

Políticas de KYC/AML

Smart Broker FX está comprometido con los más altos estándares de cumplimiento contra el lavado de dinero (AML) y el financiamiento contra el terrorismo (CTF). El objetivo de la Política de Empresas contra el Blanqueo de Capitales y la Financiación del Terrorismo es prevenir activamente los riesgos de estos asuntos. Para ayudar al gobierno a combatir el financiamiento del terrorismo y las actividades de lavado de dinero, la ley requiere que todas las instituciones financieras obtengan, verifiquen y registren información que identifique a cada persona que abre una cuenta. Tenemos la obligación de reportar actividades sospechosas de clientes relevantes para el lavado de dinero.

Lavado de dinero: el proceso de convertir fondos recibidos de actividades ilegales (como fraude, corrupción, terrorismo, etc.) en otros fondos o inversiones que parecen legítimos para ocultar o distorsionar la fuente real de fondos.

El proceso de blanqueo de capitales se puede dividir en tres etapas secuenciales:

- Colocación. En esta etapa, los fondos se convierten en instrumentos financieros, como cheques, cuentas bancarias y transferencias de dinero, o se pueden usar para comprar bienes de alto valor que se pueden revender. También se pueden depositar físicamente en bancos e instituciones no bancarias (por ejemplo, casas de cambio). Para evitar sospechas por parte de la empresa, el blanqueador también puede hacer varios depósitos en lugar de depositar la suma completa a la vez, esta forma de colocación se llama pitufo.
- Capas. Los fondos se transfieren o se mueven a otras cuentas y otros instrumentos financieros. Se realiza para disfrazar el origen e interrumpir la indicación de la entidad que realizó las múltiples transacciones financieras. Mover fondos y cambiar su forma hace que sea complicado rastrear el dinero que se está lavando.
- Integración. Los fondos vuelven a circular como legítimos para comprar bienes y servicios.

Smart Broker FX se adhiere a los principios de Anti-Lavado de Dinero y previene activamente cualquier acción que apunte o facilite el proceso de legalización de fondos obtenidos ilegalmente. La política ALD significa prevenir el uso de los servicios de la empresa por parte de delincuentes, con el objetivo de lavado de dinero, financiamiento del terrorismo u otra actividad criminal.

Para prevenir el lavado de dinero, Smart Broker FX no acepta ni paga en efectivo en ninguna circunstancia. La empresa se reserva el derecho de suspender la operación de cualquier cliente, que pueda ser considerada ilegal o, a juicio del personal, relacionada con el lavado de dinero.

Procedimientos de la empresa.

Smart Broker FX se asegurará de que se trate de una persona real o jurídica. Smart Broker FX también realiza todas las medidas necesarias de acuerdo con las leyes y regulaciones aplicables, emitidas por las autoridades monetarias. La política de AML se está cumpliendo dentro de FX de Smart Broker FX por los siguientes medios:

- conocer la política de su cliente y la debida diligencia
- monitorear la actividad del cliente
- Mantenimiento de registros

Conozca a su cliente: debido al compromiso de la empresa con las políticas AML y KYC, cada cliente de la empresa debe completar un procedimiento de verificación. Antes de que Smart Broker FX inicie cualquier cooperación con el cliente, la empresa se asegura de que se presenten pruebas satisfactorias o se tomen otras medidas que produzcan pruebas satisfactorias de la identidad de cualquier cliente o contraparte. La empresa también aplica un mayor escrutinio a los clientes, que son residentes de otros países, identificados por fuentes creíbles como países, que tienen estándares ALD inadecuados o que pueden representar un alto riesgo de crimen y corrupción y a los beneficiarios reales que residen en y cuyos fondos son procedente de países nombrados.

Clientes individuales

Durante el proceso de registro, cada cliente proporciona información personal, específicamente: nombre completo; fecha de nacimiento; país de origen; y dirección residencial completa. Los siguientes documentos son necesarios para verificar la información personal: Un cliente envía los siguientes documentos (en caso de que los documentos estén escritos en caracteres no latinos: para evitar retrasos en el proceso de verificación, es necesario proporcionar una traducción notariada del documento en inglés) debido a los requisitos de KYC y para confirmar la información indicada:

- Pasaporte vigente (mostrando la primera página del pasaporte local o internacional, donde la foto y la firma son claramente visibles); o
- Permiso de conducir con fotografía; o
- Cédula de identidad nacional (que muestre el anverso y el reverso);
- Documentos que prueben la dirección permanente actual (como facturas de servicios públicos, extractos bancarios, etc.) que contengan el nombre completo y el lugar de residencia del cliente. Estos documentos no deben tener más de 3 meses a partir de la fecha de presentación.

Clientes corporativos

En caso de que la empresa solicitante cotice en una bolsa de valores reconocida o aprobada o cuando exista evidencia independiente que demuestre que el solicitante es una subsidiaria de propiedad total o una subsidiaria bajo el control de dicha empresa, normalmente no se realizarán más pasos para verificar la identidad. necesario. En caso de que la empresa no cotice y ninguno de los principales directores o accionistas ya tenga una cuenta con Smart Broker FX, se debe proporcionar la siguiente documentación:

- Certificado de incorporación o cualquier equivalente nacional;
- Memorando y Artículos de Asociación y declaración estatutaria o cualquier equivalente nacional;
- Certificado de buena reputación u otra prueba de la dirección registrada de la empresa;
- Resolución de la junta directiva para abrir una cuenta y conferir autoridad a quienes la operarán;
- Copias de poderes notariales u otras autoridades otorgadas por los directores en relación con la empresa;
- Prueba de la identidad de los directores en caso de que ellos traten con Smart Broker FX en nombre del Cliente (de acuerdo con las reglas de verificación de identidad individual descritas anteriormente);

- Prueba de identidad del (los) beneficiario (s) final (es) y / o la (s) persona (s) bajo cuyas instrucciones los firmantes de la cuenta están facultados para actuar (de acuerdo con las reglas de verificación de identidad individual descritas anteriormente).

Seguimiento de la actividad del cliente

Además de recopilar información de los clientes, Smart Broker FX continúa monitoreando la actividad de cada cliente para identificar y prevenir cualquier transacción sospechosa. Una transacción sospechosa se conoce como una transacción que no es coherente con el negocio legítimo del cliente o con el historial de transacciones del cliente habitual conocido por el seguimiento de la actividad del cliente. Smart Broker FX ha implementado el sistema de monitoreo de las transacciones nombradas (tanto automáticas como, si es necesario, manuales) para evitar que los delincuentes utilicen los servicios de la empresa.

Mantenimiento de registros

Se deben mantener registros de todos los datos de transacciones y los datos obtenidos con el propósito de identificación, así como de todos los documentos relacionados con temas de lavado de dinero (por ejemplo, archivos sobre informes de actividades sospechosas, documentación de monitoreo de cuentas ALD, etc.). Esos registros se conservan durante un mínimo de 7 años después de que se cierra la cuenta.

Medidas tomadas

En los casos de un intento de ejecutar transacciones que Smart Broker FX sospeche que están relacionadas con el lavado de dinero u otra actividad criminal, procederá de acuerdo con la ley aplicable e informará la actividad sospechosa a la autoridad reguladora.

Smart Broker FX se reserva el derecho de suspender la operación de cualquier cliente, que pueda considerarse ilegal o pueda estar relacionada con el lavado de dinero en opinión del personal. Smart Broker FX tiene total discreción para bloquear temporalmente la cuenta del cliente sospechoso o terminar una relación con un cliente existente. Para más información puede contactarnos en support@smartbrokerfx.com