

PROCEDIMIENTO SOBRE EL ORIGEN DE LOS FONDOS

NOTAS ORIENTATIVAS PARA TODOS LOS PRODUCTOS DE RL360

En este documento se definen los procedimientos de RL360 relativos al origen de los fondos y se indica qué comprobantes documentales se precisan para respaldar la información sobre el origen de los fondos consignada en la Solicitud.

El origen de los fondos incluye tanto la actividad que generó los fondos como los medios a través de los cuales estos se transfirieron.

La legislación y las directrices vigentes exigen que todas las empresas de la Isla de Man “adopten medidas razonables para

establecer el origen de los fondos de todos los clientes al entablar una nueva relación comercial”. Dicha reglamentación refleja el compromiso de la Isla de Man de seguir las más estrictas normas de conducta empresarial y de luchar contra el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo.

RL360 ha adoptado un enfoque basado en el riesgo para dar cumplimiento a la legislación y las directrices vigentes, calificando a cada cliente como de Riesgo Estándar, Mayor o Alto. Esto varía conforme al producto que haya solicitado, la jurisdicción en la que se encuentre y la jurisdicción desde la cual se transfiera el pago. Cada jurisdicción ha sido

clasificada en función de su grado de cumplimiento con las normas de regulación internacionales.

Debe tenerse en cuenta que los países enumerados en este documento podrán sufrir cambios con efecto inmediato, a criterio exclusivo de RL360.

INFORMACIÓN IMPORTANTE

La inclusión de un país en esta lista no significa que RL360 aceptará a negocios originados en ese país.

RL360 se reserva el derecho de solicitar más comprobantes documentales en cualquier momento.

RIESGO ESTÁNDAR

Para reunir las características de un negocio de riesgo estándar, el cliente debe estar en una de las siguientes situaciones:

- solicita un plan de pagos regulares
- solicita una inversión de suma única y es residente de un país con riesgo estándar y envía su pago desde un país con riesgo estándar
- un fideicomiso regulado/una sociedad de pensiones

Para los negocios con riesgo estándar, no se requieren comprobantes documentales.

Países con riesgo estándar

Alemania	Emiratos Árabes Unidos	Islas Vírgenes Británicas	Polonia
Andorra	Eslovaquia	Italia	Portugal
Antigua y Barbuda	Eslovenia	Japón	Puerto Rico
Argentina	España	Jersey	Reino Unido
Armenia	Estonia	Katar	República Checa
Australia	Finlandia	Letonia	República Dominicana
Austria	Fiyi	Liechtenstein	Rumania
Bahamas	Francia	Lituania	San Marino
Bahréin	Gambia	Luxemburgo	San Vicente y las Granadinas
Bélgica	Georgia	Macao	Santa Lucía
Bermudas	Ghana	Macedonia	Serbia
Bielorrusia	Granada	Malasia	Seychelles
Botsuana	Grecia	Malawi	Singapur
Brasil	Guatemala	Malta	Sudáfrica
Bulgaria	Guernsey	Mauricio	Suecia
Canadá	Honduras	México	Suiza
Chile	Hong Kong	Moldavia	Taiwán
Chipre	Hungría	Mónaco	Tayikistán
Corea del Sur	Irlanda	Mongolia	Trinidad y Tobago
Costa Rica	Isla de Man	Nicaragua	Uruguay
Croacia	Islandia	Noruega	Uzbekistán
Cuba	Islas Cook	Nueva Zelanda	Vanuatu
Dinamarca	Islas Marshall	Países Bajos	Zambia
EE. UU.	Islas Turcas y Caicos	Perú	

RIESGO MAYOR

Deben facilitarse comprobantes documentales del origen de los fondos para las empresas de riesgo mayor.

Se considerará que un cliente representa un riesgo mayor si solicita una inversión de suma única y:

- es residente en un país con riesgo mayor; o
- envía su pago desde un país con riesgo mayor.

Países con riesgo mayor

Afganistán	Egipto	Libia	Siria
Albania	El Salvador	Madagascar	Somalia
Angola	Eritrea	Maldivas	Sri Lanka
Anguila	Etiopía	Malí	Suazilandia
Arabia Saudita	Filipinas	Marruecos	Sudán
Argelia	Gabón	Mauritania	Sudán del Sur
Azerbaiyán	Gibraltar	Micronesia	Surinam
Bangladés	Guinea	Montenegro	Tailandia
Barbados	Guinea Bissau	Montserrat	Tanzania
Belice	Guinea Ecuatorial	Mozambique	Togo
Benín	Guyana	Myanmar/Birmania	Tonga
Bolivia	Haití	Namibia	Túnez
Bosnia-Herzegovina	India	Nepal	Turkmenistán
Burkina Faso	Indonesia	Níger	Turquía
Burundi	Irak	Nigeria	Ucrania
Bután	Islas Caimán	Omán	Uganda
Cabo Verde	Islas Salomón	Pakistán	Venezuela
Camboya	Israel	Palestina	Vietnam
Camerún	Jamaica	Panamá	Yemen
Chad	Jordania	Papúa Nueva Guinea	Zimbabue
China	Kazajistán	Paraguay	
Colombia	Kenia	RDP de Laos/Laos	
Comoras	Kirguistán	República Centroafricana	
Congo (República de)	Kosovo	Ruanda	
Congo (República Democrática)	Kuwait	Rusia	
Cote d'Ivoire/Costa de Marfil	Lesoto	Santo Tomé y Príncipe	
Dominica	Líbano	Senegal	
Ecuador	Liberia	Sierra Leona	

RIESGO ALTO

Cuando el cliente está clasificado como una PPE (persona políticamente expuesta) debe aportar pruebas tanto del origen de los fondos como de la totalidad de su patrimonio, completando el formulario complementario sobre "origen del patrimonio".

**COMPROBANTES DOCUMENTALES SUGERIDOS SOBRE EL ORIGEN DE FONDOS PARA NEGOCIOS
CLASIFICADOS COMO DE RIESGO MAYOR O ALTO**

Descripción general del Origen de los Fondos	Datos requeridos en el formulario de solicitud	Documentación adicional
Ganancia a través de lotería / apuestas / casino	Fecha de la ganancia Importe total Datos de la organización	Carta de la organización pertinente (sede de la lotería/casa de apuestas/casino) O bien Copia certificada del estado de cuenta bancario donde conste claramente la recepción de las ganancias Copias de la cobertura que la noticia recibió en los medios de comunicación (si corresponde), como comprobante de respaldo
Venta de un bien inmobiliario	Dirección de la propiedad Fecha de venta Importe total recibido	Carta firmada por el abogado O bien Carta firmada por el agente inmobiliario (si corresponde) O bien Copia certificada de la escritura de compraventa
Herencia	De quién se recibió Relación con el benefactor Fecha en que se recibió Importe total recibido	Validación testamentaria (con copia del testamento) que incluya el valor de la herencia. O bien Carta del abogado
Venta de empresa	Nombre de la sociedad Fecha de venta Importe total recibido Actividad principal de la sociedad Proporción del producto de la venta que le corresponde al solicitante	Carta firmada de un abogado O bien Carta firmada por el contador matriculado Copias de la cobertura que la noticia recibió en los medios de comunicación (si corresponde), como comprobante de respaldo
Préstamo orientado	Fecha en que se recibió Importe total recibido Motivo de la donación Relación con el benefactor	Copia certificada del contrato de préstamo O bien Copias certificadas de resúmenes de cuenta del préstamo
Donación	Fecha en que se recibió Importe total recibido Motivo de la donación Relación con el benefactor	Carta del donante donde se confirmen los datos de la donación y se indique el origen de los fondos donados Verificación de la identidad del donante Origen de los fondos del donante: requisitos de constancia según se indicaron anteriormente para cada origen de fondos indicado.

Descripción general del Origen de los Fondos	Datos requeridos en el formulario de solicitud	Documentación adicional
Ingresos procedentes de empleo Normales y/o bonificación	Ingresos anuales correspondientes a los dos últimos años Nombre del empleador Naturaleza de la actividad del empleador	Nóminas de los últimos 3 meses O bien Confirmación de ingresos por el empleador O bien Copia de estados contables recientes si trabaja por cuenta propia O bien Estado de cuenta bancario donde se indique claramente el pago de los salarios regulares de los últimos tres meses por el empleador identificado.
Otros ingresos	Naturaleza de los ingresos Procedentes de Importe total recibido Fecha en que se recibió	Supeditado al origen de los otros ingresos p. ej., Pago de manutención: copia de la orden judicial O bien Copias certificadas de la documentación justificativa O bien Carta firmada de un contador matriculado en la que se detallen los fondos
Venta de acciones	Fecha de recepción de los fondos ¿De qué sociedad? ¿Durante cuánto tiempo las tuvo? Importe total recibido	Copia certificada del certificado de transferencia
Inversiones con vencimiento próximo o reclamación en virtud de una póliza	Fecha de recepción de los fondos ¿De qué sociedad? Importe total recibido	Copia certificada del estado de cuenta de cierre O bien Carta de confirmación del rescate
Pago de una indemnización	Fecha en que se recibió Importe total recibido Motivo del pago	Carta del abogado Orden judicial
Beneficios empresariales	Beneficios de la empresa correspondientes a los 2 últimos años Sector en el que opera la empresa	Copia de los últimos estados contables o carta del contador matriculado donde se indiquen los beneficios que percibió la empresa en los dos últimos años