

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

| | | | |
|-------------------|------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Albânia | Alemanha | Andorra | Anguilla |
| Antígua e Barbuda | Arábia Saudita | Argentina | Armênia |
| Aruba | Austrália | Áustria | Azerbaijão |
| Bahamas | Bahrein | Bangladesh | Bélgica |
| Belize | Bermudas | Bósnia e Herzegovina | Botsuana |
| Brasil | Brunei | Butão | Camboja |
| Canadá | Catar | Cazaquistão | Chile |
| China | Chipre | Cidade do Vaticano | Colômbia |
| Coreia (Sul) | Costa Rica | Dinamarca | Dominica |
| El Salvador | Emirados Árabes Unidos | Equador | Eslováquia |
| Eslovênia | Espanha | Estônia | EUA |
| Fiji | Finlândia | França | Gâmbia |
| Gana | Geórgia | Granada | Grécia |
| Guatemala | Guernsey | Guiana | Holanda |
| Honduras | Hong Kong | Hungria | Ilha de Man |
| Ilhas Cook | Ilhas Marshall | Ilhas Turks e Caicos | Ilhas Virgens Britânicas |
| Índia | Indonésia | Irlanda | Islândia |
| Israel | Itália | Japão | Jersey |
| Jordânia | Kosovo | Kuwait | Letônia |
| Liechtenstein | Lituânia | Luxemburgo | Macau |
| Macedônia | Malásia | Malawi | Malta |
| Marrocos | Maurício | México | Micronésia |
| Mônaco | Mongólia | Montenegro | Namíbia |
| Nicarágua | Noruega | Nova Zelândia | Omã |
| Panamá | Paraguai | Peru | Polônia |
| Porto Rico | Portugal | Reino Unido | República Dominicana |
| República Tcheca | Romênia | Ruanda | Samoa |
| San Marino | Santa Lúcia | São Vicente e Granadinas | Sérvia |
| Seychelles | Singapura | Sri Lanka | Suécia |
| Suíça | Tailândia | Taiwan | Timor-Leste |
| Trinidad e Tobago | Tunísia | Uruguai | Uzbequistão |
| Vanuatu | Zâmbia | | |

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 | África do Sul | Angola | Argélia |
| Barbados | Benim | Bielorrússia | Bolívia |
| Bulgária | Burkina Faso | Burundi | Cabo Verde |
| Camarões | Chad | Comores | Congo (República Democrática) |
| Congo (República do) | Costa do Marfim | Croácia | Cuba |
| Djibuti | Egito | Eritreia | Eswatini (Suazilândia) |
| Etiópia | Filipinas | Gabão | Gibraltar |
| Guiné | Guiné Equatorial | Guiné-Bissau | Haiti |
| Iêmen | Ilhas Cayman | Ilhas Salomão | Iraque |
| Jamaica | Lao PDR/Laos | Lesoto | Líbano |
| Libéria | Líbia | Madagascar | Maldivas |
| Mali | Mauritânia | Moçambique | Moldávia |
| Montserrat | Nepal | Níger | Nigéria |
| Palestina | Papua Nova Guiné | Paquistão | Quênia |
| Quirguistão | República Centro-Africana | Rússia | São Tomé e Príncipe |
| Senegal | Serra Leoa | Síria | Somália |
| Sudão | Sudão do Sul | Suriname | Tadjiquistão |
| Tanzânia | Togo | Tonga | Turcomenistão |
| Turquia | Ucrânia | Uganda | Venezuela |
| Vietnã | Zimbábue | | |

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 |