

Politica antiriciclaggio

INTRODUZIONE

Il documento descrive la politica antiriciclaggio di SystemDevCorporate LLC, numero di registrazione 301 LLC 2020 (la "Società") e il suo coinvolgimento nell'individuazione e nella prevenzione di qualsiasi attività legata al riciclaggio di denaro e al finanziamento del terrorismo e la possibilità di utilizzare i suoi prodotti e servizi a scopo di riciclaggio.

DEFINIZIONE

Il riciclaggio di denaro è una transazione finanziaria il cui scopo è quello di nascondere la fonte di fondi ottenuti illegalmente (frode, corruzione, criminalità organizzata, terrorismo, ecc.) I principali reati connessi al riciclaggio di denaro sono definiti dalla legge. Il processo di riciclaggio di denaro sporco si svolge in tre fasi.

- **Alloggio.** Si tratta del collocamento fisico di denaro contante in banche e istituti finanziari non bancari come gli uffici di cambio; la conversione di denaro contante in altri strumenti finanziari come gli ordini di pagamento o i traveller's cheque; l'utilizzo di denaro contante per pagare merci costose che possono poi essere vendute. Per il riciclaggio di denaro sporco, i criminali scelgono generalmente banche straniere che non dispongono di alcuna regolamentazione legale o di una legislazione antiriciclaggio insufficiente per collocarle in ambienti regolamentati con il pretesto di essere "pulite".

- **Stratificazione.** Distacco delle entrate illecite dalla sua fonte creando strati di transazioni finanziarie (numerosi trasferimenti di denaro tra istituti finanziari, elaborazione di prestiti in contanti, utilizzo di fatture contraffatte, lettere di vettura, ecc.) volti a nascondere la vera fonte di reddito e a mascherare la traccia verificabile di tali entrate, nonché a garantire l'anonimato. I criminali trasferiscono i fondi per cambiare la loro forma e la loro posizione. In questo modo, le varie transazioni finanziarie sono sovrapposte e rendono difficile per le forze dell'ordine rintracciare il denaro "sporco";

- **Integrazione.** Durante l'integrazione, il denaro riciclato viene reinserito nell'economia. In questo modo, entrano nel sistema bancario con la scusa di un reddito guadagnato onestamente.

La politica antiriciclaggio comprende le seguenti attività:

- Applicare un approccio basato sul rischio;
- Conformità con la due diligence e la politica "Conosci il tuo cliente";
- Monitoraggio e segnalazione di operazioni/attività sospette;

- Contabilità.

APPROCCIO BASATO SUL RISCHIO

L'identificazione di possibili rischi di riciclaggio durante le transazioni e il lavoro con i clienti consente alla Società di adottare misure adeguate per controllare e ridurre tali rischi. Tradizionalmente, per la valutazione del rischio si distinguono i seguenti tipi di rischio:

RISCHIO NAZIONALE

Il rischio paese, combinato con altri fattori, fornisce informazioni utili sul potenziale rischio di riciclaggio di denaro e di finanziamento del terrorismo. I principali fattori che aumentano il livello di rischio nel paese sono i seguenti:

- Paesi soggetti a sanzioni, embarghi o misure simili;
- I paesi che figurano nella lista nera del GAFI come non cooperativi nella lotta globale contro il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo, o come privi di una legislazione inadeguata che manca di specifici organismi anti-riciclaggio;
- Disponibilità di informazioni credibili che il paese finanzia o sostiene attività terroristiche.

RISCHIO CLIENTE

È impossibile dire con certezza quali clienti rappresentano il rischio più elevato. Tuttavia, le seguenti caratteristiche dei clienti sono state identificate come potenziali rischi:

- Fabbricazione di armi;
- Affari con un'alta percentuale di liquidità
- Enti di beneficenza non regolamentati e altre organizzazioni senza scopo di lucro.

RISCHIO D'IMPRESA

La valutazione complessiva del rischio di riciclaggio dovrebbe tenere conto di alcuni tipi di attività degli istituti finanziari che forniscono servizi ai loro clienti, che sono inclusi nell'elenco dalle autorità di regolamentazione e governative, nonché da altre fonti affidabili, come attività potenzialmente pericolose in termini di riciclaggio di denaro.

DUE DILIGENCE E POLITICA DI "CONOSCI IL TUO CLIENTE"

La società è un broker di forex online, pertanto qualsiasi collaborazione tra la società e i suoi clienti si svolge in contumacia. Al fine di identificare il cliente, la Società utilizza i dati dei broker elettronici, oltre ad effettuare altri controlli interni (ad es. identificazione di conti duplicati, conferma dell'identità del titolare del conto bancario, ecc).

La Società riceverà e documenterà ogni ulteriore informazione sui Clienti e valuterà il rischio di riciclaggio di denaro sporco utilizzando un approccio basato sul rischio.

L'Intermediario mobiliare stabilisce se il Cliente agisce per conto di un'altra persona fisica o giuridica in qualità di rappresentante (intermediario, fiduciario). In tali casi una condizione necessaria per la collaborazione con il Cliente è la fornitura dei documenti necessari a provare l'identità dell'intermediario e della persona da lui rappresentata, nonché il contratto che prova l'instaurazione del rapporto fiduciario tra le suddette persone.

MONITORAGGIO E SEGNALAZIONE DI OPERAZIONI/ATTIVITÀ SOSPETTE

Oltre a condurre una due diligence iniziale, la Società monitorerà l'attività dei clienti per identificare qualsiasi attività sospetta (o fraudolenta). Oltre all'uso di un sistema di monitoraggio automatizzato, l'azienda coinvolgerà anche i propri dipendenti e i fornitori di outsourcing, se necessario, per effettuare un ulteriore monitoraggio delle transazioni. I conti dei clienti sono stati dotati di una serie di campi di stato che visualizzano il profilo del cliente nel sistema, il che consente anche il monitoraggio automatico dell'attività dei clienti.

La Società ha introdotto un sistema ufficiale di segnalazione delle attività sospette e una procedura che consentirà a tutti i dipendenti della Società di segnalare al responsabile del monitoraggio finanziario qualsiasi attività sospetta relativa al riciclaggio di denaro o al finanziamento del terrorismo. Il sistema comprende tre fasi:

- Tutto il personale deve esercitare uno stretto controllo su qualsiasi operazione/attività insolita o sospetta;

- Le operazioni/attività sospette devono essere segnalate in conformità con le leggi/regolamenti applicabili della legislazione pertinente;

- Tutte le informazioni sulle transazioni/attività sospette saranno fornite mensilmente al responsabile del monitoraggio finanziario.

CONTO

Tutti i documenti ottenuti ai fini dell'identificazione del cliente come richiesto dalla politica HSC, tutti i dati delle transazioni, nonché altre informazioni relative ai casi di riciclaggio di denaro, comprese le segnalazioni di attività sospette e la documentazione relativa al monitoraggio del conto, saranno conservati nell'archivio della Società per almeno 5 anni in conformità con la legge/regolamenti antiriciclaggio in vigore.