



Acta USA PATRIOT

ACTO PATRIOTA DE EEUU

El ACTO PATRIOTA de EEUU, decretado en el 2001, es diseñado para discernir, disuadir, y para castigar a terroristas en Estados Unidos y en el extranjero. El Acto PATRIOTA de EEUU impone nuevos requisitos anti-lavado de dinero en agencias de corredores e instituciones financieras. El 24 de abril del 2002, todas las agencias de corredores fueron requeridas de tener nuevos programas completos de anti-lavado de dinero.

Para ayudarlo a comprender estos esfuerzos, queremos proporcionarle con alguna información sobre el lavado de dinero y nuestros pasos para aplicar el Acto PATRIOTA de EEUU.

¿Qué es lavado de dinero?

El lavado de dinero es el proceso de disfrazar ilegalmente dinero para que los fondos parezcan venir de fuentes o actividades legítimas. El lavado de dinero ocurre con respecto a una gran variedad de crímenes, inclusive ventas ilegales de armamentos; la droga que trafica con drogas, el robo, el fraude, el crimen organizado, y el terrorismo.

¿Qué tan grande es el problema y porqué es tan importante?

El uso del sistema financiero de EE.UU. por criminales para facilitar terrorismo u otros crímenes podrían manchar nuestros mercados financieros. Se sospecha que la actividad mundial del lavado de dinero asciende a miles de millones cada año.

Nuestro compromiso

VectorGlobal WMG, Inc., (“VectorGlobal”) está comprometido a obedecer completamente con todas las leyes y regulaciones que tienen como objetivo combatir el lavado de dinero y cualquier actividad que facilita la financiación de terroristas u otras empresas criminales.



Nuestras políticas y procedimientos anti-lavado de dinero

VectorGlobal ha adoptado las políticas y los procedimientos para discernir y prevenir el lavado de dinero, que están resumidas en las líneas abajo:

VectorGlobal ha establecido programas de anti- lavado de dinero completos que cumplen con las regulaciones aplicables en las jurisdicciones donde realiza el negocio.

VectorGlobal ha designado a un oficial de contraloría y normatividad de conformidad al programa de lavado de dinero, para supervisar los esfuerzos anti- lavado de dinero de la empresa.

VectorGlobal utiliza sistemas automatizados para la detección de actividades sospechosas.

VectorGlobal ha establecido un programa para entrenar a todos los empleados pertinentes en las políticas y procedimientos de anti- lavado de dinero.

La empresa también entrena a todos empleados pertinentes en cómo detectar el lavado de dinero y para reportar cualquier actividad sospechosa.

VectorGlobal ha establecido una función independiente de auditoría para evaluar el programa de anti- lavado de dinero de la empresa.

Nuestros procedimientos de identificación de clientes para nuevas cuentas

Las reglas gubernamentales adoptadas para prevenir el financiamiento del lavado de dinero y el financiamiento terrorista requiere que todas las instituciones financieras de EE.UU. obtengan, registren y verifiquen la información que identifica a cada individuo, entidad o persona moral, que abre una cuenta.

Cuándo usted abre una cuenta con o a través de VectorGlobal, le preguntaremos por su nombre y dirección así como un número de identificación de contribuyentes o de seguridad social. Para entidades o personas morales de los EE.UU., significa su número de identificación de empleador. Para individuos no ciudadanos o residentes de los EE.UU., usted debe suministrar un pasaporte u otro documento de identificación con fotografía, expedido por el gobierno de su país.



Además se le requerirá que proporcione los documentos de identificación que sean necesarios para permitirle comprobar a nuestra empresa verificar su identidad. VectorGlobal también puede investigar su nombre contra varias bases de datos para verificar su identidad. Toda información y documentación serán tratadas en forma confidencial para proteger su privacidad.

VectorGlobal está obligado a verificar la identidad de sus clientes. En ciertas circunstancias no podremos abrir una cuenta, ni realizar ninguna transacción, hasta que hayamos obtenido y verifiquemos la información necesaria de identificación. Si hemos abierto una cuenta para usted, en caso que usted no proporcione la información o los documentos necesarios de identificación ó no podamos verificar su identidad, tendremos que restringir las operaciones ó cancelarlas, así como cerrar la cuenta.