

KYC 政策要求

以下所述内容为 NordFX 公司向客户提出提供 KYC 文件时，期望得到的文件及要求。

主要要求

作为反洗钱计划的一部分，遵循“了解你的客户（KYC）”政策，NordFX 公司有义务对与之建立商业活动关系的任何客户进行身份核实，并持续监控客户关系。

对于自然人客户，NordFX 公司将通过下列文件进行其身份核实：

- 身份确认文件：
 - 国家颁发的第二代居民身份证；
 - 有效期内的护照；
 - 有效期内的驾驶证；
- 地址证明文件：
 - 近期公共事业缴费凭证；
 - 近期银行单据或信用卡回执单；
 - 近期银行资信证明

“近期”是指最近三个月以内。

- 鉴于某个特定情况及依据反洗钱计划的需要，NordFX 公司有权要求客户提供公司认为有必要提供的其他身份识别文件或信息；

1. 身份确认文件

公司只接受具有法定时效的居民身份证、护照或驾驶证作为身份验证文件。身份核实文件需具备以下条件：

- 文件须合法有效且在有效期内；
- 居民身份证或驾驶证须提供正反两面电子副本；
- 护照须提供人像页及有效期页完整页电子副本；
- 所提交电子副本须为彩色版；
- 根据国家规定需附带本人签字的文件，所提交副本须包含本人签字；

- 附有 MRZ 机读码的文件，电子副本中的代码须完整清晰；
- 居民身份证或其他卡类文件的电子副本须表面清晰完整，不可缺边少角；
- 不得人为遮挡、篡改或隐藏文件中的任何内容；
- 客户向公司提供的 KYC 文件非原件的，需提供经认证的文件副本。经认证的文件可由律师、公证人员、精算师、会计师等持有专业认证资格的相关人士，或者司法人员、高级公务人员出具；
- 若所提供 KYC 文件以 NordFX 官网所示工作语言之外的其他语言书写的，则需额外提供一份英文版认证文书电子副本。KYC 文件内容的英文译本须经专职翻译人员打印、签章，并附在认证文件或原件之后。

下列文件不可作为身份核实文件：

- 文件已过法定时效；
- 居民身份证、护照、驾驶证已失去法律效力；
- 临时驾照；
- 其他未获官方核准的身份文件（如客户卡、会员卡、保险卡、伤残证等）

2. 本人持卡证明文件

若账户资金来源于信用卡，则只接受账户持有人本人同名信用卡账户资金，公司不接受其他第三方支付。

3. 地址证明文件

以下几种文件可作为地址证明的有效文件（须附有地址）：

- 公共事业缴费凭证
- 附有开户人地址的银行对账单
- 电话缴费凭证
- 所有文件必须为有效凭证，且时间不超过 3 个月

对于所有文件的通用要求

对于客户提供的 KYC 文件，还有一些常见的基本要求。它们是：

- 所有电子副本必须为彩色版；
- 电子副本只可以是原件直接上传，不接受电子版二次上传；
- 所有文件内容须清晰可识别，包括身份证件正反面上的字段名和小字部分。身份证件或其他卡类文件表面含有水印或其他图案的，水印或图案应清晰可见；
- 文件边沿应完整，不可缺边少角。

无需提供的其他敏感信息可隐藏，但要求提供的信息须清晰可见。

公司不接受下列文件作为 KYC 文件提供：

- 已过时效的文件、卡片、以往的公共事业缴费凭证和银行对账单；
- 电子副本颜色昏暗、模糊、失真；
- 被强光照射、带有反光的电子副本；
- 副本分辨率低；
- 像素副本；
- 文件边沿不完整的电子副本