

「防止洗黑錢」措施 (Anti-Money Laundering)

根據國際權威機構「巴塞爾銀行法規及監管實踐委員會」的定義，「洗黑錢」為犯罪分子利用金融系統將資金從一個賬戶向另一個賬戶轉移，以掩蓋款項的真實來源和受益所有權關係，或是利用金融系統提供的資金保管服務存放款項。

作為世界主要金融機構，KIWIBULL 一直以來對於「反洗黑錢」的安排上有嚴格監管。於 2012 年，新西蘭政府更頒布《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集（金融機構）條例》，進一步加強金融業打擊「洗黑錢」活動及恐怖分子資金籌集的制度。另外，多間國際大型金融機構本身均對防止「洗黑錢」有十分嚴謹的內部措施及制度，以確保客戶利益及履行企業責任。

KIWIBULL 嚴格遵守「反洗黑錢」條例

KIWIBULL 作為於新西蘭註冊並重視企業責任的金融機構，不但嚴格遵守《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集（融機構）條例》中的指引 及要求，同時更會如其他國際大型金融機構般制定嚴謹的內部措施及制度，及於客戶開立賬戶及資金存取時作一系列的安排，以杜絕被不法分子利用作「洗黑錢活動」或盜用客戶資金的可能，以保障所有客戶的利益。

開立賬戶時的「KYC」安排

為防止不法分子開立賬戶及利用 KIWIBULL 進行「洗黑錢」活動，本公司於整個開立賬戶程序中嚴謹履行「認識你的客戶」(Know your customer, KYC)的安排。有關安排不但杜絕不法分子開立賬戶，同時更保障所有新客戶的利益。

新客戶需填寫開戶表格以作初步的身份確認。

為了保障客戶身份的安全性和真實性，本公司要求所有新客戶於開戶後提供身份證或護照副本、銀行卡或銀行月結單副本、有效住址證明，就客戶提供的資料進行驗證程序，並於有需要時致電新客戶以確認身份，如客戶未能通過有關審查程序，本公司將拒絕客戶的開戶申請。

客戶於存取款及交易上的安排

KIWIBULL 不接受非本人（第三方）銀行賬戶及現金付款。

所有客戶取款都必須安排入賬至客戶名下的銀行賬戶，以確認每筆取款的安全性。

如發現客戶利用非本人（第三方）賬戶進行存款但未進行任何交易，本公司有權將所有第三方存款扣除 10%作為相關費用後，將其余額退回存款銀行賬戶；

如發現客戶利用非本人（第三方）賬戶進行存款並已進行交易，本公司有權將由進行第三者存款起的所有交易及優惠（包括但不限返傭）取消，並將所有第三者存款扣除 10%相關費用後，將其余額退回存款銀行賬戶。同時，本公司有權即時凍結客戶賬戶進行調查，禁止其賬戶進行一切交易，並依據酌情權決定向任何相關監管機構或執法機構報告有關事件。

如客戶入金沒交易或沒達 **KIWIBULL** 出金交易額要求（奇牛快盤 25%入金交易額或杠杆式外匯每 1000 美金入金 5 手平仓交易手），KIWIBULL 將對出金申請扣除 10%行政費，並保留權利對已進行的交易進行嚴謹審查。

KIWIBULL 明白以上的安排會為客戶於開戶及存取款安排時造成一定程度的不便，但以上所有安排不但為法規上的要求，同時亦有助本公司更有效地保障所有客戶的權益，減少客戶的賬戶被不法之徒盜用的機會，讓所有客戶於日後都可以在最安全的情況下享受由本公司所提供的國際級投資服務。