

POLÍTICA CONTRA EL BLANQUEO DE CAPITALES DE COMMODIUS FX LTD **(AML)**

El objetivo de las directrices de CONOZCA A SU CLIENTE (KYC) es prevenir que los bancos sean utilizados, intencionadamente o no, por elementos criminales para actividades de blanqueo de capitales. Los procedimientos KYC también permiten que los bancos conozcan/comprendan mejor a sus clientes y sus transacciones financieras, lo que a su vez les ayuda a gestionar su riesgo con prudencia.

El Comité de Basilea ha subrayado la necesidad de que las instituciones financieras implementen estándares de 'Conozca a su cliente' (KYC) efectivos como parte esencial de las prácticas de gestión de riesgo.

El Comité de Basilea también indica que un desafío en la implementación de políticas y procedimientos KYC sólidos está en cómo establecer un enfoque efectivo. Los riesgos legales y para la reputación son de naturaleza global y, como tales, es esencial que cada institución financiera desarrolle un programa de gestión de riesgo global soportado por políticas que incorporen estándares KYC.

Es importante que la adopción de la política de aceptación del cliente y su implementación no se vuelva demasiado restrictiva y dé como resultado la denegación de servicios al público en general, especialmente a aquellos que tengan una desventaja financiera o social.

El término 'actividades de blanqueo de capitales' cubre no solo a los criminales que intentan lavar las ganancias que han obtenido ilícitamente, sino también a las instituciones bancarias/financieras y a los empleados que participen en sus transacciones y tengan conocimiento de que la propiedad se ha obtenido de forma criminal. El término "conocimiento" incluye el concepto de evasión consciente del conocimiento. Por lo tanto, debe considerarse que los empleados de sucursales que vean despertadas sus sospechas pero que deliberadamente eviten hacer más indagaciones/informar a autoridades superiores, deseando permanecer en la ignorancia, tienen el requisito de "conocimiento" de actividades/transacciones criminales.

DEFINICIÓN DE CLIENTE

Para los fines de la política KYC, un cliente puede definirse como sigue:

- * Una persona o entidad que mantiene una cuenta y/o tiene una relación de negocios con Commodius FX Ltd.
- * La persona a cuyo nombre se mantiene la cuenta (p. ej., el propietario beneficiario)
- * Beneficiarios de transacciones llevadas a cabo por intermediarios profesionales, tales como corredores de bolsa, contables colegiados, abogados, etc., tal y como esté permitido legalmente.
- * Cualquier persona o entidad conectada con una transacción financiera que pueda suponer un riesgo significativo para la reputación o de cualquier otro tipo para Commodius FX Ltd., por ejemplo, una transferencia bancaria o la emisión de un giro a la vista de alto valor como una sola transacción.

La política KYC incluye los siguientes ocho elementos clave:

1. Procedimientos de identificación del cliente;
2. Monitorización de las transacciones;

3. Gestión del riesgo;
4. Programa de formación;
5. Sistema de control interno;
6. Mantenimiento de registros;
7. Evaluaciones de las directrices KYC mediante auditoría interna y sistema de inspección; y
8. Deberes y responsabilidades

Directrices indicativas

Cuentas de compañías y firmas

El Departamento de Cumplimiento de Commodius FX Ltd. tiene que permanecer vigilante para evitar que entidades empresariales sean utilizadas por individuos como fachada para mantener cuentas con bancos.

La sucursal/oficina puede examinar la estructura de control de la entidad, determinar la fuente de los fondos e identificar a las personas naturales que tengan una participación mayoritaria y que conformen la directiva. Estos requisitos pueden moderarse en función de la percepción del riesgo, p. ej., en el caso de una compañía pública no será necesario identificar a todos los accionistas.

Procedimiento de identificación del cliente (CIP)

El CIP solo puede llevarse a cabo en las siguientes fases:

1. Al establecer la relación;
2. Al llevar a cabo una transacción financiera;
3. Cuando la sucursal/oficina tiene dudas sobre la autenticidad/veracidad de los datos identificativos del cliente obtenidos con anterioridad.

La identificación del cliente conlleva identificar al cliente y verificar su identidad mediante el uso de documentos, datos e informaciones independientes y fiables.

Commodius FX Ltd. debe tener la información necesaria suficiente para determinar, a su satisfacción, la identidad de cada nuevo cliente, tanto regular como ocasional, y el propósito y la intención de la relación bancaria.

Estar satisfecho significa que Commodius FX Ltd. debe ser capaz de satisfacer a las autoridades competentes en cuanto a la observancia de la diligencia debida en base al perfil de riesgo del cliente en cumplimiento de las directrices establecidas.

Valoración del riesgo

Un programa KYC efectivo debe desplegarse estableciendo el procedimiento adecuado y asegurando su implementación efectiva. Tiene que cubrir una supervisión de la gestión adecuada, sistemas y controles, separación de tareas, formación y otros asuntos relacionados. La responsabilidad debe asignarse específicamente dentro de la compañía para asegurar que las políticas y los procedimientos de la compañía se implementan de forma efectiva.

La naturaleza y alcance de la diligencia debida dependerá del riesgo percibido por Commodius FX Ltd. El perfil del cliente será un documento confidencial, y los datos contenidos en él no deberán divulgarse para ventas cruzadas o con cualquier otro propósito.

El cumplimiento y las auditorías internas de Commodius FX Ltd. tienen un papel importante en evaluar y garantizar el cumplimiento de las políticas y procedimientos KYC. La función de cumplimiento debe proporcionar una evaluación independiente de las propias políticas y procedimientos de Commodius FX Ltd., incluyendo requisitos legales y normativos. Tiene que garantizarse que la maquinaria de la auditoría dispone del personal adecuado, compuesto por personas con un profundo conocimiento de dichas políticas y procedimientos.

Los inspectores internos deben comprobar y verificar específicamente la aplicación de los procedimientos KYC en las sucursales/oficinas y comentar los errores observados en este sentido.

Ciudadanos especialmente designados y verificación de las partes sancionadas

Todos los clientes deben ser verificados a través de varias bases de datos de inteligencia del riesgo independientes, tales como “World Compliance” y “World Check” (Bases de datos sobre cumplimiento profesionales).

Identificación del cliente

Personas físicas

Para los clientes que son personas físicas, Commodius FX Ltd. debe tener datos suficientes de identificación (pasaporte, documento de identidad, identificación gubernamental, etc.) para verificar la identidad del cliente, su dirección/ubicación (factura de servicios, extracto bancario), y una fotografía reciente (si es posible).

Personas jurídicas

Para los clientes que son personas jurídicas o entidades, Commodius FX Ltd. tiene que verificar el estatus legal de la entidad/persona jurídica mediante los documentos adecuados y pertinentes, verificar que cualquier persona que pretenda actuar en nombre de la entidad/persona jurídica está autorizada para hacerlo y verificar la identidad de esa persona. Commodius FX Ltd. necesita comprender la propiedad y la estructura de control del cliente, y determinar quiénes son las personas físicas que en última instancia controlan a la persona jurídica.

Si Commodius FX Ltd. decide aceptar dichas cuentas, en términos de la política de aceptación del cliente, debe implementar medidas razonables para identificar quién es / quien son el/los propietario(s) beneficiario(s).

Para cuentas nuevas:

El procedimiento de KYC debe ser el principio clave para identificar a una cuenta individual/corporativa. La identificación del cliente debe conllevar la verificación mediante una referencia de presentación del titular de cuenta ya existente/una persona conocida por el banco o sobre la base de documentos proporcionados por el cliente.

Mantenimiento de registros

Toda la documentación identificativa y los registros de servicios debe conservarse durante un periodo mínimo no inferior a 7 años.

Formación

Todos los empleados nuevos deben recibir formación sobre blanqueo de capitales como parte del nuevo programa obligatorio de formación para la contratación. Todos los empleados pertinentes también deben completar una formación AML anualmente. Se requiere la

participación en programas objetivo de formación adicionales a todos los empleados con responsabilidades AML en el día a día.

Administración

Para los fines de esta Política AML, Commodius FX Ltd. designará un oficial de cumplimiento AML. El oficial de cumplimiento AML de Commodius FX Ltd. será el responsable de la administración, revisión, interpretación y aplicación de esta Política. La Política AML será evaluada anualmente y revisada cuando fuera necesario.

Los deberes del oficial de cumplimiento AML en cuanto a la Política AML incluirán, sin limitarse a ello, el diseño, la implementación y, también, la actualización de la política tal y como fuera necesario; la formación de ejecutivos y empleados; la monitorización del cumplimiento de los afiliados de Commodius FX Ltd., el mantenimiento de los registros necesarios y adecuados; y la comprobación independiente del funcionamiento de la Política.