

Politika proti praní špinavých peněz

Interactive Capital Investments má politiku, zabránit lidem v praní špinavých peněz. Tyto zásady zahrnují:

1. Zajištění platné identifikace zákazníků a vedení záznamů o identifikačních informacích
2. Zjištění, že klienti nejsou známými nebo podezřelými teroristy. podezřelí teroristé, přiřazením jejich jmen k známých nebo podezřelých teroristů;
3. Informování zákazníků o tom, že údaje, které poskytnou, mohou být použity k ověření jejich identity;
4. Pozorné sledování peněžních transakcí zákazníků. Hotovost, peněžní poukázky, transakce třetích osob, převody směnáren nebo převody Western Union se nepřijímají.

Co je praní peněz?

Praní peněz je skrývání peněz získaných nezákonným způsobem. aby se zdroj zdál být legální. Jsme podléháme přísným zákonům, které nám zakazují nebo našim pracovníkům nebo agentům vědomě zapojovat do nebo se pokoušet zapojit do jakékoli činnosti vzdáleně související s praním peněz. Naše zásady proti praní peněz posiluje ochrany investorů a bezpečnosti klientů a nabízí bezpečné platební procesy.

Praní peněz obvykle probíhá ve třech fázích:

1. Za prvé, hotovost nebo její ekvivalenty jsou umístěny ve finančním systému;
2. Za druhé, peníze jsou převáděny nebo přesouvány do jiných účtů (například futures účty) prostřednictvím řady finančních transakcí, jejichž cílem je zamaskovat původ peněz (například provádění obchodů s malým nebo žádným finančním rizikem nebo převod zůstatků na účtech na jiné účty)
3. Nakonec jsou finanční prostředky znovu zavedeny do ekonomiky, takže se zdá, že finanční prostředky pocházejí z legitimních zdrojů (např. uzavření futures účtu a převod peněz na bankovní účet).

Obchodní účty jsou jedním z prostředků, které lze použít k praní nelegálních finančních prostředků nebo k utajení skutečného vlastníka finančních prostředků. Obchodní účet lze použít zejména k provádění finančních transakcí, které pomáhají skrýt původ finančních prostředků

V rámci preventivního opatření nařídíme výběr finančních prostředků zpět k původnímu zdroji převodu.

Mezinárodní boj proti praní peněz vyžaduje, aby ústavy poskytující finanční služby, si byli vědomi možné zneužití k praní peněz, k němuž může docházet na účtu zákazníka a zavést program shody s cílem předcházet, odhalovat a hlášení potenciálních podezřelých aktivit

Tato pravidla byla zavedena za účelem ochrany našich klientů.

Co je to politika proti praní peněz?

Anti-money laundering (AML) je termín používaný především ve finančním a právním průmyslu k popisu právních kontrol, které vyžadují finanční instituce a další regulované subjekty předcházet, odhalovat a hlásit činnosti praní peněz.

Praní špinavých peněz považujeme za nezákonnou činnost a stojíme v popředí boje proti jakékoli trestné činnosti. Vždy spolupracujeme s odpovědnými a sledujeme, co se děje kolem , zejména pokud jde o naše majitele účtů.

Identifikace

První obranou proti praní špinavých peněz je due diligence Know Your Customer (KYC). Abychom zajistili soulad se standardními předpisy AML, požadujeme, aby klient poskytl následující dokumentaci:

1. Průkaz totožnosti: čitelná kopie přední a zadní strany státního průkazu totožnosti, platný cestovní pas nebo řidičský průkaz.
2. Doklad o bydlišti: úřední doklad, vydané během posledních 3 měsíců s jasným uvedením jména a adresy. Může to být účet za komunální služby (například za vodu, elektřinu nebo pevnou telefonní linku) nebo výpis z účtu.
3. Kopie přední a zadní strany bankovní karty použité k transakci: z důvodu důvěrnosti a bezpečnosti musí být viditelné pouze poslední 4 číslice karty. Klient může také zakrýt kód CVV
4. Deklarace o vkladu.

Veďte prosím na vědomí, že v některých zemích se regulační požadavky liší a můžeme požadovat další informace. Některé země a my můžeme vyžadovat další dokumentaci.

Monitoring

Nepřijímáme platby třetích stran. Všechny vklady musí být provedeny na vaše jméno a musí být v souladu s předloženými dokumenty KYC. V souladu s regulační politikou AML jsou všechny vybrané finanční prostředky musí být vráceny přesně ke zdroji, ze kterého byly přijaty. To znamená, že prostředky původně vložené bankovním převodem budou při žádosti o výběr vráceny na stejný účet. Stejně tak, pokud jste provedli vklad pomocí kreditní kartou, budou vám peníze vráceny na stejnou kreditní kartu, když je podána žádost o výběr.

Vklady v žádném případě nepřijímáme v hotovosti a nevydáváme hotovost za žádosti o výběr.

Vytváření hlášení

Regulace AML vyžaduje, abychom monitorovali a sledovali podezřelých transakcí a nahlásit takové aktivity příslušným orgánům činným v trestním řízení. Vyhrajujeme si také právo odmítnout převod v jakékoli fázi, pokud bychom se domníváme, že převod může být jakýmkoli způsobem spojen s trestnou činností nebo praním peněz. Zákon nám nedovoluje informovat klienty o oznámeních podezřelých aktivit orgánům činným v trestním řízení.

Prosím, obraťte se na nás s jakýmkoliv otázkami, komentáři nebo vysvětlení.

