperoleh dari sumber tepercaya, yang independen dari Klien.
- (6) Autentikasi Melalui Kunjungan. Kami berhak untuk melakukan kunjungan ke tempat-tempat di mana Anda atau orang yang mengendalikan atau pemilik manfaat dari aset menjalankan aktivitas bisnis Anda/mereka.
- (7) Peningkatan KYC/CDD. Selain prosedur KYC/CDD standar, kami juga berhak menerapkan tindakan KYC/CDD tambahan yang diuraikan dalam Kebijakan KYC/AML ini ketika:
 - ada kecurigaan ML/TF, terlepas dari segala pengurangan, pengecualian, atau ambang batasnya;
 - ada keraguan tentang kebenaran atau kecukupan Informasi dan dokumen identitas yang diperoleh sebelumnya;
 - ada informasi atau dokumen identitas baru yang Anda berikan.
- (8) Pembaruan Informasi. Untuk tujuan penerapan Kebijakan KYC/AML dan mitigasi risiko ML/TF ini dan untuk memastikan bahwa informasi yang kami simpan tentang Anda selalu akurat dan terkini, Anda diwajibkan untuk memberikan kepada kami Informasi identitas yang terbaru dan



Always
by your side

FBS Markets Inc

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

Kebijakan AML

dokumen yang masih berlaku untuk dapat terus menggunakan Layanan kami dalam salah satu kasus berikut:

- setiap saat Anda mendapatkan dokumen identitas yang baru, dan tidak sama dengan yang sebelumnya;
- setiap saat Anda mengubah nomor identitas pribadi Anda (jika berlaku);
- setiap saat Anda mengubah nama Anda atau bagian darinya;
- setiap saat Anda mengubah nomor telepon, alamat email, atau alamat tempat tinggal;
- setiap saat ada direktur baru dan/atau pemilik manfaat Klien baru (jika Klien adalah badan hukum).

Saat menggunakan Layanan kami, Anda juga akan diminta untuk memperbarui informasi identitas Anda:

- setiap 12 bulan sekali jika Anda adalah Klien dengan Profil Risiko Rendah dan Menengah;
 - setiap 6 bulan sekali jika Anda adalah Klien dengan Profil Risiko Tinggi.
- (9) Kami melakukan yang terbaik untuk melindungi Informasi identitas Anda dan memberikan dokumen sesuai dengan hukum dan peraturan yang berlaku.

4. AMENDEMENT KEBIJAKAN INI

- (1) Kami berhak memperbarui Kebijakan KYC/AML ini kapan saja dan berlaku segera dengan mengadopsi versi Kebijakan yang diperbarui. Semua perubahan tersebut akan berlaku setelah disetujui oleh perwakilan resmi Perusahaan dan diperbarui di situs web Perusahaan. Jika Anda terus menggunakan Layanan, Anda dianggap menyetujui setiap perubahan tersebut. Jika memungkinkan, Perusahaan dapat memberikan pemberitahuan tentang perubahan Kebijakan KYC/AML kepada Anda melalui email ke alamat email terakhir Anda yang diketahui, dan pemberitahuan tersebut akan berlaku segera.
- (2) Penting bagi Anda untuk meninjau Kebijakan KYC/AML ini secara teratur untuk memastikan bahwa Anda memahami persyaratan yang berlaku dan/atau perubahan apa pun yang dilakukan terhadap kebijakan ini. Jika Anda tidak menyetujui amendemen apa pun, Anda harus berhenti menggunakan Layanan kami dan menghubungi kami untuk mengakhiri Perjanjian.

5. DEFINISI

Perjanjian berarti perjanjian manajemen aset yang diadakan antara Anda dan Perusahaan.

AML/CTF AML berarti Anti Money Laundering atau Anti Pencucian Uang dan CTF berarti Counter-Terrorism Financing atau Pencegahan Pendanaan Terorisme.

CDD berarti Customer Due Diligence atau uji tuntas pelanggan.

Klien atau Anda, berarti orang perseorangan atau badan hukum yang menggunakan Layanan.



Always
by your side

FBS Markets Inc

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

Kebijakan AML

Perusahaan atau Kami, berarti FBS MARKETS Inc diatur oleh Financial Services Commission (Belize) dengan nomor lisensi IFSC/000102/460 dan didirikan di Belize dengan Akta Pendirian No. 000001317.

Informasi identitas atau ID berarti informasi yang kami peroleh tentang Anda untuk menyediakan Layanan kepada Anda, yang dapat meliputi:

- (i) untuk perorangan: nama lengkap resmi, tanggal lahir, paspor nasional atau nomor identitas lain yang sah, tanggal dan tempat penerbitan dan tanggal kedaluwarsa dokumen tersebut, gelar panggilan, jenis kelamin, alamat tempat tinggal, nomor telepon, alamat email, status perkawinan, jabatan pekerjaan atau profesi dan informasi identifikasi lainnya yang mungkin diperlukan oleh kami;
- (ii) untuk badan hukum: nama badan hukum, alamat pendaftaran, yurisdiksi pendirian, nomor pendaftaran, nomor pajak, jika berlaku, nomor telepon, alamat email, informasi tentang direktur dan pemegang saham, termasuk informasi yang ditetapkan dalam Klausul 1 dokumen ini.

Jika perlu, Informasi identitas yang diperlukan dapat kami berikan kepada Anda dalam dokumen KYC terpisah. Kami berhak untuk meminta informasi tambahan apa pun yang kami anggap tepat pada saat itu.

KYC berarti Know Your Customer atau Kenali Pelanggan Anda.

Kebijakan KYC/AML berarti Kebijakan Mengenal Pelanggan dan Anti Pencucian Uang ini.

Politically Exposed Person atau PEP berarti orang perseorangan yang sedang atau telah dipercayakan dengan fungsi publik yang menonjol termasuk, namun tidak terbatas pada:

- kepala negara;
- kepala pemerintahan;
- menteri dan wakil atau asisten menteri;
- anggota parlemen atau badan legislatif sejenis;
- anggota pengurus partai politik;
- anggota Mahkamah Agung;
- anggota pengadilan auditor atau dewan bank sentral;
- duta besar atau kuasa pemerintahan
- perwira tinggi di angkatan bersenjata;
- anggota badan pengurus, manajemen, atau pengawas badan usaha milik negara;
- direktur, wakil direktur, dan anggota dewan atau fungsi yang setara dari organisasi internasional, kecuali pejabat menengah atau lebih junior.

Yurisdiksi yang Dibatasi berarti yurisdiksi tempat Perusahaan tidak menawarkan Layanannya atau beroperasi dengan cara lain apa pun. Daftar lengkap Yurisdiksi yang Dibatasi tercantum dalam Lampiran 1 Kebijakan KYC/AML ini.

Profil Risiko berarti penilaian risiko terhadap Profil Klien yang memungkinkan penentuan tindakan uji tuntas mitigasi terkait yang diperlukan untuk diambil, di mana Profil Klien adalah profil individu Klien yang dikumpulkan berdasarkan informasi yang dikumpulkan melalui pendaftaran dan proses KYC.

Layanan berarti layanan manajemen aset yang ditawarkan oleh kami.

Bank cangkang atau shell bank berarti bank yang tidak memiliki kehadiran fisik, dalam artian manajemen bermakna yang berlokasi di suatu negara, di negara tempatnya didirikan dan mendapat lisensi, dan yang tidak berafiliasi dengan grup keuangan yang diatur yang tunduk pada pengawasan konsolidasi yang efektif.

Mata Uang Virtual berarti representasi digital dari nilai yang tidak dikeluarkan atau dijamin oleh bank sentral atau otoritas publik, tidak harus melekat pada mata uang yang ditetapkan secara hukum, dan



Always
by your side

FBS Markets Inc

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

Kebijakan AML

tidak memiliki status hukum sebagai mata uang atau uang tetapi diterima oleh orang perseorangan atau badan hukum sebagai alat tukar dan yang dapat dipindahkan, disimpan, dan diperdagangkan secara elektronik.

6. HUBUNGI KAMI

Jika Anda memerlukan informasi lebih lanjut dan/atau memiliki pertanyaan tentang KYC, silakan ajukan permintaan dan/atau pertanyaan Anda ke support@fbs.com.



Always
by your side

FBS Markets Inc

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

JADWAL 1

YURISDIKSI YANG DIBATASI

1. Republik Demokratik Rakyat Korea (DPRK)
2. Eritrea
3. Emirat Islam Afghanistan
4. Republik Islam Iran
5. Libya
6. Republik Kuba
7. Republik Irak
8. Republik Persatuan Myanmar (sebelumnya Burma)
9. Sudan
10. Suriah



Always
by your side

FBS Markets Inc

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