

Politica antiriciclaggio (Anti Money Laundering, AML) e di conoscenza del cliente (Know Your Customer, KYC)

- La Politica di [iqoption.com](https://www.iqoption.com) e delle sue affiliate (di seguito "la Società") è quella di vietare e perseguire attivamente la prevenzione del riciclaggio di denaro e di qualsiasi attività che agevoli il riciclaggio o il finanziamento di attività terroristiche o criminali. La Società richiede ai propri funzionari, dipendenti e affiliati di aderire a questi standard per prevenire l'uso dei propri prodotti e servizi a scopo di riciclaggio di denaro.
- Ai fini della presente Politica, il riciclaggio di denaro è generalmente definito come il compimento di atti volti a nascondere o dissimulare la vera origine di proventi di origine criminale, in modo che i proventi illeciti sembrino provenire da origini legittime o costituiscano beni legittimi.
- In generale, il riciclaggio di denaro avviene in tre fasi. Prima di tutto, il denaro contante entra nel sistema finanziario nella fase di "collocamento", in cui il contante generato da attività criminali viene convertito in strumenti monetari, quali vaglia postali o assegni di viaggio, o depositato su conti presso istituti finanziari. Nella fase di "dissimulazione" o "stratificazione", i fondi vengono trasferiti o spostati su altri conti o altre istituzioni finanziarie per separare ulteriormente il denaro dalla sua origine criminale. Nella fase di "rientro", i fondi vengono reintrodotti nell'economia e utilizzati per acquistare beni legittimi o per finanziare altre attività criminali o imprese legittime. Il finanziamento del terrorismo potrebbe non riguardare i proventi di una condotta criminale, ma piuttosto un tentativo di nascondere l'origine o l'uso previsto dei fondi, che saranno successivamente utilizzati a fini criminali.
- Ciascun dipendente della Società, le cui mansioni sono associate alla fornitura di prodotti e servizi della Società e che tratta direttamente o indirettamente con la clientela della Società, è tenuto a conoscere i requisiti delle leggi e dei regolamenti applicabili che influiscono sulle proprie responsabilità lavorative, e sarà dovere affermativo di tale dipendente svolgere queste responsabilità in ogni momento e in modo conforme ai requisiti delle leggi e dei regolamenti in materia.
- Le leggi e i regolamenti comprendono, ma non si limitano a: "Customer Due Diligence for Banks" (L'adeguata verifica della clientela) (2001) e "General Guide to Account Opening and Customer Identification" (Guida generale per l'apertura di un conto e l'identificazione del cliente) (2003) del Comitato di Basilea per la vigilanza bancaria, Quaranta + nove raccomandazioni per il riciclaggio di denaro del GAFI-FATF, USA Patriot Act (2001), Prevention and Suppression of Money Laundering Activities Law (Legge sulla prevenzione e la repressione del riciclaggio di denaro) (1996).

- Per garantire l'attuazione di questa politica generale, la direzione della Società ha istituito e mantiene un programma continuo volto a garantire il rispetto delle leggi e dei regolamenti in materia e la prevenzione del riciclaggio di denaro. Questo programma mira a coordinare gli specifici requisiti normativi in tutto il gruppo all'interno di un quadro consolidato, al fine di gestire efficacemente il rischio di esposizione del gruppo al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo in tutte le unità di business, funzioni ed entità legali.
- Ciascuna delle affiliate della Società è tenuta a rispettare la politica antiriciclaggio e KYC.
- Tutti i documenti di identificazione e le registrazioni dei servizi devono essere conservati per il periodo di tempo minimo richiesto dalla legge locale.
- Tutti i nuovi dipendenti riceveranno una formazione antiriciclaggio nell'ambito del programma di formazione obbligatorio per i neoassunti. Tutti i dipendenti sono inoltre tenuti a completare la formazione antiriciclaggio e KYC ogni anno. La partecipazione ad ulteriori programmi di formazione mirati è necessaria per tutti i dipendenti con responsabilità quotidiane in materia di antiriciclaggio e KYC.