

Política de prevención del fraude

En vigor desde: 04 de septiembre de 2020

Capital Markets Elite Group está comprometido con los más altos estándares de prevención del fraude. Nuestros sistemas de gestión del fraude están alineados con el cumplimiento de las leyes Contra el blanqueo de dinero (AML) y Financiamiento contra el terrorismo (CTF) según lo indicado en el Banco Central de Trinidad y Tobago, la Guía contra el blanqueo de dinero y el combate del financiamiento del terrorismo de 2011, y la Ley de valores de la Comisión de valores y bolsa de Trinidad y Tobago (TTSEC), Capítulo 83:02 (SA 2012).

Procedimientos de la empresa

Los procedimientos de Capital Markets Elite Group se basan en el compromiso de prevenir, denunciar y remediar el fraude, y establecer una cultura corporativa y del entorno laboral que mejora el valor de la ética y promueve la responsabilidad individual. Capital Markets Elite Group cuenta con sistemas para la denuncia del fraude dentro de la organización. De manera externa las personas pueden denunciar incidentes de fraude enviando un correo electrónico a secure@cmelitegroup.com. Incidentes denunciados son gestionados con el más alto nivel de confidencialidad y según lo establecido en los Procedimientos de gestión del fraude.

Definición del fraude

Fraude puede definirse como la intención de engañar a una persona u organización para obtener una ventaja, evitar una obligación o causar pérdida. Capital Markets Elite Group tiene un enfoque de tolerancia cero al fraude. Actos de fraude incluyen, pero no están limitados a, engaño, soborno, falsificación, extorsión, corrupción, robo, conspiración, malversación, apropiación indebida, representación falsa, ocultación de hechos materiales y colusión.

Prevención del fraude

Las medidas de prevención del fraude de Capital Markets Elite Group incluyen, pero no están limitadas a:

- Leyes Contra el blanqueo de dinero y Financiamiento contra el terrorismo
- Conozca su cliente
- Gestión de fraude organizacional

Leyes Contra el blanqueo de dinero y Financiamiento contra el terrorismo

Blanqueo de dinero - el proceso de convertir fondos recibidos de actividades ilegales incluyendo, pero no limitado a

- fraude
- corrupción

- malversación
- terrorismo

en otros fondos o inversiones que parecen legítimos.

El proceso de blanqueo de dinero incluye las siguientes fases:

Fase 1: Colocación. El dinero en efectivo es convertido en instrumentos financieros como cheques, cuentas bancarias, transferencias de dinero o bienes de alto valor.

Fase 2: Capas. Los fondos son transferidos o movidos entre cuentas y otros instrumentos financieros para ocultar los orígenes.

Fase 3: Integración. Los fondos vuelven a circular y son clasificados como legítimos.

Conozca su cliente

Nuestra política Conozca su cliente (KYC) es un control que usamos para prevenir la inscripción de clientes involucrados en la actividad ilegal del blanqueo de dinero.

Nuestras actividades y medidas de verificación son según, y en cumplimiento con, toda ley y regulación aplicable emitida por autoridades monetarias. Capital Markets Elite Group da cumplimiento a la política AML de la siguiente manera:

Política Conozca su cliente (KYC)

- Identificación y verificación del cliente
- Monitoreo de las actividades del cliente
- Registros
- Auditorías

Identificación y verificación del cliente

Nuestros procedimientos de admisión de clientes incluyen la identificación y verificación del cliente. La identificación del cliente en Capital Markets Elite Group incluye la recolección de información esencial sobre el cliente potencial para permitir su identificación. Esto incluye obtener información sobre su nombre legal, dirección de residencia, nacionalidad, edad y lugar de nacimiento físico, y apariencia física. La verificación del cliente incluye la revisión de documentación confiable de fuentes independientes como documentos de identificación con fotografía.

Monitoreo

Además de recolectar información sobre clientes, Capital Markets Elite Group continua monitoreando la actividad de cada cliente para detectar y prevenir cualquier transacción sospechosa. Investigaciones internas son gatilladas una vez que actividades sospechosas son detectadas para determinar la naturaleza y los puntos específicos de las transacciones marcadas.

Mantenimiento de registros

Registros son mantenidos de todos los datos de transacciones e información obtenida durante el proceso de admisión de clientes. Registros de sistema son generados y almacenados por un período de 5-7 años según nuestra política interna de retención.

Auditorías

Nuestro sistema de auditoría se basa en un proceso para identificar riesgos de fraude, evaluando la naturaleza y extensión de aquellos riesgos y gestionándolos de manera efectiva. Auditorías periódicas son realizadas para asegurar que estamos manteniendo los niveles esperados de diligencia debida y cuidado debido en términos de nuestro cumplimiento y compromisos AML/CTF.

Gestión del fraude organizacional

En Capital Markets Elite Group es obligatorio asegurar que una fuerte cultura contra el fraude es mantenida. Estamos comprometidos con prevenir el

fraude que origina desde la organización. Hemos implementado procesos de gestión del fraude diseñados para prevenir, detectar y responder ante cualquier actividad o evento sospechoso que ocurre dentro de la organización. Algunos de estos procesos de gestión del fraude incluyen:

- Conozca sus empleados;
- capacitación de concienciación del fraude para empleados;
- vacaciones obligatorias;
- rotación de funciones;
- verificación de antecedentes de toda nueva contratación;
- y acuerdos de confidencialidad.

Por favor tenga en cuenta que nuestra política de prevención del fraude puede cambiar dependiendo de riesgos o amenazas existentes o proyectadas.