elefin

Política de Prevención del Blanqueo de Capitales (AML) y de la Financiación del Terrorismo (ATF)



Compromiso de Elefin

Elefin se compromete a mantener elevados estándares de cumplimiento en materia de Prevención del Blanqueo de Capitales (Anti-Money Laundering, AML), Lucha contra la Financiación del Terrorismo (Counter-Terrorist Financing, CTF) y Prevención de la Financiación del Terrorismo (Anti-Terrorist Financing, ATF). El objetivo de esta política es evitar que los servicios de Elefin se utilicen para el blanqueo de capitales, la financiación del terrorismo, el fraude, la corrupción, la elusión de sanciones o cualquier otra actividad ilícita.

Elefin aplica controles internos, procedimientos de verificación de clientes, seguimiento de las transacciones, conservación de registros y medidas de cumplimiento basadas en el riesgo para identificar, prevenir y comunicar las actividades sospechosas cuando así lo exijan las leyes y obligaciones regulatorias aplicables.

Blanqueo de Capitales

El blanqueo de capitales es el proceso de convertir los fondos obtenidos de actividades ilegales en fondos o activos de apariencia legítima. Este proceso suele constar de tres fases:

1. Colocación

La colocación es la fase en la que los fondos obtenidos ilegalmente se introducen en el sistema financiero.

Para reducir este riesgo, Elefin no acepta ni procesa pagos en efectivo bajo ninguna circunstancia. Los depósitos y retiradas solo pueden realizarse mediante métodos de pago aprobados y cuentas verificadas pertenecientes al cliente.

Por lo general, las retiradas se procesan hacia la misma fuente o método de pago del que se recibieron originalmente los fondos, o hacia otra cuenta a nombre del propio cliente verificado, con sujeción a la aprobación del departamento de cumplimiento.

2. Estratificación

La estratificación consiste en mover los fondos a través de distintas cuentas, entidades financieras, métodos de pago o instrumentos para ocultar su origen.

Elefin supervisa la actividad de los clientes para detectar patrones de transacciones inusuales, actividad incoherente en la cuenta, intentos de pago por terceros, movimientos rápidos de fondos sin actividad de negociación legítima u otros comportamientos que puedan indicar un intento de ocultar el origen de los fondos.

3. Integración

La integración es la fase en la que los fondos blanqueados se reintroducen en la economía como fondos de apariencia legítima mediante inversiones, compras, retiradas u otras actividades financieras.

Elefin se reserva el derecho de rechazar, suspender, retrasar, revertir o investigar cualquier transacción que parezca sospechosa, incoherente con el perfil del cliente o potencialmente vinculada a actividades delictivas, blanqueo de capitales, financiación del terrorismo, infracciones de sanciones o conductas ilícitas.

Procedimientos de la Compañía

Elefin aplica su política AML y ATF mediante los siguientes procedimientos:

1. Conozca a su Cliente (Know Your Customer, KYC) y diligencia debida del cliente
2. Evaluación del cliente basada en el riesgo
3. Identificación y verificación de los clientes
4. Seguimiento de la actividad y las transacciones de los clientes
5. Cotejo con listas de sanciones, PEP e información adversa en medios, cuando proceda
6. Conservación de registros y mantenimiento de un registro seguro
7. Concienciación del personal y formación en cumplimiento
8. Escalado interno y comunicación de actividades sospechosas

Conozca a su Cliente (KYC)

Como parte de las obligaciones AML y KYC de Elefin, a cada cliente se le podrá exigir que complete la verificación antes de que se apruebe la cuenta o se le conceda acceso a la negociación, a las retiradas o a otros servicios.

Elefin podrá solicitar información y documentos para confirmar la identidad, el domicilio, el origen de los fondos, el origen del patrimonio, la actividad empresarial, la estructura de propiedad y la finalidad de la cuenta.

Elefin podrá aplicar medidas reforzadas de diligencia debida a clientes procedentes de jurisdicciones de alto riesgo, personas con responsabilidad pública, clientes con un comportamiento transaccional inusual o clientes cuyos fondos procedan de jurisdicciones o actividades consideradas de mayor riesgo.

Clientes Particulares

A los clientes particulares se les podrá exigir que faciliten:

1. Nombre legal completo
2. Fecha de nacimiento
3. Nacionalidad
4. País de residencia
5. Domicilio
6. Datos de contacto
7. Origen de los fondos u origen del patrimonio, cuando se requiera

Los documentos exigidos pueden incluir:

1. Pasaporte, documento nacional de identidad o permiso de conducir en vigor
2. Justificante de domicilio, como una factura de suministros, un extracto bancario o un documento emitido por la administración, por lo general con una antigüedad no superior a 3 meses
3. Documentos adicionales cuando así lo requiera el equipo de cumplimiento de Elefin

Si los documentos no están en inglés o utilizan caracteres no latinos, Elefin podrá solicitar una traducción al inglés certificada o notarial.

Clientes Corporativos

A los clientes corporativos se les podrá exigir que faciliten:

1. Certificado de constitución
2. Escritura y estatutos sociales, o documentos constitutivos equivalentes
3. Certificado de vigencia (Certificate of Good Standing), cuando proceda
4. Acuerdo del órgano de administración que autorice la apertura de la cuenta
5. Justificante del domicilio social y de la dirección comercial
6. Estructura de propiedad y control
7. Documentos de identificación de los administradores, representantes autorizados, accionistas y titulares reales últimos
8. Poderes o documentos de autorización, cuando proceda

9. Información sobre el origen de los fondos, el origen del patrimonio y la naturaleza de la actividad

Elefin podrá solicitar documentos corporativos adicionales en función de la jurisdicción, la estructura empresarial, la complejidad de la propiedad y el perfil de riesgo del solicitante.

Seguimiento de la Actividad de los Clientes

Elefin supervisa de forma continua la actividad de los clientes para detectar transacciones sospechosas, inusuales o incoherentes.

Entre los ejemplos de actividad sospechosa pueden incluirse:

1. Depósitos o retiradas incoherentes con el perfil del cliente
2. Uso de métodos de pago de terceros
3. Uso de varias cuentas para ocultar la actividad
4. Depósitos y retiradas rápidos sin actividad de negociación real
5. Negativa a facilitar los documentos de verificación solicitados
6. Uso de documentos falsificados, alterados o engañosos
7. Actividad vinculada a países, personas o entidades sancionados
8. Transacciones que parezcan vinculadas al fraude, a la financiación del terrorismo o a actividades delictivas

Elefin podrá utilizar sistemas de seguimiento tanto automatizados como manuales para detectar actividades sospechosas.

Comunicación de Actividades Sospechosas

Cuando Elefin sospeche que una cuenta, transacción, depósito, retirada o actividad de un cliente pueda estar relacionada con el blanqueo de capitales, la financiación del terrorismo, el fraude u otra actividad ilegal, Elefin podrá comunicar el asunto a las autoridades competentes o a la unidad de inteligencia financiera cuando así se requiera.

Es posible que la ley prohíba a Elefin informar al cliente de que se ha presentado una comunicación de actividad sospechosa.

Actividad Restringida

Elefin no acepta clientes, depósitos, retiradas ni transacciones que se sepa o se sospeche que están relacionados con:

1. Productos del delito
2. Financiación del terrorismo
3. Elusión de sanciones
4. Fraude o ciberdelincuencia
5. Corrupción o soborno
6. Juego ilegal
7. Trata de seres humanos
8. Evasión fiscal
9. Usurpación de identidad
10. Cualquier otra actividad ilícita

Elefin no desea mantener relaciones comerciales con ninguna persona o entidad cuyos fondos procedan de fuentes ilegales o cuya actividad en la cuenta sea ilícita de cualquier modo.

Pagos y Retiradas

Elefin podrá exigir que las retiradas se devuelvan a la fuente original de los fondos o a una cuenta a nombre del propio cliente verificado.

Elefin no procesa depósitos ni retiradas de terceros salvo que el equipo de cumplimiento los apruebe específicamente en circunstancias excepcionales y tras una verificación satisfactoria.

Elefin se reserva el derecho de retrasar, rechazar o revertir cualquier pago o retirada, o de solicitar información adicional al respecto, cuando surjan dudas en materia de cumplimiento.

Conservación de Registros

Elefin conserva los registros de los documentos de identificación de los clientes, la información de las cuentas, el historial de transacciones, los registros de diligencia debida y la correspondencia relacionada durante el plazo mínimo exigido por la legislación aplicable y la política interna.

Salvo que se exija un plazo superior, Elefin podrá conservar los registros AML y de transacciones durante al menos cinco a siete años tras la finalización de la relación con el cliente.

Formación del Personal

Elefin imparte la formación pertinente en materia AML y de cumplimiento a los miembros del personal responsables de la incorporación de clientes, los pagos, la atención al cliente, las

finanzas, las operaciones y el cumplimiento.

La formación puede incluir:

1. Reconocimiento de actividades sospechosas
2. Comprensión de las obligaciones AML y ATF
3. Escalado de comportamientos inusuales de los clientes
4. Gestión de los procedimientos KYC y de verificación
5. Mantenimiento de la confidencialidad
6. Obligaciones de comunicación y procesos internos de cumplimiento

Derecho a Denegar o Poner Fin a los Servicios

Elefin se reserva el derecho, a su entera discreción, de denegar la apertura de una cuenta, suspender una cuenta, restringir la negociación, bloquear depósitos, retrasar retiradas, poner fin a la relación con el cliente o negarse a procesar una transacción cuando considere que existe un riesgo de cumplimiento, legal, regulatorio, AML, ATF, de fraude o reputacional.

El uso indebido de una cuenta puede dar lugar a la terminación de los servicios y podrá comunicarse a las autoridades competentes.

Revisión de la Política

Elefin se reserva el derecho de revisar, actualizar, modificar o sustituir la presente Política AML y ATF en cualquier momento, de conformidad con los requisitos legales, regulatorios, operativos o de gestión del riesgo aplicables.

Esta política tiene por objeto describir el enfoque general de Elefin en materia AML y ATF y no crea obligaciones contractuales más allá de las exigidas por las leyes, normativas y políticas internas aplicables o por los acuerdos de Elefin con sus clientes.

Contacto

Para consultas relacionadas con AML, cumplimiento o verificación, póngase en contacto con:

Departamento de Cumplimiento: complaince@elefin.com