elefin

Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro (AML) e ao Financiamento do Terrorismo (ATF)



O Compromisso da Elefin

A Elefin está comprometida em manter elevados padrões de conformidade em matéria de Prevenção à Lavagem de Dinheiro (AML), Combate ao Financiamento do Terrorismo (CTF) e Prevenção ao Financiamento do Terrorismo (ATF). O objetivo desta política é impedir que os serviços da Elefin sejam utilizados para lavagem de dinheiro, financiamento do terrorismo, fraude, corrupção, evasão de sanções ou qualquer outra atividade ilícita.

A Elefin aplica controles internos, procedimentos de verificação de clientes, monitoramento de transações, manutenção de registros e medidas de conformidade baseadas em risco para identificar, prevenir e comunicar atividades suspeitas, quando exigido pelas leis e obrigações regulatórias aplicáveis.

Lavagem de Dinheiro

A lavagem de dinheiro é o processo de converter fundos obtidos por meio de atividades ilegais em fundos ou ativos que aparentam ser legítimos. Esse processo envolve normalmente três etapas:

1. Colocação

A colocação é a etapa em que os fundos obtidos ilegalmente são introduzidos no sistema financeiro.

Para reduzir esse risco, a Elefin não aceita nem processa pagamentos em dinheiro em espécie em nenhuma circunstância. Os depósitos e saques só podem ser realizados por meio de métodos de pagamento aprovados e de contas verificadas pertencentes ao cliente.

Os saques são, em regra, processados para a mesma origem ou método de pagamento pelo qual os fundos foram originalmente recebidos, ou para outra conta mantida em nome do próprio cliente verificado, sujeito à aprovação da área de conformidade.

2. Ocultação

A ocultação (layering) consiste em movimentar fundos por diferentes contas, instituições financeiras, métodos de pagamento ou instrumentos para dissimular a sua origem.

A Elefin monitora a atividade dos clientes para identificar padrões de transação incomuns, atividade da conta incoerente, tentativas de pagamento por terceiros, movimentação rápida de fundos sem atividade de negociação legítima ou outros comportamentos que possam indicar uma tentativa de ocultar a origem dos fundos.

3. Integração

A integração é a etapa em que os fundos lavados são reintroduzidos na economia como fundos aparentemente legítimos, por meio de investimentos, compras, saques ou outras atividades financeiras.

A Elefin reserva-se o direito de recusar, suspender, atrasar, estornar ou investigar qualquer transação que pareça suspeita, incompatível com o perfil do cliente ou potencialmente relacionada a atividade criminosa, lavagem de dinheiro, financiamento do terrorismo, violação de sanções ou conduta ilegal.

Procedimentos da Empresa

A Elefin implementa a sua política de AML e ATF por meio dos seguintes procedimentos:

1. Conheça o Seu Cliente (KYC) e diligência devida do cliente
2. Avaliação do cliente baseada em risco
3. Identificação e verificação dos clientes
4. Monitoramento da atividade e das transações dos clientes
5. Triagem em listas de sanções, de PEP e de mídia negativa, quando aplicável
6. Manutenção de registros e de um cadastro seguro
7. Conscientização e treinamento dos colaboradores em conformidade
8. Escalonamento interno e comunicação de atividades suspeitas

Conheça o Seu Cliente (KYC)

No âmbito das obrigações de AML e KYC da Elefin, poderá ser exigido que cada cliente conclua a verificação antes da aprovação da conta, do acesso à negociação, dos saques ou da prestação de outros serviços.

A Elefin pode solicitar informações e documentos para confirmar a identidade, o endereço, a origem dos fundos, a origem do patrimônio, a atividade empresarial, a estrutura de titularidade e a finalidade da conta.

A Elefin pode aplicar diligência devida reforçada a clientes de jurisdições de alto risco, a pessoas politicamente expostas, a clientes com comportamento transacional incomum ou a clientes cujos fundos provenham de jurisdições ou atividades consideradas de maior risco.

Clientes Pessoas Físicas

Os clientes pessoas físicas poderão ter de fornecer:

1. Nome legal completo
2. Data de nascimento
3. Nacionalidade
4. País de residência
5. Endereço residencial
6. Dados de contato
7. Origem dos fundos ou origem do patrimônio, quando exigido

Os documentos exigidos podem incluir:

1. Passaporte, carteira de identidade nacional ou carteira de habilitação válidos
2. Comprovante de endereço residencial, como conta de serviços públicos, extrato bancário ou documento emitido pelo governo, normalmente com data não superior a 3 meses
3. Documentos adicionais, quando exigidos pela equipe de conformidade da Elefin

Se os documentos não estiverem em inglês ou utilizarem caracteres não latinos, a Elefin poderá solicitar uma tradução para o inglês certificada ou autenticada em cartório.

Clientes Pessoas Jurídicas

Os clientes pessoas jurídicas poderão ter de fornecer:

1. Certidão de Constituição (Certificate of Incorporation)
2. Memorando e Estatuto Social (Memorandum and Articles of Association) ou documentos constitutivos equivalentes
3. Certidão de Regularidade (Certificate of Good Standing), quando aplicável
4. Deliberação do Conselho de Administração autorizando a abertura da conta
5. Comprovante da sede social e do endereço comercial
6. Estrutura de titularidade e de controle
7. Documentos de identificação dos administradores, representantes autorizados, acionistas e beneficiários finais
8. Procurações ou documentos de autorização, quando aplicável

9. Informações sobre a origem dos fundos, a origem do patrimônio e a natureza da atividade

A Elefin poderá solicitar documentos societários adicionais em função da jurisdição, da estrutura empresarial, da complexidade da titularidade e do perfil de risco do requerente.

Monitoramento da Atividade dos Clientes

A Elefin monitora continuamente a atividade dos clientes para detectar transações suspeitas, incomuns ou incoerentes.

Exemplos de atividade suspeita podem incluir:

1. Depósitos ou saques incompatíveis com o perfil do cliente
2. Utilização de métodos de pagamento de terceiros
3. Utilização de várias contas para ocultar a atividade
4. Depósito e saque rápidos sem atividade de negociação genuína
5. Recusa em fornecer os documentos de verificação solicitados
6. Utilização de documentos falsificados, alterados ou enganosos
7. Atividade relacionada a países, pessoas ou entidades sancionados
8. Transações que pareçam estar ligadas a fraude, financiamento do terrorismo ou atividade criminosa

A Elefin pode utilizar sistemas de monitoramento automatizados e manuais para detectar atividades suspeitas.

Comunicação de Atividades Suspeitas

Quando a Elefin suspeitar que uma conta, transação, depósito, saque ou atividade de um cliente possa estar relacionada a lavagem de dinheiro, financiamento do terrorismo, fraude ou outra atividade ilegal, a Elefin poderá comunicar o assunto às autoridades competentes ou à unidade de inteligência financeira, quando exigido.

A Elefin pode estar legalmente proibida de informar o cliente de que foi feita uma comunicação de atividade suspeita.

Atividades Restritas

A Elefin não aceita clientes, depósitos, saques ou transações que se saiba ou se suspeite estarem relacionados a:

1. Produtos de crimes
2. Financiamento do terrorismo
3. Evasão de sanções
4. Fraude ou crimes cibernéticos
5. Corrupção ou suborno
6. Jogos de azar ilegais
7. Tráfico de pessoas
8. Evasão fiscal
9. Roubo de identidade
10. Qualquer outra atividade ilícita

A Elefin não deseja manter negócios com qualquer pessoa ou entidade cujos fundos provenham de fontes ilegais ou cuja atividade na conta seja ilícita de qualquer forma.

Pagamentos e Saques

A Elefin pode exigir que os saques sejam devolvidos à origem original dos fundos ou a uma conta mantida em nome do próprio cliente verificado.

A Elefin não processa depósitos ou saques de terceiros, salvo aprovação específica da equipe de conformidade em circunstâncias excepcionais e após verificação satisfatória.

A Elefin reserva-se o direito de atrasar, rejeitar, estornar ou solicitar informações adicionais relativamente a qualquer pagamento ou saque quando surjam preocupações de conformidade.

Manutenção de Registros

A Elefin mantém registros dos documentos de identificação dos clientes, das informações das contas, do histórico de transações, dos registros de diligência devida e da correspondência relacionada pelo período mínimo exigido pela legislação aplicável e pela política interna.

Salvo se for exigido um período mais longo, a Elefin poderá conservar os registros de AML e de transações por, no mínimo, cinco a sete anos após o término da relação com o cliente.

Treinamento dos Colaboradores

A Elefin oferece treinamento pertinente em AML e conformidade aos colaboradores responsáveis por cadastro de clientes (onboarding), pagamentos, atendimento ao cliente, finanças, operações

e conformidade.

O treinamento pode incluir:

1. Reconhecimento de atividades suspeitas
2. Compreensão das obrigações de AML e ATF
3. Escalonamento de comportamentos incomuns de clientes
4. Execução dos procedimentos de KYC e de verificação
5. Manutenção da confidencialidade
6. Obrigações de comunicação e processos internos de conformidade

Direito de Recusar ou Encerrar os Serviços

A Elefin reserva-se o direito, a seu exclusivo critério, de recusar a abertura de conta, suspender uma conta, restringir a negociação, bloquear depósitos, atrasar saques, encerrar a relação com o cliente ou recusar o processamento de uma transação quando considerar que existe um risco de conformidade, jurídico, regulatório, de AML, de ATF, de fraude ou reputacional.

O uso indevido da conta pode resultar no encerramento dos serviços e ser comunicado às autoridades competentes.

Revisão da Política

A Elefin reserva-se o direito de rever, atualizar, alterar ou substituir esta Política de AML e ATF a qualquer momento, de acordo com os requisitos legais, regulatórios, operacionais ou de gestão de riscos aplicáveis.

Esta política destina-se a descrever a abordagem geral da Elefin em matéria de AML e ATF e não cria obrigações contratuais além das exigidas pelas leis, regulamentos e políticas internas aplicáveis ou pelos contratos de clientes da Elefin.

Contato

Para questões relacionadas a AML, conformidade ou verificação, entre em contato com:

Departamento de Conformidade: complaince@elefin.com