

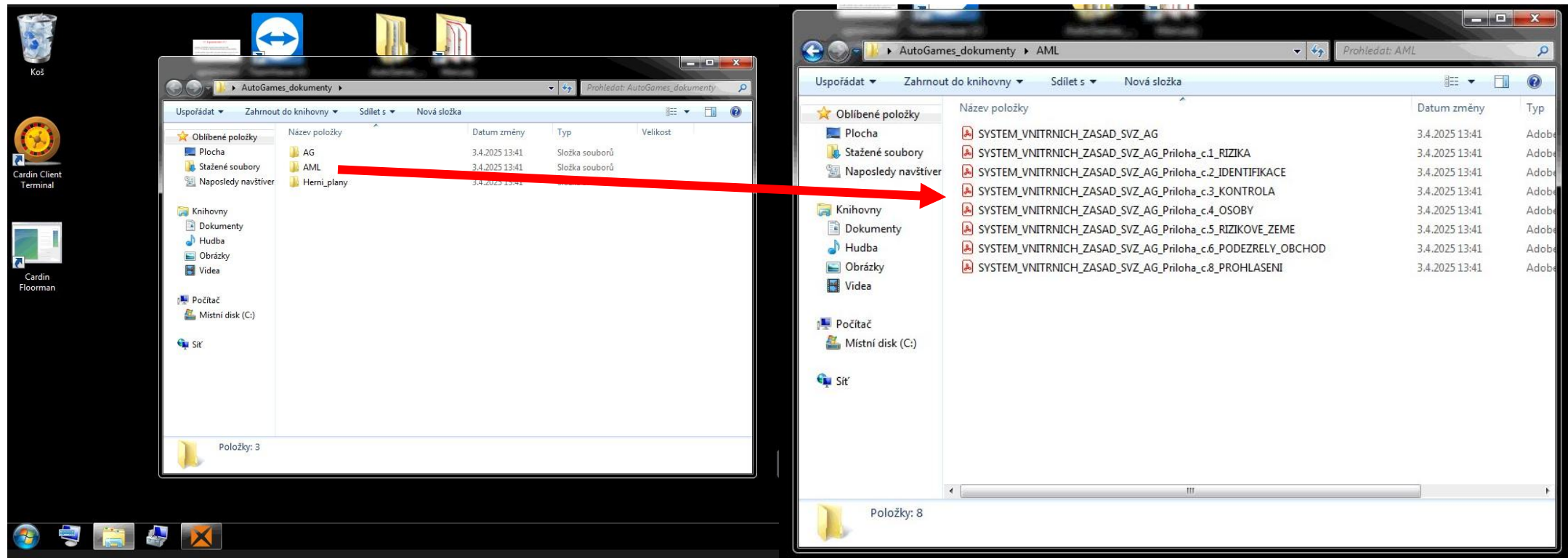


Proškolení dle § 23 z. č. 253/2008 Sb., AML zákon



Hệ thống các nguyên tắc nội bộ, quy tr.nh và biện pháp kiểm soát

nhằm thực hiện các nghĩa vụ được quy định theo Luật số 253/2008 Sb., về một số biện pháp chống hợp pháp hóa thu nhập từ hoạt động tội phạm và tài trợ khủng bố, theo phiên bản đã được sửa đổi bổ sung sau này



Xác định các khái niệm

- Tai trợ khủng bố
- Hợp pháp hóa thu nhập từ hoạt động tội phạm
- Giao dịch nghi ngờ
- Người bị trừng phạt
- Người có chức vụ chính trị cao (PEP)
- Quốc gia có rủi ro

Tài trợ khủng bố

- a) Tập hợp hoặc cung cấp tiền hoặc tài sản khác với nhận thức rằng chúng sẽ, dù chỉ một phần, được sử dụng để thực hiện tội phạm khủng bố, tấn công khủng bố hoặc tội phạm nhằm tạo điều kiện cho việc thực hiện những hành vi này. hoặc hỗ trợ việc thực hiện tội phạm đó, hoặc hỗ trợ người hoặc nhóm người đang chuẩn bị thực hiện tội phạm đó, hoặc
- b) Hành động dẫn đến việc cung cấp thưởng hoặc bồi thường cho kẻ phạm tội khủng bố, tấn công khủng bố hoặc tội phạm nhằm tạo điều kiện hoặc hỗ trợ việc thực hiện tội phạm đó, hoặc người thân trong nghĩa vụ của luật hình sự, hoặc thu thập tiền cho phần thưởng đó hoặc bồi thường đó, hoặc
- c) Phát tán vũ khí hủy diệt hàng loạt, được hiểu là việc tập hợp hoặc cung cấp tiền hoặc tài sản khác với nhận thức rằng chúng sẽ, dù chỉ một phần, được sử dụng bởi người phát tán vũ khí hủy diệt hàng loạt hoặc sẽ được sử dụng để hỗ trợ việc phát tán vũ khí như vậy trái với các yêu cầu của pháp luật quốc tế.

Hợp pháp hóa thu nhập từ hoạt động tội phạm

Hành vi nhằm che giấu nguồn gốc bất hợp pháp của bất kỳ lợi ích kinh tế nào phát sinh từ hoạt động tội phạm với mục đích tạo giả ấn tượng rằng đó là tài sản thu được hợp pháp;

- a) chuyển đổi hoặc chuyển nhượng tài sản với nhận thức rằng tài sản đó có nguồn gốc từ hoạt động tội phạm, nhằm mục đích che giấu hoặc ngụy trang nguồn gốc của nó hoặc nhằm hỗ trợ người tham gia hoạt động đó trốn tránh hậu quả pháp lý của hành vi,
- b) che giấu hoặc ngụy trang bản chất thực, nguồn gốc, vị trí, chuyển động của tài sản hoặc cách thức xử lý tài sản đó hoặc thay đổi các quyền liên quan đến tài sản với nhận thức rằng tài sản đó có nguồn gốc từ hoạt động tội phạm,
- c) mua, giữ, sử dụng tài sản hoặc xử lý tài sản đó với nhận thức rằng nó có nguồn gốc từ hoạt động tội phạm,
- d) cấu kết tội phạm giữa các cá nhân hoặc hình thức cộng tác khác nhằm thực hiện hành vi nêu trên.

Không phân biệt việc hành vi nêu trên đã xảy ra hay sẽ xảy ra hoàn toàn hoặc một phần trên lãnh thổ Cộng hòa Séc hay ở nước ngoài.

Giao dịch nghi ngờ

Giao dịch được thực hiện trong các hoàn cảnh gợi lên nghi ngờ rằng:

- có ý định hợp pháp hóa thu nhập từ hoạt động tội phạm, hoặc
- các phương tiện sử dụng trong giao dịch được dành cho tài trợ khủng bố, hoặc
- giao dịch có liên quan hoặc gắn kết với tài trợ khủng bố, hoặc
- bất kỳ tình tiết nào khác có thể cho thấy nghi ngờ đó.

Giao dịch nghi ngờ được xác định đặc biệt khi:

- Khách hàng thực hiện rút tiền hoặc chuyển khoản sang các tài khoản khác ngay sau khi nạp tiền mặt,
- Trong cùng một ngày hoặc trong những ngày liền kề sau đó, Khách hàng thực hiện một cách đáng chú ý nhiều giao dịch tiền tệ, nhiều hơn so với mức thông thường đối với hoạt động của Khách hàng hoặc hoạt động thông thường,
- Số lượng tài khoản được Khách hàng mở ra rõ ràng không tương xứng với ngành nghề kinh doanh hoặc tình hình tài chính của họ,
- Khách hàng thực hiện việc chuyển nhượng tài sản mà rõ ràng không có lý do kinh tế, hoặc thực hiện các giao dịch phức tạp hoặc có khối lượng bất thường,
- Các nguồn vốn mà Khách hàng sử dụng rõ ràng không phù hợp với tính chất hoặc quy mô tài sản của họ,
- Tài khoản được sử dụng không đúng với mục đích mà nó đã được mở ra,
- Khách hàng thực hiện các hoạt động có thể giúp che giấu danh tính của mình hoặc danh tính của chủ sở hữu thực sự,
- Khách hàng hoặc chủ sở hữu thực sự là người đến từ quốc gia không áp dụng hoặc áp dụng không đầy đủ các biện pháp chống rửa tiền và tài trợ khủng bố,
- Công ty với tư cách là tổ chức có nghĩa vụ nghi ngờ về tính xác thực của các thông tin định danh đã thu thập được về Khách hàng,
- Khách hàng từ chối tuân thủ kiểm tra hoặc từ chối cung cấp thông tin định danh của người mà họ đại diện.

Giao dịch bị nghi ngờ luôn xảy ra khi nào:

- Khách hàng hoặc chủ sở hữu thực sự là người mà Cộng hòa Séc áp dụng các biện pháp trừng phạt quốc tế theo Luật Trừng phạt.
- Đối tượng của giao dịch là hoặc sẽ là hàng hóa hoặc dịch vụ mà Cộng hòa Séc áp dụng các biện pháp trừng phạt theo Luật Trừng phạt.
- Khách hàng từ chối tuân thủ kiểm tra.

Người bị trừng phạt

Người mà Cộng hòa Séc áp dụng các biện pháp trừng phạt quốc tế theo Luật Trừng phạt.

Bao gồm cá nhân và các thành viên, đại diện của các tổ chức được liệt kê trong Nghị định Chính phủ số 210/2008 Sb., và danh sách hợp nhất các cá nhân, nhóm và tổ chức tại địa chỉ:

<https://www.sanctionsmap.eu/#/main>

Người có chức vụ chính trị đặc biệt(PEP)

- a) Cá nhân là người đang hoặc đã từng giữ chức vụ công quan trọng có ý nghĩa toàn quốc hoặc khu vực, như là nguyên thủ quốc gia, thủ tướng, người đứng đầu cơ quan trung ương nhà nước hoặc người đại diện (phó, thư ký nhà nước), thành viên quốc hội, thành viên ban lãnh đạo đảng chính trị, lãnh đạo chính quyền địa phương, thẩm phán tòa án tối cao, tòa hiến pháp hoặc cơ quan tư pháp cao nhất khác mà quyết định của họ (ngoại trừ vài trường hợp) không thể bị kháng cáo, thành viên hội đồng quản trị ngân hàng trung ương, sĩ quan cao cấp quân đội hoặc lực lượng vũ trang, thành viên hoặc đại diện thành viên (nếu là pháp nhân) của cơ quan pháp nhân thương mại do nhà nước kiểm soát, đại sứ hoặc người đứng đầu phái đoàn ngoại giao, hoặc cá nhân giữ chức vụ tương tự tại một quốc gia khác, cơ quan EU hoặc tổ chức quốc tế,
- b) Cá nhân là người thân thích gần gũi với người được nêu tại mục a).

Quốc gia có rủi ro cao

Quốc gia có rủi ro cao liên quan đến việc rửa tiền, tài trợ khủng bố hoặc phổ biến vũ khí hủy diệt hàng loạt.

Danh sách các quốc gia này được quy định trong Quyết định Ủy ban (EU) 2016/1675 ngày 14 tháng 7 năm 2016, bổ sung cho Chỉ thị (EU) 2015/849 của Nghị viện Châu Âu và Hội đồng về việc xác định các quốc gia thứ ba có rủi ro cao với những thiếu sót chiến lược, theo bản hiện hành.

Trong bối cảnh này, có tham chiếu đến danh sách các khu vực pháp lý có rủi ro cao và các khu vực được FATF giám sát thêm. Danh sách cập nhật có thể tìm thấy trên trang web của Cơ quan Chống Rửa Tiền Séc (FAÚ): <https://fau.gov.cz/seznam-vysoce-rizikovych-tretich-zemi>

<https://www.sanctionsmap.eu/#/main>

Các quốc gia rủi ro khác do Công ty xác định được liệt kê trong Phụ lục số 5 của SVZ – Danh sách các quốc gia rủi ro.

Afghánistán

Alžírsko

Angola

Barbados

Burkina Faso

Demokratická republika Kongo

Filipíny

Gibraltar

Haiti

Írán

Jamajka

Jemen

Jihoafrická republika

Jižní Súdán

Kamerun

Keňa

KLDR

LAOS

Libanon

Mali

Monako

Mosambik

Myanmar

Namíbie

Nepál

Nigérie

Panama

Pobřeží slonoviny

Senegal

Spojené arabské emiráty

Sýrie

Tanzanie

Trinidad a Tobago

Uganda

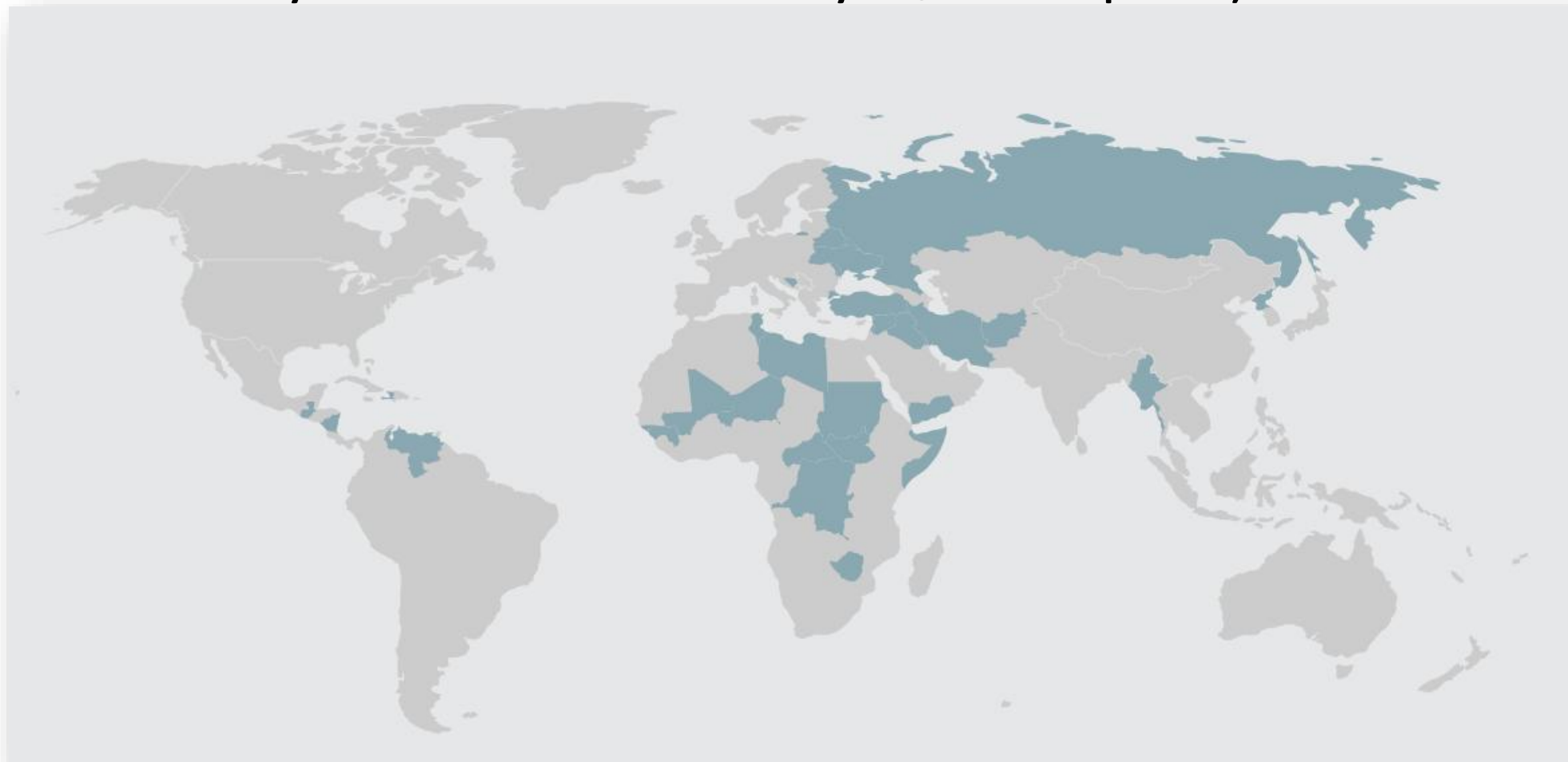
Vanuatu

Venezuela

Vietnam

Rusko

FAÚ – Vysoce rizikové třetí země ve smyslu § 9 odst. 1 písm. a) bod 3 AML zákona





Jméno	
Příjmení	
Přezdívk	OB
Email	
Datum narození	pondě.
Rodné číslo	
Státní občanství	Uganda
Typ dokumentu	Doklad EU
Číslo dokumentu	2
Platnost dokladu	pátek 17. ledna 2031
CAP Id	
Hráčské landbased kor	TRVALÉ



Nová fotografie

[Skrýt poznámky hráče](#) [Zobrazit poznámky hráče](#)

Druhy karty	Evidenční číslo	Datum vydání karty	Platnost od	Platnost do	Platná	Uzamčená
▶ BASIC	zA1E4C1CC	21.04.2024	21.04.2024	22.01.2025	☐	☒



✕

Uživatel [REDACTED] je z rizikové země,
provedte speciální AML kontrolu a aktualizaci
osobních údajů!

Bělá pod Bezdězem - HERNA.. ano

Xác minh danh tính Khách hàng

- Việc xác minh được thực hiện bởi nhân viên được ủy quyền (nhân viên vận hành phòng chơi) với sự có mặt trực tiếp của người được xác minh.
- Xác minh cần được thực hiện mỗi khi Khách hàng vào phòng chơi, không chỉ khi đăng ký lần đầu.
- **Thông tin yêu cầu theo quy định pháp luật hiện hành khi xác minh gồm:**
 - Tất cả họ và ten,
 - Mã số cá nhân (rodné číslo), nếu không có thì ngay sinh,
 - Nơi sinh,
 - Giới tính,
 - Địa chỉ thường trú hoặc nơi cư trú khác,
 - Quốc tịch.
- Thông tin định danh phải được ghi lại và đối chiếu với Chứng minh thư hoặc giấy tờ tùy thân nếu có, đồng thời cần ghi lại loại và số giấy tờ, quốc gia hoặc cơ quan cấp, và thời hạn hiệu lực của giấy tờ đó.
- Nhân viên vận hành đồng thời kiểm tra sự phù hợp giữa diện mạo của Khách hàng và hình ảnh trên giấy tờ tùy thân.

- Nếu nhân viên phòng chơi nghi ngờ rằng Khách hàng không hành động dưới tên thật của mình hoặc cố ý che giấu việc đại diện cho người thứ ba khi thiết lập quan hệ giao dịch, nhân viên sẽ không cho phép giao dịch diễn ra.
- Trong quá trình xác minh, nhân viên có trách nhiệm kiểm tra xem Khách hàng có phải là Người có chức vụ chính trị đặc biệt (PEP) hoặc là đối tượng mà Cộng hòa Séc áp dụng các biện pháp trừng phạt theo Luật Trừng phạt hay không, thông qua việc tra cứu thông tin trên Internet và đối với đối tượng bị trừng phạt, áp dụng thêm các thủ tục quy định trong Đánh giá rủi ro (Phụ lục số 1 SVZ).
- Trong trường hợp đánh giá rủi ro cao về rửa tiền và tài trợ khủng bố, Công ty sẽ tiến hành xác minh và kiểm soát khách hàng chặt chẽ hơn.
- Nhân viên sẽ thu thập thêm các thông tin nhận dạng của Khách hàng, đặc biệt là số điện thoại, địa chỉ nhận thư điện tử, thông tin về công việc hoặc nơi làm việc (Phụ lục số 1 SVZ).

Thực hiện việc xác minh danh tính

- Nhân viên thực hiện các bước sau:
 - Yêu cầu xuất trình giấy tờ tùy thân.
 - Ghi chép các thông tin định danh của Khách hàng từ giấy tờ tùy thân vào Mẫu xác minh danh tính.
 - Kiểm tra:
 - Thời hạn và tính hợp pháp của giấy tờ tùy thân,
 - Sự phù hợp giữa diện mạo Khách hàng và ảnh trên giấy tờ,
 - Khách hàng có xuất phát từ quốc gia có rủi ro cao hay không,
 - Khách hàng có phải là người bị áp dụng biện pháp trừng phạt hay không,
 - Khách hàng có phải là Người có chức vụ chính trị đặc biệt (PEP) hay không.
 - Đảm bảo Khách hàng ký vào bản cam kết:
 - Khách hàng ký bản cam kết (xem Mẫu cam kết tại Phụ lục số 8 SVZ).

- Nếu trong quá trình xác minh không xảy ra vấn đề gì, Khách hàng sẽ được phép tham gia trò chơi kỹ thuật sau khi hoàn thành các nghĩa vụ khác theo Luật ZoHH.
- Nhân viên có trách nhiệm kiểm tra tính hợp lệ và đầy đủ của thông tin thu thập được trong quá trình xác minh và kiểm soát khách hàng trong suốt thời gian quan hệ giao dịch.
- Tuy nhiên, trong quá trình xác minh có thể phát sinh các vấn đề sau:
 - a) Khách hàng không xuất trình giấy tờ tùy thân, hoặc giấy tờ được xuất trình không hợp lệ hoặc giả mạo.,
 - b) Không thể xác minh sự phù hợp giữa diện mạo với ảnh trên giấy tờ tùy thân hoặc diện mạo của Khách hàng không khớp với ảnh trên giấy tờ tùy thân, việc thiết lập quan hệ giao dịch sẽ bị từ chối.
 - c) Việc xác minh danh tính Khách hàng bị cản trở hoặc có nghi ngờ về tính xác thực của thông tin do Khách hàng cung cấp,
 - d) Khách hàng từ chối ký bản cam kết theo Phụ lục số 8.
 - e) Nếu là Người bị trừng phạt → đây là dấu hiệu bắt buộc của Giao dịch nghi ngờ → quan hệ giao dịch sẽ không được thiết lập.
 - f) Nếu Khách hàng khai báo là Người có chức vụ chính trị đặc biệt hoặc nhân viên phát hiện Khách hàng là Người có chức vụ chính trị đặc biệt → Khách hàng sẽ được xử lý như một Người có chức vụ chính trị đặc biệt.
 - g) Khách hàng từ chối việc xác minh hoặc kiểm tra trước khi thiết lập quan hệ giao dịch theo quy định của điều khoản này → quan hệ giao dịch sẽ không được thiết lập.

Quy trình khi phát hiện người có ảnh hưởng chính trị

- Phải tuân thủ theo Điều 9 a) của Luật AML, việc xác minh và kiểm soát tăng cường đối với Người có ảnh hưởng chính trị (đặc biệt là Công ty phải biết rõ nguồn gốc tài sản mà Người có ảnh hưởng chính trị đa sử dụng để tham gia trò chơi). Để đảm bảo điều này, người thực hiện việc xác minh Người có ảnh hưởng chính trị có nghĩa vụ:
 - thực hiện xác minh tăng cường theo SVZ này;
 - thông báo về sự xuất hiện của Người có ảnh hưởng chính trị cho Quản lý Song bạc;
 - và cho đến khi Người có ảnh hưởng chính trị này được ban giao cho Quản lý Song bạc, trong phạm vi tối đa có thể, phải ngăn chặn người này tiếp tục tham gia trò chơi và không thiết lập Mối quan hệ kinh doanh;
 - điền vào Biên bản kiểm tra.
- Việc thiết lập Mối quan hệ kinh doanh với Người có ảnh hưởng chính trị yêu cầu sự phê duyệt của cơ quan điều hành Công ty hoặc người được ủy quyền phụ trách công tác phòng chống AML/CFT, tức là sự đồng ý của Người liên hệ.
- Nếu người này không đưa ra sự đồng ý, thì không được phép thiết lập Mối quan hệ kinh doanh.

- Khi phát hiện Người bị trùng phạt (tức là khi có sự trùng khớp một phần hoặc hoàn toàn của một số thông tin nhận dạng với thông tin của người có tên trong danh sách trùng phạt), tức là người bị Cộng hòa Séc áp dụng các biện pháp trừng phạt quốc tế theo luật số 69/2006 Sb., về thực thi các biện pháp trừng phạt quốc tế, được sửa đổi bổ sung sau này, thì luôn được coi là Giao dịch đáng ngờ và luôn phải nộp Thông báo về Giao dịch đáng ngờ (OPO).
- Trong trường hợp phát hiện sự trùng khớp của Khách hàng với một trong những người có tên trong danh sách trùng phạt, Mỗi quan hệ kinh doanh không được thiết lập và nhân viên được ủy quyền của song bạc phải ngay lập tức thông báo những sự việc này cho Người liên hệ, người sẽ ngay lập tức nộp OPO lên FAÚ.

Kiểm tra Khách hàng

- Mục đích là thu thập thông tin để đánh giá liệu giao dịch có đáng ngờ hay không.
- Trong trường hợp không thể xác minh được đủ thông tin cần thiết để kiểm tra Khách hàng, đây sẽ được coi là một yếu tố rủi ro đáng kể, ảnh hưởng đến quyết định không thực hiện giao dịch trong khuôn khổ Mỗi quan hệ kinh doanh hoặc việc nộp OPO.

Kiểm tra Khách hàng bao gồm:

- thu thập và đánh giá thông tin về mục đích và tính chất dự định của giao dịch hoặc mối quan hệ kinh doanh, cũng như thông tin về tính chất hoạt động kinh doanh của khách hàng,
- xác minh danh tính của chủ sở hữu thực sự và thực hiện các biện pháp để xác thực danh tính đó từ các nguồn đáng tin cậy, trong đó, nếu khách hàng có nghĩa vụ đăng ký vào cơ sở dữ liệu chủ sở hữu thực sự hoặc cơ sở đăng ký tương đương, thì người có nghĩa vụ phải luôn xác minh chủ sở hữu thực sự ít nhất từ cơ sở dữ liệu đó hoặc cơ sở đăng ký tương đương và từ một nguồn khác, đồng thời xác định xem chủ sở hữu thực sự có phải là người có ảnh hưởng chính trị hoặc là người mà Cộng hòa Séc đang áp dụng các biện pháp trừng phạt quốc tế theo luật về thực hiện các biện pháp trừng phạt quốc tế hay không,
- giám sát liên tục mối quan hệ kinh doanh, bao gồm việc xem xét các giao dịch được thực hiện trong suốt quá trình của mối quan hệ nhằm xác định xem các giao dịch đó có phù hợp với những gì người có nghĩa vụ biết về khách hàng và hồ sơ kinh doanh cũng như hồ sơ rủi ro của khách hàng hay không.
- xem xét các nguồn gốc của tiền hoặc tài sản khác có liên quan đến giao dịch hoặc mối quan hệ kinh doanh, và
- trong khuôn khổ mối quan hệ kinh doanh với người có ảnh hưởng chính trị, cũng cần thực hiện các biện pháp hợp lý để xác minh nguồn người này.

Thực hiện kiểm tra Khách hàng

- Nhân viên được ủy quyền của sòng bạc thực hiện kiểm tra khách hàng luôn trong các trường hợp bắt buộc nhận diện theo Điều 7 khoản 2 điểm a) và b), và phải thực hiện chậm nhất trước khi giao dịch được thực hiện, trong thời gian tồn tại mối quan hệ kinh doanh – trước khi chi trả tiền thắng (số dư tín dụng từ trò chơi) hoặc bán tín dụng cho Khách hàng.
 - nếu giá trị giao dịch nay (tức tiền thắng hoặc tín dụng) đạt ít nhất 2000 EUR một lần (hoặc tương đương số tiền nay bằng CZK),
 - với Người có ảnh hưởng chính trị (PEP),
 - với người cư trú tại quốc gia được coi là có rủi ro cao theo danh sách của Ủy ban Châu Âu (xem Phụ lục số 5 SVZ – Danh sách các quốc gia có rủi ro),
 - trước khi thực hiện Giao dịch đáng ngờ.

Xem xét nguồn gốc tiền hoặc tài sản khác

- Khi xem xét nguồn gốc tiền hoặc tài sản khác liên quan đến Mỗi quan hệ kinh doanh, cần xác định nguồn gốc của số tiền được sử dụng trong giao dịch trong khuôn khổ Mỗi quan hệ kinh doanh đó.
- Nếu tiền có nguồn gốc từ hoạt động kinh doanh, cần xác định rõ đó là hoạt động kinh doanh gì.
- Các nguồn tiền khác có thể bao gồm quà tặng, thừa kế, lương thưởng.
- Trong trường hợp nhân viên được ủy quyền của sòng bạc nghi ngờ về tính xác thực của thông tin thu thập được về Khách hàng, hoặc nếu Khách hàng được phân loại là có rủi ro (PEP), thì cần chứng minh nguồn gốc tiền bằng các chứng từ (hóa đơn, hợp đồng bán bất động sản, quyết định thừa kế, v.v.).
- Nếu nhân viên được ủy quyền của sòng bạc đánh giá nguồn gốc tiền của Khách hàng không phù hợp với tình hình tài sản của họ hoặc có nghi ngờ, thì Mỗi quan hệ kinh doanh đó sẽ không được thực hiện.

Xác minh và kiểm soát tăng cường

- Công ty thực hiện xác minh và kiểm soát tăng cường Khách hàng trong trường hợp, dựa trên đánh giá rủi ro, Khách hàng hoặc Mỗi quan hệ kinh doanh có nguy cơ cao liên quan đến việc hợp pháp hóa thu nhập từ hoạt động phạm pháp hoặc tài trợ khủng bố.
- Công ty áp dụng các biện pháp xác minh và kiểm soát tăng cường Khách hàng luôn trong các trường hợp sau:
 - khi thiết lập và trong suốt quá trình tồn tại Mỗi quan hệ kinh doanh với người cư trú tại quốc gia thứ ba có rủi ro cao,
 - khi thiết lập Mỗi quan hệ kinh doanh với Người có ảnh hưởng chính trị.
- Khi thực hiện xác minh và kiểm soát tăng cường Khách hàng, Công ty, cụ thể là nhân viên sòng bạc, trong phạm vi cần thiết để quản lý hiệu quả rủi ro đã phát hiện vượt ngoài các biện pháp áp dụng trong việc xác minh và kiểm soát Khách hàng:
 - a) thu thập thêm tài liệu hoặc thông tin về nguồn gốc tiền và tài sản khác của Khách hàng;
 - b) xác minh các tài liệu hoặc thông tin thu thập được từ nhiều nguồn tin cậy hơn;
 - c) theo dõi thường xuyên và tăng cường Mỗi quan hệ kinh doanh cũng như các giao dịch trong khuôn khổ Mỗi quan hệ kinh doanh đó;
 - d) yêu cầu thanh toán lần đầu trong khuôn khổ Mỗi quan hệ kinh doanh phải được thực hiện từ tài khoản đứng tên Khách hàng tại tổ chức tín dụng hoặc tổ chức tín dụng nước ngoài, mà chịu trách nhiệm về nhận diện và kiểm soát Khách hàng ít nhất tương đương với yêu cầu của luật pháp Liên minh châu Âu; hoặc
 - e) thực hiện các biện pháp khác phù hợp với tính chất Công ty, hoạt động của Công ty và đánh giá rủi ro riêng.
- Khi thiết lập Mỗi quan hệ kinh doanh với Người có ảnh hưởng chính trị, Công ty thực hiện các biện pháp theo điểm a) đến e).
- Trong trường hợp Công ty áp dụng biện pháp xác minh và kiểm soát tăng cường khi bắt đầu Mỗi quan hệ kinh doanh với người cư trú tại quốc gia thứ ba có rủi ro cao, Công ty thực hiện toàn bộ các biện pháp theo điểm a) đến c) và e).