

# **PROCEDIMENTO PARA A FONTE DOS FUNDOS**

## **OBSERVAÇÕES PARA ORIENTAÇÃO DE TODOS OS PRODUTOS DA RL360**

Este documento define a fonte de procedimentos de fundos da RL360, inclusive qual evidência documental é necessária para justificar a fonte de informações de fundos fornecidas no formulário de solicitação.

A fonte dos fundos inclui a atividade que gerou os fundos assim como os meios pelos quais os fundos foram transferidos.

A legislação e orientação atuais exigem que todas as empresas da Ilha de Man “adotem medidas razoáveis para estabelecer a fonte de recursos para todos os clientes ao entrar em um novo relacionamento comercial”.

Isso reflete o compromisso da Ilha de Man em manter os mais altos padrões possíveis de práticas de negócios, combate à lavagem de dinheiro e o financiamento do terrorismo.

A RL360 adotou uma abordagem baseada em risco para cumprir a legislação atual e a orientação pelo risco classificando cada cliente como representando o padrão, alto ou alto risco. Isso depende do produto para o qual eles estão se candidatando, a jurisdição em que se baseiam e a jurisdição de onde o pagamento será transferido. Classificamos cada jurisdição de acordo com o nível de conformidade com padrões regulatórios internacionais.

Esteja ciente de que os países listados neste documento estão sujeitos a alterações com efeito imediato a critério absoluto da RL360.

## **IMPORTANTE**

A inclusão de um país nesta lista não significa que a RL360 aceitará fazer negócios com esse país.

A RL360 reserva o direito de solicitar provas documentais adicionais a qualquer momento.

## **RISCO PADRÃO**

Para se qualificar como empresa de risco padrão, o cliente deve atender uma das seguintes características:

- solicitar um plano de pagamento regular
- solicitar um investimento de parcela única, residir em um país de risco padrão e enviar o pagamento de um país de risco padrão
- uma empresa de trustee/pensões regulamentada

Para o negócio de risco padrão nenhuma evidência documental é necessária.

### **Países de risco padrão**

África do Sul	Dinamarca	Ilhas Turks e Caicos	Peru
Alemanha	Emirados Árabes Unidos	Ilhas Virgens Britânicas	Polônia
Andorra	Eslováquia	Irlanda	Porto Rico
Antígua e Barbuda	Eslovênia	Islândia	Portugal
Argentina	Espanha	Itália	Reino Unido
Armênia	Estônia	Japão	República Dominicana
Austrália	EUA	Jersey	República Tcheca
Áustria	Fiji	Letônia	Romênia
Bahamas	Finlândia	Liechtenstein	San Marino
Bahrein	França	Lituânia	Santa Lúcia
Bélgica	Gâmbia	Luxemburgo	São Vicente e Granadinas
Bermudas	Gana	Macau	Sérvia
Bielorrússia	Geórgia	Macedônia	Seychelles
Botsuana	Granada	Malásia	Singapura
Brasil	Grécia	Malauí	Suécia
Bulgária	Guatemala	Malta	Suíça
Canadá	Guernsey	Maurício	Tadjiquistão
Catar	Holanda	México	Taiwan
Chile	Honduras	Moldávia	Trinidad e Tobago
Chipre	Hong Kong	Mônaco	Uruguai
Coreia (Sul)	Hungria	Mongólia	Uzbequistão
Costa Rica	Ilha de Man	Nicarágua	Vanuatu
Croácia	Ilhas Cook	Noruega	Zâmbia
Cuba	Ilhas Marshall	Nova Zelândia	

## **MAIOR RISCO**

Evidências documentais da fonte de recursos devem ser fornecidas para a realização de negócios de maior risco.

Um cliente será categorizado como maior risco se ele estiver se candidatando a um investimento de parcela única e se:

- for residente em um país de maior risco; ou
- enviar o pagamento de um país de maior risco.

### **Países de maior risco**

Afeganistão	Egito	Libéria	Senegal
Albânia	El Salvador	Líbia	Serra Leoa
Angola	Equador	Madagascar	Síria
Anguilla	Eritreia	Maldivas	Somália
Arábia Saudita	Eswatini (Suazilândia)	Mali	Sri Lanka
Argélia	Etiópia	Marrocos	Sudão
Azerbaijão	Filipinas	Mauritânia	Sudão do Sul
Bangladesh	Gabão	Mianmar/Birmânia	Suriname
Barbados	Gibraltar	Micronésia	Tailândia
Belize	Guiana	Moçambique	Tanzânia
Benim	Guiné	Montenegro	Togo
Bolívia	Guiné Equatorial	Montserrat	Tonga
Bósnia e Herzegovina	Guiné-Bissau	Namíbia	Tunísia
Burkina Faso	Haiti	Nepal	Turcomenistão
Burundi	Iêmen	Níger	Turquia
Butão	Ilhas Cayman	Nigéria	Ucrânia
Cabo Verde	Ilhas Salomão	Omã	Uganda
Camarões	Índia	Palestina	Venezuela
Camboja	Indonésia	Panamá	Vietnã
Cazaquistão	Iraque	Papua Nova Guiné	Zimbábue
Chad	Israel	Paquistão	
China	Jamaica	Paraguai	
Colômbia	Jordânia	Quênia	
Comores	Kosovo	Quirguistão	
Congo (República Democrática)	Kuwait	República Centro-Africana	
Congo (República do)	Lao PDR/Laos	Ruanda	
Costa do Marfim	Lesoto	Rússia	
Dominica	Líbano	São Tomé e Príncipe	

## **ALTO RISCO**

Quando o cliente é classificado como PPE (pessoa politicamente exposta) eles devem fornecer tanto a fonte de provas de fundos e também toda a sua fonte de riqueza ao preencher o formulário complementar de “fonte de riqueza”.

## PROVAS DOCUMENTAIS SUGERIDAS PARA FONTE DE RECURSOS PARA NEGÓCIOS

Descrição genérica da origem dos fundos	Detalhes necessários no formulário de candidatura	Documentação adicional
Ganho da loteria/apostas/cassino	Data de vitória Valor total Detalhes de qual organização	Carta da organização pertinente (sede da loteria/loja de apostas/cassino)  Ou Cópia autenticada do extrato bancário que demonstra claramente o recebimento dos ganhos Cópias da cobertura de mídia (se for o caso) como evidências comprobatórias
Venda de imóveis	Endereço da propriedade Data de venda Valor total recebido	Carta assinada do solicitante  Ou Carta assinada do agente imobiliário (se for o caso)  Ou Cópia autenticada do contrato de conclusão
Herança	Recebido de Relação com o benfeitor Data de recebimento Valor total recebido	Homologação (com uma cópia da determinação) que deve incluir o valor da propriedade.  Ou Carta do solicitante
Venda da empresa	Nome da empresa Data de venda Valor total recebido Atividade principal da empresa Produto de venda das ações candidato	Carta assinada de um solicitante  Ou Carta assinada de contador regulado Cópias da cobertura de mídia (se for o caso) como evidências comprobatórias
Empréstimo direcionado	Data do empréstimo Valor total Nome e natureza do provedor do empréstimo	Cópia autenticada do contrato de empréstimo  Ou Cópias autenticadas de demonstrativos de empréstimo
Presente	Data de recebimento Valor total recebido Motivo do presente Relação com o benfeitor	Carta do doador confirmando os detalhes do presente e reconhecendo a origem dos fundos doados  Verificação da identidade do doador  Fonte de fundos do doador – requisitos de evidência conforme é indicado acima para cada fonte de fundos dada.
Renda do emprego Bônus normal e/ou	Renda anual para os últimos 2 anos Nome do empregador Natureza do negócio dos empregadores	Contracheques dos últimos 3 meses  Ou Confirmação de renda fornecida pelo empregador  Ou Cópia de contas recentes para profissionais liberais  Ou Declaração bancária que demonstra claramente o recebimento dos pagamentos regulares de salário dos três meses mais recentes fornecidos pelo empregador nomeado.

Descrição genérica da origem dos fundos	Detalhes necessários no formulário de candidatura	Documentação adicional
Outra renda	Natureza da renda De quem Valor total recebido Data de recebimento	Dependente de fonte de outra renda Por exemplo, pagamento de manutenção: então, fornecer a cópia de ordem judicial Ou Cópias autenticada da documentação comprobatória Ou Carta assinada com detalhes de fundos de um contador regulamentado
Venda de ações	Data de recebimento dos fundos De qual empresa Há quanto tempo Valor total recebido	Cópia autenticada do certificado de resgate
Investimentos a vencer ou crédito de apólice	Data de recebimento dos fundos De qual empresa Valor total recebido	Cópia autenticada da declaração de fechamento Ou Carta confirmando o resgate
Pagamento de remuneração	Data de recebimento Valor total recebido Motivo do pagamento	Carta do solicitante Ordem judicial
Lucros da empresa	Ganhos da empresa nos últimos 2 anos A empresa do setor opera em	Cópia das últimas contas ou carta de contabilidade regulamentada oferecendo os detalhes dos lucros da empresa ao longo dos últimos 2 anos