

# POLÍTICA CONTRA EL BLANQUEO DE CAPITALES

Versión 0.1 – Octubre 2023



1.	INTRODUCCIÓN	3
2.	FXNOVUS (PTY) LTD AML POLICY	3
3.	PROCEDIMIENTOS DE APERTURA DE CUENTA: POLÍTICA DE CONOZCA A SU CLIENTE («KYC», POR SUS SIGLAS EN INGLÉS)	5
4.	REQUISITOS DE CUENTA BANCARIA	6
5.	PROCEDIMIENTO DE RETIRO DE FONDOS	6
6.	NOTA AL PIE DE CUMPLIMIENTO	7

## 1. INTRODUCCIÓN

FXNOVUS (PTY) LTD (en lo sucesivo, “FXNovus” o la «Compañía») está registrada en Sudáfrica, con el número de registro 2020/183344/07. El domicilio social de la Compañía se encuentra en la Unit 16B7, Sinosteel Plaza, 159 Rivonia Road, Morningside Ext 39, Sandton, 2146, Gauteng. La Empresa está autorizada y regulada por la Autoridad de Conducta del Sector Financiero (la «FXNOVUS (PTY) LTD (FSCA)») como Proveedor de Servicios Financieros («en lo sucesivo, FSP») para ofrecer ciertos Servicios de Inversión.

Además, FXNovus lleva a cabo sus actividades de conformidad con la Ley del Centro de Inteligencia Financiera de 2001 (Ley N° 38 de 2001) modificada por la Ley de Protección de la Democracia Constitucional contra el Terrorismo y Actividades Relacionadas de 2004 (Ley N° 33 de 2004), la Ley de Enmienda del Centro de Inteligencia Financiera de 2008 (Ley N° 11 de 2008), la Ley de Enmienda de las Leyes Generales de Inteligencia de 2013 (Ley N° 11 de 2013), la Ley de Enmienda del Centro de Inteligencia Financiera de 2017 (Ley N° 1 de 2017) y la Ley de Regulación del Sector Financiero de 2017 (Ley N° 9 de 2017).

FXNovus también sigue las Regulaciones de Control de Financiamiento, bajo las Regulaciones de Control de Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo de 2002, publicadas en el Aviso Gubernamental N° R. 1595 de 20 de diciembre de 2002 modificada por la GN R456 en el Boletín Oficial 27580 del 20 de mayo de 2005 y la GN R867 en el Boletín Oficial 33596 del 1 de octubre de 2010 y la GN 1107 en el Boletín Oficial 33781 del 26 de noviembre de 2010 y la GN R.1062 en el Boletín Oficial 41154 de 29 de septiembre de 2017. El Ministro de Finanzas, de conformidad con el artículo 77 de la Ley del Centro de Inteligencia Financiera de 2001 (Ley N° 38 de 2001), ha dictado las normas establecidas en el Anexo.

Además, FXNovus opera de acuerdo con las recomendaciones del GAFI. El “Grupo de Acción Financiera Internacional” (“GAFI”) establece estándares y promueve la implementación efectiva de medidas legales, regulatorias y operativas para combatir el lavado de dinero, el financiamiento del terrorismo y otras amenazas relacionadas a la integridad del sistema financiero internacional. Primero con sus propios miembros, el GAFI monitorea el progreso de los países en la implementación de las Recomendaciones del GAFI; revisa técnicas y contramedidas de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo; y promueve la adopción e implementación de las Recomendaciones del GAFI a nivel mundial.

## 2. FXNOVUS (PTY) LTD AML POLICY

En FXNovus nos dedicamos a prevenir actividades de blanqueo de capitales e identificar transacciones sospechosas, por lo que hemos aplicado las siguientes medidas para cumplir con nuestros requisitos regulatorios:

- Verificar la identidad y lugar de residencia de nuestro cliente.
- La naturaleza del negocio del cliente.
- El propósito previsto de la relación comercial en cuestión y el origen de los fondos que el cliente espera utilizar.
- Identificar, monitorear y reportar cualquier tipo de transacciones sospechosas.
- Conservar documentos y registros durante al menos 5 años después de la terminación de las relaciones comerciales con nuestros clientes.
- Capacitar de manera continua a nuestro personal para reconocer transacciones sospechosas, cumplir con todas las obligaciones de presentación de informes y mantenerse actualizado con los requisitos regulatorios contra el blanqueo de capitales (AML, por sus siglas en inglés).
- Dependiendo de la ubicación del cliente, informe cualquier actividad sospechosa a las autoridades de varios países.

Además de lo mencionado anteriormente FXNovus:

- Recopila, verifica y actualiza al menos anualmente la información de identificación personal de todos los titulares de cuentas.
- Realiza un seguimiento de cualquier transacción sospechosa realizada por clientes y de cualquier transacción ejecutada en condiciones comerciales no estándar.
- No acepta depósitos de terceros ni depósitos o desembolsos en efectivo bajo ninguna circunstancia.
- Relaciona cada depósito con el nombre de la cuenta registrada para ese cliente.
- Supervisa la financiación de cuentas bancarias mantenidas fuera del país de origen del titular de la cuenta
- Se reserva el derecho de negarse a procesar una transacción cuando considere que esta está relacionada de alguna manera con el blanqueo de capitales o con una actividad delictiva. De conformidad con el derecho internacional, FXNovus no tiene obligación de informar al cliente cuando se informa sobre una actividad sospechosa a cualquier organismo regulatorio o legal correspondiente.

**! Todos los fondos de los clientes de FXNovus se mantienen en cuentas separadas y segregadas, que están designadas únicamente para depósitos y retiros de clientes.**

### **3. PROCEDIMIENTOS DE APERTURA DE CUENTA: POLÍTICA DE CONOZCA A SU CLIENTE («KYC», POR SUS SIGLAS EN INGLÉS)**

Requisitos de apertura de cuenta

Para abrir una cuenta comercial con FXNovus, el cliente potencial debe tener una residencia permanente en un país fuera del Espacio Económico Europeo (EEE) y ser mayor de 18 años. Además, se deben seguir los pasos que se enumeran a continuación:

- completar la solicitud de apertura de cuenta, que incluye proporcionar información personal (nombre, fecha de nacimiento, etc.), información relacionada con su perfil económico (ingresos anuales, patrimonio neto estimado, situación laboral, etc.)
- proporcionar documentos de identificación que consistan en una forma válida de identificación emitida por el gobierno y una prueba de residencia.

**! Tenga en cuenta que a partir del día en el que se recibe la solicitud de apertura de cuenta se da un plazo de 1 mes para facilitar la información y documentación requerida. Si el cliente potencial no los proporciona dentro del plazo antes mencionado, la Compañía rechazará la solicitud y, en caso de realizar algún depósito, reembolsará el saldo disponible al método utilizado para depositar los fondos.**

Documentos de identificación/autocertificación:

#### 1. Prueba de identidad

Se aceptan los siguientes documentos como prueba de identidad:

- Un pasaporte válido
- Un documento nacional de identidad válido
- Una identificación gubernamental válida, como una licencia de conducir
- Un permiso de residencia válido

El documento debe estar emitido a su nombre y toda la información del documento, incluida su fotografía, debe ser visible.

**! Tenga en cuenta que su prueba de identidad debe actualizarse una vez que caduque el documento.**

**! Todas las identificaciones con fotografía se verifican a través de un software de cumplimiento de terceros.**

La Compañía se reserva el derecho de solicitar copias certificadas conformes de los documentos antes mencionados.

## 2. Prueba de residencia

Se aceptan los siguientes documentos como prueba de residencia:

- Una factura de servicios públicos o de teléfono (factura de teléfono fijo o de Internet).
- Un extracto bancario.
- Documentos gubernamentales, como facturas de impuestos o certificados de residencia (sellados).

Tenga en cuenta que su documento de prueba de residencia debe ser reciente (no mayor a 6 meses), mostrar su nombre, dirección permanente y fecha de emisión.

**! Tenga en cuenta que su Prueba de residencia debe actualizarse al menos una vez al año.**

La Compañía se reserva el derecho de solicitar copias certificadas conformes de los documentos antes mencionados.

Además, la compañía se reserva el derecho de solicitar documentos adicionales a sus clientes cuando lo considere necesario.

## 4. REQUISITOS DE CUENTA BANCARIA

Los titulares de cuentas de FXNovus deben tener una cuenta bancaria o de tarjeta de crédito válida a su nombre. El extracto del banco/de la tarjeta de crédito debe mostrar su nombre y la misma dirección registrada que se muestra en su solicitud

## 5. PROCEDIMIENTO DE RETIRO DE FONDOS

El procedimiento de retiro en FXNovus que se detalla a continuación sigue principios estrictos para garantizar que los fondos se envíen de regreso a su fuente de origen.

- a) Los clientes de FXNovus deben completar una solicitud de retiro digital o en papel firmada que contenga, entre otras cosas, la información correcta de su cuenta.

- b) El formulario de retiro debe enviarse al departamento de Finanzas de FXNovus para su procesamiento. El departamento de Finanzas hará lo siguiente:
- confirmar el saldo de la cuenta
  - confirmar que la cuenta esté aprobada y que los documentos proporcionados estén actualizados.
  - verificar que no haya retenciones ni restricciones de retiro en la cuenta
  - verificar que los fondos originales se estén retirando a través del mismo método de depósito y al nombre del titular de la cuenta registrado
  - examinar la solicitud de retiro con el historial de depósitos del cliente para asegurarse de que no haya actividad sospechosa
  - verificar los datos de la cuenta bancaria que tenemos archivados
- c) Si no hay discrepancias o actividades sospechosas, el Departamento de Backoffice y Soporte aprobará el retiro y los fondos se entregarán al cliente.
- d) En caso de que el Departamento de Finanzas crea que hubo actividad sospechosa en la cuenta, se informará al Oficial de Cumplimiento Anti-Lavado de Dinero de FXNovus (en lo sucesivo, "AMLCO") para realizar una investigación más detallada.
- e) Si el AMLCO marca el retiro como actividad sospechosa, el retiro se pone en espera y se envía a la Dirección de la Compañía.
- f) La directiva de FXNovus junto con el AMLCO decidirán si se necesitan acciones adicionales y con qué organismos reguladores relevantes, si corresponde, se debe contactar.

**! Tenga en cuenta que su cuenta comercial debe estar verificada para que se procese el retiro.**

## 6. NOTA AL PIE DE CUMPLIMIENTO

El procedimiento de cumplimiento relacionado con el AML, mencionado anteriormente, es solo un breve resumen de las pautas de la función de cumplimiento seguidas por el Equipo de Cumplimiento de la Compañía. Una copia detallada de nuestra Política de Cumplimiento está disponible para instituciones calificadas, organismos reguladores y contrapartes relacionadas.

No se aceptarán sustituciones o modificaciones a los requisitos anteriores. El Departamento de Cumplimiento de la normativa se reserva la determinación final sobre la validez de estos documentos.

Los clientes deben asumir que toda la información proporcionada a la Compañía está disponible para las autoridades reguladoras competentes en:

- a) el país de constitución de la Sociedad, es decir. la república de Sudáfrica;
- b) el país de origen de cualquier fondo transmitido a la Compañía, y

c) el país de destino de cualquier fondo reembolsado o retirado de la Compañía.

La Compañía no desea entablar una relación comercial si los fondos provienen de actividades delictivas o si la naturaleza de las transacciones de su cuenta es ilegal de cualquier manera.

La Compañía se reserva el derecho de revisar y/o modificar su Política contra el Blanqueo de Capitales, a su entera discreción, cuando lo considere conveniente o apropiado.

Nuestra Política ALD es solo una política, pero no forma parte de nuestros Términos y Condiciones Comerciales y no pretende ser contractualmente vinculante.

Si tiene preguntas adicionales sobre las políticas de la Compañía, comuníquese con nuestro Departamento de Cumplimiento:

Correo electrónico: [compliance@fxnovus.com](mailto:compliance@fxnovus.com)

A la atención del Departamento de Cumplimiento, FXNOVUS (PTY) LTD número de registro 2020/183344/07

Dirección: Unit 16B7, Sinosteel Plaza, 159 Rivonia Road, Morningside Ext 39, Sandton, 2146, Gauteng

## FXNOVUS (PTY) LTD

FXNOVUS (PTY) LTD es una empresa de inversión de Sudáfrica, autorizada y regulada por la Autoridad de Conducta del Sector Financiero (FSCA) de Sudáfrica, con número de licencia FSP 50963. El número de registro de FXNOVUS (PTY) LTD es 2020/183344/07.

---

Dirección registrada: Unit 16B7, Sinosteel Plaza, 159 Rivonia Road, Morningside Ext 39, Sandton, 2146, Gauteng

Sitio Web: [www.fxnovus.com](http://www.fxnovus.com)

[support@fxnovus.com](mailto:support@fxnovus.com)