

Política de prevenção a fraudes

Em vigor a partir de: 4 de setembro de 2020

O Capital Markets Elite Group está comprometido com os mais altos padrões de prevenção a fraudes. Nossos sistemas de gerenciamento contra fraudes estão alinhados com a conformidade com a Prevenção à lavagem de dinheiro (PLD) e com o Combate ao financiamento do terrorismo (CFT), conforme estabelecido no Banco Central de Trinidad e Tobago, pela Diretriz sobre Prevenção à lavagem de dinheiro e Combate ao financiamento do terrorismo de 2011 e pela Securities Act da Comissão de Valores Mobiliários e Câmbio de Trinidad e Tobago (TTSEC), capítulo 83: 02(SA 2012).

Procedimentos da empresa

Os procedimentos do Capital Markets Elite Group baseiam-se no compromisso em prevenir, comunicar e solucionar fraudes e estabelecer uma cultura corporativa e de ambiente de trabalho que aprimore o valor da ética e promova a responsabilidade individual. O Capital Markets Elite Group tem sistemas implementados para a denúncia de fraudes dentro da organização. Pessoas de fora da organização podem comunicar incidentes de fraude enviando um e-mail para secure@cmelitegroup.com. Os incidentes comunicados são gerenciados com o mais alto nível de confidencialidade e de acordo com os Procedimentos de gerenciamento contra fraudes estabelecidos.

Definição de fraude

A fraude pode ser definida como a intenção de enganar uma pessoa ou organização a fim de obter uma vantagem, evitar uma obrigação ou causar prejuízo. O Capital Markets Elite Group tem uma abordagem de tolerância zero à fraude. Os atos de fraude incluem, entre outros, enganação, suborno, falsificação, extorsão, corrupção, roubo, conspiração, desfalque, apropriação indébita, falsa representação, ocultação de fatos importantes e conluio

Prevenção a fraudes

As medidas de Prevenção a fraudes do Capital Markets Elite Group incluem, entre outras:

- Prevenção à lavagem de dinheiro e Combate ao financiamento do terrorismo
- Conheça seu cliente
- Gestão contra fraude organizacional

Prevenção à lavagem de dinheiro e Combate ao financiamento do terrorismo

Lavagem de dinheiro - o processo de conversão de fundos recebidos de atividades ilegais, incluindo, entre outros:

- fraude
- corrupção
- desfalque
- terrorismo

em outros fundos ou investimentos que pareçam legítimos.

O processo de lavagem de dinheiro envolve as seguintes fases:

Fase 1: Ocultação. O dinheiro é convertido em instrumentos financeiros, tais como cheques, contas bancárias, transferências de dinheiro ou bens de alto valor.

Fase 2: Dissimulação. Os fundos são transferidos ou movimentados entre contas e outros instrumentos financeiros para dissimular as origens.

Fase 3: Integração. Os fundos retornam à circulação e são categorizados como legítimos.

Conheça seu cliente

Nossa política Conheça seu cliente (KYC) é um controle que utilizamos para impedir o cadastramento de clientes envolvidos em atividade ilegal de lavagem de dinheiro.

Nossas atividades e medidas de verificação estão de acordo e em conformidade com as leis e regulamentos aplicáveis, estabelecidos pelas autoridades monetárias. A política PLD está sendo cumprida dentro do Capital Markets Elite Group por meio do seguinte:

Política Conheça seu cliente (KYC)

- Identificação e verificação do cliente
- Monitoramento da atividade do cliente
- Registros e logs
- Auditorias

Identificação e verificação do cliente

Nossos procedimentos de admissão de clientes incluem a identificação e verificação do cliente. A identificação de cliente no Capital Markets Elite Group inclui a coleta de informações essenciais sobre o cliente em potencial para permitir sua identificação. Isto inclui a obtenção de informações sobre seu nome legal, endereço residencial, nacionalidade, data e local de nascimento e aparência física. A verificação de cliente inclui a verificação de documentação de origem confiável e independente, tal como documento de identificação com foto.

Monitoramento

Além de reunir informações dos clientes, o Capital Markets Elite Group continua a monitorar a atividade de cada cliente para detectar e prevenir quaisquer transações suspeitas. Uma vez que atividades suspeitas são detectadas, investigações internas são acionadas para identificar a natureza e as particularidades das transações sinalizadas.

Manutenção de registros

São mantidos registros de todos os dados de transações e informações obtidas durante o processo de integração do cliente. Os registros do sistema são gerados e armazenados por um período de 5 a 7 anos, de acordo com nossa política interna de retenção.

Auditorias

Nosso sistema de auditoria é baseado em um processo de identificação de riscos de fraude, avaliação da natureza e extensão desses riscos e seu gerenciamento de forma eficaz. Auditorias periódicas são realizadas para assegurar que estamos mantendo os níveis esperados de auditoria e o devido cuidado com relação à nossa conformidade e compromissos com a PLD/CFT.

Gestão contra fraude organizacional

No Capital Markets Elite Group é obrigatório garantir que uma forte cultura antifraude seja mantida. Estamos comprometidos com a prevenção de fraudes provenientes de dentro da organização. Implementamos processos de gerenciamento contra fraudes desenvolvidos para prevenir, detectar ou reagir a qualquer atividade ou evento suspeito que ocorra dentro da organização. Alguns desses processos de gerenciamento contra fraudes incluem:

- Conheça seus funcionários;
- treinamento de conscientização sobre fraudes para os funcionários;
- férias obrigatórias;
- rodízio de funções;
- verificação de antecedentes para todas as novas contratações; e
- termo de confidencialidade.

Informamos que nossa política de prevenção a fraudes pode mudar dependendo dos riscos ou ameaças existentes ou estimados.