

Politica Anti-Riciclaggio e Conosci il Tuo Cliente

La Politica di Anti-Riciclaggio e Conosci il Tuo Cliente di BITmarkets ("Politica AML/KYC") delinea un quadro globale per fornire protezione contro i crimini finanziari, frodi e altre attività illecite, ed è destinata a prevenire e minimizzare i potenziali rischi e la probabilità che BITmarkets sia collegato ad attività illegali e ad assicurare la conformità con le regole e i regolamenti. BITmarkets è pienamente consapevole del serio impatto e degli effetti negativi dei crimini finanziari ed è dedicato a operare e mantenere pratiche commerciali etiche. BITmarkets dà priorità alla protezione dei suoi clienti, forza lavoro e di tutti gli individui e le entità con cui BITmarkets è associato. Inoltre, per contribuire agli sforzi di prevenzione e gestione dei crimini finanziari, BITmarkets supporta attivamente il governo, le forze dell'ordine e gli enti normativi.

La legge impone che tutte le entità obbligate devono raccogliere, verificare e documentare informazioni per identificare persone o entità che cercano di stabilire relazioni commerciali o effettuare transazioni occasionali con BITmarkets. Questa Politica AML/KYC stabilisce misure stringenti, che includono ma non si limitano a valutazione del rischio, due diligence sui clienti, analisi continua dei clienti, obblighi di segnalazione da parte di BITmarkets alle autorità, sanzioni e conservazione dei registri.

- I. BITmarkets adotta un approccio basato sul rischio, che implica l'identificazione, la documentazione e la valutazione dei rischi che devono essere affrontati. BITmarkets conduce una valutazione e analisi dei rischi che affronta in relazione ai servizi che è autorizzato a offrire. Le circostanze specifiche determinano le procedure e le misure appropriate da implementare per affrontare e mitigare i rischi potenziali tenendo conto delle seguenti categorie:
 1. Natura del cliente;
 2. Comportamento del cliente;
 3. Servizi e strumenti finanziari del cliente;
 4. I rischi rispetto a comunicazioni, canali, prodotti e servizi, area geografica e giurisdizioni.
- II. Le misure di Due Diligence del Cliente ("CDD") sono necessarie per verificare l'identità di un nuovo o esistente cliente della Società al fine di riconoscere e mitigare rischi come, ma non limitati a, riciclaggio di denaro, finanziamento del terrorismo e altre attività illegali. Queste misure includono anche livelli di misure di due diligence, in cui l'identificazione e l'applicazione di una Due Diligence Rafforzata ("EDD") per clienti ad alto rischio e la rilevazione di Persone Politicamente Esposte ("PEP") vengono applicate per garantire una gestione del

rischio appropriata e la conformità ai requisiti normativi. Il seguente CDD delinea i criteri che devono essere seguiti in ogni momento:

1. Identificazione e verifica del cliente potenziale o esistente utilizzando documenti, dati o informazioni di fonte affidabile e indipendente;
2. Verifica e identificazione della persona che dichiara di agire per conto del cliente potenziale o esistente, assicurandosi che sia debitamente autorizzata a farlo;
3. Identificazione del beneficiario effettivo e implementazione di misure ragionevoli per verificare la sua identità utilizzando informazioni o dati rilevanti ottenuti da una fonte affidabile e indipendente, garantendo che l'istituzione riportante sia soddisfatta nell'identificare accuratamente il beneficiario effettivo;
4. Comprendere e, dove applicabile, ottenere informazioni sullo scopo e la natura prevista del rapporto commerciale;
5. Se un cliente potenziale non fornisce informazioni e documenti completi, il conto di trading non sarà verificato.

Per il richiedente individuale, la legge richiede che BITmarkets richieda informazioni riguardanti quanto segue:

1. Dettagli di contatto personale e identificazione;
2. Informazioni sull'occupazione;
3. Fonte dei fondi;
4. Informazioni bancarie; e
5. Copie di documenti che convalidano le informazioni sopra menzionate.

Per un richiedente aziendale, la legge impone a BITmarkets di richiedere informazioni riguardanti quanto segue:

1. Documenti aziendali;
2. Informazioni sulla gestione;
3. Identificazione del beneficiario ultimo;
4. Documenti di identificazione;
5. Fonte dei fondi e/o fonte della ricchezza;
6. Lettera di autorizzazione che concede agli individui l'autorità di agire per conto dell'entità aziendale;
7. Copie di documenti che convalidano le informazioni sopra menzionate; e
8. Compilazione del modulo di Questionario KYC.

BITmarkets si astiene dall'iniziare o continuare relazioni commerciali o effettuare transazioni nelle seguenti situazioni quando:

1. BITmarkets non è in grado di soddisfare i requisiti necessari del CDD del Cliente;
2. Il cliente o il beneficiario ultimo non fornisce complete, precise, o aggiornate informazioni e documentazione;
3. Vi sono indicazioni o sospetti che i servizi di BITmarkets possano essere sfruttati per attività illegali;
4. Il cliente o la transazione coinvolge giurisdizioni, industrie o entità soggette a sanzioni internazionali o designazioni ad alto rischio;
5. Il profilo di rischio o il livello di rischio della transazione supera la soglia di rischio stabilita da BITmarkets;
6. Il cliente o la transazione presenta bandiere rosse associate a attività illegali; o
7. Il cliente si rifiuta di rivelare lo scopo della relazione commerciale o della transazione.

III. L'On-Going Customer Due Diligence ("ODD") è richiesto per la revisione continua, nonché per esaminare e garantire che il conto e le transazioni siano coerenti con le informazioni, il profilo e la fonte di fondi forniti, e in linea con lo scopo previsto del rapporto d'affari.

IV. BITmarkets è tenuto dalla legge a segnalare transazioni e attività sospette alle autorità competenti. Tutti i dati e le informazioni ottenuti a questo scopo saranno protetti in modo tale che solo i dipendenti autorizzati abbiano accesso alle informazioni e alla documentazione, in conformità con le leggi o i regolamenti AML/CTF applicabili. In caso di transazioni sospette sul conto di un cliente, BITmarkets si riserva il diritto di condurre un'indagine interna, sospendere, bloccare e/o chiudere il conto del cliente e annullare qualsiasi ulteriore pagamento o posizione di trading.

V. Le sanzioni servono come uno strumento critico della politica estera, progettato per promuovere la sicurezza internazionale, lo stato di diritto e l'aderenza al diritto internazionale. BITmarkets sostiene anche gli obiettivi delineati nella Carta delle Nazioni Unite e nella Politica estera e di sicurezza comune dell'Unione Europea. Quando vengono imposte, modificate o revocate sanzioni, BITmarkets valuterà se il cliente, il beneficiario effettivo o qualsiasi individuo intenda impegnarsi in una relazione d'affari o transazione è soggetto a queste sanzioni. Nell'ambito di questo processo, BITmarkets determinerà le specifiche sanzioni applicate all'individuo o entità e adotterà azioni appropriate per garantire la conformità con le misure pertinenti.

VI. Tutti i documenti e le informazioni ricevuti e ottenuti da BITmarkets saranno conservati, trattati e mantenuti in stretta conformità con le leggi e i regolamenti

pertinenti volti a prevenire il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo. L'uso o l'elaborazione dei dati personali per qualsiasi altro scopo è strettamente vietato. Tutti i documenti e le informazioni ricevuti e ottenuti saranno conservati, trattati e mantenuti per un periodo di sei (6) anni dopo la fine del rapporto d'affari con il cliente o la data della transazione occasionale. Al termine del suddetto periodo, la Società eliminerà i dati personali, a meno che le leggi o regolamenti pertinenti non consentano o richiedano ragionevolmente una conservazione più lunga entro dieci (10) anni.

Questa è una versione concisa della Polizza AML/KYC di BITmarkets per la comodità dei nostri clienti. Per ottenere il documento completo, è possibile inviare una richiesta, soggetta a revisione e alla validità dello scopo della richiesta, inviando un'email a compliance@bitmarkets.com.