



## Política AML

A InterMagnum está comprometida com os mais altos padrões de conformidade contra a Lavagem de Dinheiro (AML) e Financiamento Antiterrorista e exige que a administração e os funcionários sigam os padrões indicados.

Lavagem de dinheiro – processo de conversão de fundos recebidos de atividades ilegais (como fraude, corrupção, terrorismo, etc.) em outros fundos ou investimentos que parecem legítimos para ocultar ou distorcer a fonte real de fundos.

O processo de lavagem de dinheiro pode ser dividido em três etapas sequenciais:

- Colocação. Nesse estágio, os fundos são convertidos em instrumentos financeiros, como cheques, contas bancárias e transferências de dinheiro, ou podem ser usados para a compra de bens de alto valor que podem ser revendidos. Eles também podem ser depositados fisicamente em bancos e instituições não bancárias (por exemplo, trocadores de moeda). Para evitar suspeitas por parte da empresa, o lavador pode fazer vários depósitos em vez de depositar a soma total de uma vez, forma de colocação chamada smurfing.
- Camadas. Os fundos são transferidos ou movidos para outras contas e outros instrumentos financeiros. É realizada para disfarçar a origem e desestabilizar a indicação da entidade que realizou as múltiplas transações financeiras. A movimentação de fundos e a alteração de sua forma tornam complicado rastrear o dinheiro que está sendo lavado.
- Integração. Os fundos voltam a circular como legítimos para a compra de bens e serviços.

### Política de combate à lavagem de dinheiro (AML)

A InterMagnum, como a maioria das empresas prestadoras de serviços no mercado financeiro, segue os princípios de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e previne ativamente quaisquer ações que visem ou facilitem o processo de legalização de recursos obtidos ilegalmente. A política de AML significa prevenir o uso dos serviços da empresa por criminosos, com o objetivo de lavagem de dinheiro, financiamento do terrorismo ou outra atividade criminosa.

Para o efeito, foi introduzida pela empresa uma política rigorosa de detecção, prevenção e aviso aos respectivos órgãos de quaisquer actividades suspeitas. Além disso, a InterMagnum não tem o direito de relatar aos clientes que os órgãos responsáveis pela aplicação da lei são informados sobre suas atividades. Um sistema eletrônico complexo para identificar o cliente de cada empresa e conduzir um histórico detalhado de todas as operações também foi introduzido.

Para evitar a lavagem de dinheiro, a InterMagnum não aceita nem paga dinheiro em nenhuma circunstância. A empresa se reserva o direito de suspender a operação de qualquer cliente, o que pode ser considerado ilegal ou pode estar relacionado à lavagem de dinheiro na opinião da equipe.

### Procedimentos da empresa



InterMagnum se certificará de que está lidando com uma pessoa real ou jurídica. InterMagnum também executa todas as medidas necessárias de acordo com as leis e regulamentos aplicáveis, emitidos pelas autoridades monetárias. A política de AML está sendo cumprida na InterMagnum por meio do seguinte:

- conheça sua política de cliente e devida diligência
- monitoramento da atividade do cliente
- manutenção de registros

### **Conheça o seu cliente e a devida diligência**

Devido ao compromisso da empresa com as políticas de AML e KYC, cada cliente da empresa deve concluir um procedimento de verificação. Antes de InterMagnum iniciar qualquer cooperação com o cliente, a empresa garante que evidências satisfatórias sejam produzidas ou quaisquer outras medidas que produzirão são obtidas provas da identidade de qualquer cliente ou contraparte. A empresa também aplica um escrutínio rigoroso aos clientes, que são residentes de outros países, identificados por fontes credíveis como países, com padrões de AML inadequados ou que possam representar um alto risco de crime corrupção e aos proprietários beneficiários que residem e cujos fundos são provenientes de determinados países.

### **Clientes individuais**

Durante o processo de registro, cada cliente fornece informações pessoais, especificamente: nome completo; data de nascimento; origem; endereço completo, incluindo número de telefone e código da cidade. Um cliente envia os seguintes documentos (caso os documentos sejam escritos em não Caracteres latinos: para evitar atrasos no processo de verificação, é necessário fornecer uma tradução autenticada do documento em inglês) devido aos requisitos do KYC e para confirmar as informações indicadas:

- Uma cópia em alta resolução da primeira página do passaporte local ou internacional, onde a foto e a assinatura sejam claramente visíveis, ou uma cópia da carteira de habilitação com os mesmos requisitos. Os documentos indicados devem ter validade de pelo menos 6 meses a partir da Data para arquivamento.
- Uma cópia em alta resolução de um recibo de pagamento de serviços de utilidade pública ou extrato bancário, contendo o nome completo do cliente e o local de residência real. Esses documentos não devem ter mais de 3 meses a partir da data de depósito.

### **Clientes corporativos**

No caso de a empresa requerente estar listada em uma bolsa de valores reconhecida ou aprovada ou quando houver evidência independente para mostrar que a requerente é uma subsidiária integral ou uma subsidiária sob o controle de tal empresa, nenhuma outra etapa para verificar a identidade normalmente serão exigidos. No caso de a empresa não estar cotada e nenhum dos principais diretores ou acionistas já tiver uma conta na InterMagnum, o funcionário fornecerá os seguintes documentos devido aos requisitos da KYC:

- uma cópia em alta resolução do certificado de incorporação / certificado;
- extrato do Registro Comercial, ou documento equivalente, que comprove o registro dos atos societários e alterações;



- nomes e endereços de todos os executivos, diretores e proprietários beneficiários da entidade corporativa;
- uma cópia em alta resolução do Memorando e Contrato Social ou documentos equivalentes devidamente registrados no registro competente;
- evidência do endereço registrado da empresa e a lista de acionistas e diretores;
- descrição e natureza do negócio (incluindo a data de início do negócio, produtos ou serviços fornecidos; e a localização do negócio principal).

Este procedimento é realizado para estabelecer a identidade do cliente e ajudar a InterMagnum a conhecer / compreender os clientes e suas transações financeiras para poder fornecer os melhores serviços de negociação online.

### **Monitoramento da atividade do cliente**

Além de coletar informações dos clientes, InterMagnum continua monitorando a atividade de cada cliente para identificar e prevenir quaisquer transações suspeitas. Uma transação suspeita é conhecida como uma transação que é inconsistente com o negócio legítimo do cliente ou com o histórico de transações do cliente usual conhecido a partir do monitoramento da atividade do cliente. A InterMagnum implementou o sistema de monitoramento das transações nomeadas (tanto automático quanto, se necessário, manual) para evitar o uso dos serviços da empresa por criminosos.

### **Requisitos de depósito e retirada**

Todas as operações dos clientes com depósito e saque têm os seguintes requisitos:

- No caso de transferência bancária ou transferência de um cartão bancário, o nome, indicado durante o registro, deve coincidir com o nome do titular da conta / cartão bancário.
- O levantamento de fundos da conta de negociação pelo método, diferente do método de depósito, só é possível após o levantamento do montante, que é igual ao somatório dos depósitos do cliente pelo método e para a mesma conta utilizada para o depósito.
- Se a conta foi creditada de forma que não possa ser usada para retirada de fundos, os fundos podem ser retirados para uma conta bancária do cliente ou qualquer outra forma pode ser usada, conforme acordado com a Empresa com a ajuda da qual a Empresa é capaz de provar a identidade do proprietário da conta.
- Se a conta tiver sido creditada com fundos por meio de vários sistemas de pagamento, a retirada de fundos deve ser feita em uma base pro rata proporcional ao tamanho de cada depósito.
- Em caso de depósito via Visa / MasterCard, Transferência Bancária, o saque de fundos, que exceda a soma dos depósitos do cliente, é possível através de qualquer um dos seguintes métodos: Visa / MasterCard, Transferência Bancária.

### **POLÍTICA DE ALD 1**



### **A identificação de uma Pessoa Politicamente Exposta (PPE)**

Você deve, em qualquer circunstância, declarar sua situação de PPE (Pessoa Politicamente Exposta, doravante denominada “PPE”) marcando o campo na seção de verificação do seu perfil na seção “meu perfil” da sua conta de negociação conosco e fornecer cópias de documentos que possam confirmar esse estado. Além disso, você é obrigado a declarar sua fonte de fundos em qualquer circunstância.

Uma PPE é ou pode ser uma pessoa física que é ou foi encarregada de funções públicas, ou relacionada a elas, e inclui, entre outras, uma das seguintes opções:

- a) Chefes de Estado, pessoas com cargos governamentais, (primeiros) ministros, vice-ministros e/ou ministros adjuntos;
- b) Membros de um parlamento ou de um órgão legislativo semelhante;
- c) Membros de órgãos do governo ou de partidos políticos;
- d) Membros de (supremos) tribunais ou de outras instituições judiciais de alto nível.
- e) Membros ou funcionários de um tribunal ou de conselhos de bancos centrais;
- f) Embaixadores ou outros oficiais altamente patenteados das forças armadas;
- g) Membros de um órgão de administração, direção ou fiscalização de sociedades ou empresas públicas;
- h) Prefeitos ou titulares de cargos de alto escalão dentro dos municípios.

Familiares incluem os seguintes:

- a) Um cônjuge/equivalente ou um membro próximo da família de um PPE (incluindo irmãos ou pais)

Pessoas conhecidas por serem próximas de uma PPE pode significar:

- a) Uma pessoa que é conhecida por ter uma propriedade beneficiária conjunta de uma pessoa jurídica ou qualquer outra relação comercial significativamente próxima com uma PPE;
- b) Uma pessoa física que detém a propriedade beneficiária exclusiva de uma pessoa jurídica. Pessoa que detém uma posição em benefício de uma PPE.



A Magnum International Markets Ltd. – InterMagnum é obrigada por natureza a recusar serviços a uma PPE e deve devolver os fundos depositados no caso de a PPE ou um associado próximo não conseguir explicar a origem dos fundos do depósito de forma satisfatória.

## **POLÍTICA DE ALD 2**

### **3 categorias de risco que são consideradas durante uma avaliação de risco:**

- Sua localização/cidade/país de residência
- Um ou vários parâmetros que identificam uma pessoa que está relacionada a uma transação
- As atividades comerciais da pessoa que realiza ou está relacionada à transação

\*Países que, de acordo com o GAFI, não cumprem os requisitos de prevenção de lavagem de dinheiro/financiamento do terrorismo. A lista pode ser encontrada em: <http://www.fatf-gafi.org/countries/#high-risk>

Após avaliar os riscos mencionados anteriormente, analisaremos cada categoria de risco (em uma escala de 1 a 3):

#### **Exposição baixa**

Nenhum fator de risco relevante em todas as categorias. A transação é transparente e nada foi detectado em comparação com uma transação regular. Não há razão para suspeitar de qualquer forma de lavagem de dinheiro ou ações relacionadas.

#### **Exposição média**

Presença de um ou mais fatores de risco que diferem das transações padrão de alguém que realiza negócios no setor, mas as transações ainda são consideradas regulares. Não há nenhuma razão real para suspeitar que fatores de risco possam ou poderiam, de forma geral, levar a uma ameaça de lavagem de dinheiro ou financiamento do terrorismo.

#### **Exposição alta**

A presença de uma ou várias ameaças significativas na categoria que não fornecem uma explicação clara da fonte dos fundos. Presença significativa de risco de suspeita de lavagem de dinheiro ou de financiamento do terrorismo. A Empresa detém o direito de solicitar documentação adicional para fins de triagem de ALD/CSC.



### POLÍTICA DE ALD 3

A manutenção e preservação de registros de transações por um período de 5 anos a partir da rescisão da obrigação contratual com o cliente

O treinamento constante da nossa equipe para reconhecer transações suspeitas relacionadas à lavagem de dinheiro ou financiamento do terrorismo.