

Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro (AML) e Conheça seu Cliente (KYC – Know Your Customer)

Política de prevenção à lavagem de dinheiro

A lavagem de dinheiro é o processo de converter fundos derivados de atividades

ilegais (fraude, corrupção, terrorismo etc.) em outros fundos ou investimentos, que parecem legítimos, a fim de ocultar ou distorcer as fontes reais desses fundos.

A fim de combater a penetração do dinheiro derivado de atividades criminosas na economia e impedir atividades terroristas, os países estão envolvidos na luta contra a lavagem de dinheiro. Devido à abertura e acessibilidade dos mercados

financeiros e à livre circulação de capitais dentro deles, as instituições financeiras podem ser uma maneira de legalizar a renda criminal. Portanto, a Whitefish Limited faz uso de leis e regulamentos para combater a lavagem de dinheiro e o financiamento do terrorismo.

Disposições gerais

Este documento descreve a política da Whitefish Limited, cujo site é [finrooms.com](https://www.finrooms.com)

(doravante denominada a Empresa), de combate à lavagem de dinheiro, bem como seu envolvimento na identificação e prevenção de qualquer atividade relacionada à lavagem de dinheiro, financiamento ao terrorismo e uso potencial dos produtos e serviços da Empresa para fins de lavagem de dinheiro (doravante denominada Política AML).

Verificação (Conheça seu Cliente)

Aderimos às disposições gerais para verificação do cliente.

Para verificação, solicitamos um documento comprovativo da identidade do cliente, fotos de cartões/capturas de tela de carteiras e selfies com documentos em mãos. Para cumprir as leis de combate à legalização de fundos obtidos ilegalmente, a Empresa pode exigir que o cliente envie documentos adicionais (contas de serviços, cópias autenticadas dos documentos, teleconferências do Skype). Os Clientes enviam os documentos para support@finrooms.com em formatos de arquivo de imagem (JPG, JPEG, BMP, PDF). Os documentos não podem ser aceitos em arquivos rar, zip ou doc, docx ou outros formatos de texto.

Requisitos para documentos de identidade.

Geralmente, exigimos as páginas abertas do passaporte ou o documento de identidade (frente e verso). O documento deve estar completamente visível na foto, sem bordas ou cantos cortados e sem brilho do flash ou elementos excluídos. A assinatura pessoal no documento pode estar coberta. Todos os dados no documento devem estar legíveis. O documento será verificado visualmente quanto ao uso do Photoshop ou de outros editores de imagem. O trader deve ter 18 anos ou mais no momento da criação da conta e o documento precisa estar válido. Marcas d'água são permitidas.

Maneiras de verificar a validade do documento, se houver suspeitas de que não é:

A AML verifica os serviços que são regulados pela AML Global Watchlist ("fontes globais de dados de risco da AML, incluindo listas de sanções, como OFAC, ONU, HMT, UE, DFAT e muitas outras), listas policiais (Interpol, governo 2 AML&KYC Whitefish Limited específico do país, agências estaduais e forças policiais) e órgãos reguladores (comissões financeiras e de valores mobiliários) do mundo todo.")

Requisitos para cartões bancários.

O cartão deve estar completamente visível na foto, sem bordas ou cantos cortados e sem brilho do flash. Devem estar visíveis na foto do cartão:

- Nome e sobrenome do titular do cartão
- Os primeiros seis e os últimos quatro dígitos do número do cartão
- A data de vencimento do cartão

Se o titular não estiver listado no cartão, será solicitada uma confirmação a respeito do proprietário. Trata-se de uma captura de tela da conta bancária online, na qual o nome completo do titular do cartão esteja visível. Ou um extrato do banco mostrando que o cartão foi emitido em nome do proprietário. O extrato deve conter o nome do titular, o número do cartão (dados incompletos são permitidos), além da assinatura do operador e o carimbo do banco.

Requisitos para carteiras eletrônicas.

Para verificar uma carteira eletrônica, será necessária uma captura de tela de um depósito realizado para a Whitefish Limited. A captura de tela deve mostrar o pagamento em si, a hora e a data da transação e o número da carteira. As carteiras eletrônicas também exigem uma captura de tela da página mostrando dados pessoais (se possível). Se forem usadas duas capturas de tela, deve haver informações gerais visíveis para deixar claro que elas foram tiradas da mesma carteira.

Requisitos para fotos com o documento em mãos (selfies).

O passaporte deve estar completamente visível na foto e os dados legíveis. A assinatura pode estar coberta. O rosto do cliente deve estar completamente visível 3 AML&KYC Whitefish Limited na foto e corresponder à foto no passaporte (ajustado para a idade). O passaporte na selfie e na foto devem ser idênticos.

Documentos que não estejam em inglês devem ser traduzidos por um tradutor juramentado; a tradução deve ser assinada pelo tradutor e enviada juntamente com uma cópia do documento original, contendo uma fotografia clara do cliente.

As contas são verificadas não apenas para cumprir com a política de AML (prevenção à lavagem de dinheiro), mas também para garantir a segurança dos fundos do cliente.

Depósito/retirada de fundos

A Empresa exige que, durante uma operação de crédito, o nome do remetente coincida integralmente com o nome fornecido no momento do cadastro da conta (se o sistema de pagamento fornecer o nome do remetente). Os pagamentos de terceiros estão proibidos.

A Empresa tem o direito de exigir aderência estrita ao procedimento geralmente aceito para depósito e retirada de fundos.

Procedimentos de prevenção à lavagem de dinheiro da Empresa

É proibido usar este site para fins de lavagem de dinheiro. A Empresa executa procedimentos avançados de combate à lavagem de dinheiro. Todas as transações são monitoradas para evitar essa prática, o que pode ter várias implicações para os clientes. A Empresa reserva-se o direito de recusar ou encerrar a cooperação e cancelar transações de clientes que não aceitem ou não cumpram essas medidas para impedir a lavagem de dinheiro. Os fundos aceitos pela Empresa não devem ser derivados de atividades criminosas. A Empresa é obrigada a relatar transações suspeitas às autoridades competentes.

Os procedimentos de prevenção à lavagem de dinheiro podem ter as seguintes consequências para os clientes:

1. Os Clientes devem fornecer todos os dados pessoais solicitados ao abrir uma conta. Isso inclui uma identificação válida, endereço, e-mail de contato e número de telefone pessoal.
2. As retiradas só podem ser feitas em nome do titular da conta. Se um cliente depositar fundos em uma conta usando uma transferência bancária, os fundos poderão ser transferidos apenas para o proprietário da conta bancária. O cliente compromete-se a fornecer o número correto da conta e o nome correto de todas as transferências para a Empresa. Se um cliente creditar sua conta usando um cartão de crédito/débito, os fundos só poderão ser transferidos para o mesmo cartão.
3. Os clientes devem cadastrar suas próprias contas.
4. Os clientes não podem gerenciar os fundos de uma ou mais pessoas em suas contas na Empresa.

5. É proibido vender, transferir e/ou comprar faturas para ou de outros clientes. Também está proibida a transferência de fundos entre clientes.
6. Uma pessoa só pode ter uma conta. Retiradas ou compensações não podem ser transferidas para contas abertas com nomes fictícios ou para várias contas abertas pela mesma pessoa.
7. A seu critério ou de acordo com as disposições sobre a condução de procedimentos de identificação de clientes, a Empresa pode solicitar ao cliente um documento de identidade (por exemplo, uma cópia autenticada do passaporte ou outro documento que a Empresa julgue necessário em determinadas circunstâncias). A Empresa também pode fechar temporariamente uma conta até que informações completas sejam fornecidas, prova da identidade e endereço do cliente, fonte de seus fundos e/ou fonte da sua receita. Se você abrir uma conta na finrooms.com, deverá fornecer documentos comprovando sua idade no momento da primeira retirada. Você também deve fornecer documentos de acordo com a política de Conheça Seu Cliente (KYC).
8. O cliente concorda que podemos usar as informações pessoais fornecidas por ele para realizar as verificações antifraude apropriadas. As informações pessoais fornecidas podem ser transferidas para as organizações ou agências apropriadas, que podem exigir esses dados para combater fraudes.
9. Registramos e monitoramos as conversas telefônicas e correspondências eletrônicas referentes à celebração de contratos durante as atividades da conta, bem como a prestação de serviços para a execução de ordens relacionadas à recepção e execução de pedidos dos clientes. Os registros também podem ser usados para fins de controle de qualidade e para evitar fraudes.

Temos o direito e o dever de não aceitar as informações fornecidas por um cliente se soubermos ou tivermos motivos para acreditar que essas informações são falsas, imprecisas ou incompletas. Nesse caso, pode ser que entremos em contato com o cliente para esclarecimentos ou para corrigir essas informações.

A empresa declara que, para cumprir com a política de prevenção à lavagem de dinheiro (AML), as transferências de dinheiro pelos clientes são permitidas apenas com a finalidade de realizar operações de negociação destinadas a obter lucros no âmbito dos serviços propostos pela empresa. Se a Empresa tiver motivos razoáveis para acreditar que as transferências de dinheiro estão sendo usadas pelo titular da conta em violação às leis e/ou à política de AML da Empresa, para outros fins que não os serviços oferecidos pela Empresa, a Empresa se reserva o direito de bloquear a conta de negociação, bem como a conta pessoal do cliente (conta pessoal do trader), da realização de quaisquer operações usando tal conta.

Caso tenha dúvidas, por favor, entre em contato conosco por e-mail: support@finrooms.com