

FBS

Always
by your side

Politique en matière de lutte contre le blanchiment d'argent

FBS Markets Inc

2118, Guava Street, Belize

Belama Phase 1, Belize

TABLE DES MATIÈRES

1. INTRODUCTION.....	2
2. PRISE EN COMPTE DES RISQUES.....	3
3. IDENTIFICATION ET VÉRIFICATION DU CLIENT (KYC ET CDD)	6
4. MODIFICATIONS DE LA PRÉSENTE POLITIQUE.....	9
5. DÉFINITIONS.....	9
6. NOUS CONTACTER.....	11
ANNEXE 1	12

Dernière révision : juin 2023

1. INTRODUCTION

- (1) **FBS Markets Inc** (ci-après la "**société**", "**nous**" ou "**notre**",) est réglementée par la Financial Services Commission (Belize) (ci-après la "**FSC**") sous le numéro de licence IFSC/000102/460 et constituée au Belize avec le certificat d'incorporation n° 000001317.
- (2) Le siège social de la société est situé au 2118, Guava Street, Belize Belama Phase 1, Belize.
- (3) Conformément à la loi, la société a mis en place des politiques et des procédures de prévention des activités de blanchiment d'argent qui visent à respecter les principes de connaissance du client, de suivi de l'activité du client et de tenue de registres appropriés.
- (4) Veuillez lire attentivement cette politique de lutte contre le blanchiment d'argent avant de signer l'accord ou de vous engager de toute autre manière avec la société. Vous êtes tenu de la lire et de bien la comprendre avant d'utiliser l'un des services. En cas de doute sur le contenu du présent document, il est recommandé de demander l'avis d'un professionnel indépendant.
- (5) Nos services ne sont pas proposés aux résidents ou aux personnes situées ou domiciliées dans les juridictions restreintes telles que définies dans le présent document, ainsi que dans toute région ou tout pays ou territoire faisant l'objet de sanctions à l'échelle d'un pays ou d'un territoire, ainsi qu'à toute personne ou entité faisant l'objet de sanctions.
- (6) Conformément à toutes les exigences réglementaires telles que l'identification et la connaissance de nos clients :
 - (i) La société n'autorise pas l'ouverture de comptes anonymes ou numérotés.
 - (ii) La société n'ouvre pas de comptes pour les personnes qui ont un casier judiciaire, font l'objet d'une enquête ou purgent une peine de prison.
 - (iii) La société doit identifier, surveiller et signaler toutes les transactions suspectes.



Always
by your side

FBS Markets Inc

Address: 2118, Guava Street, Belize Belama Phase
1, Belize
www.fbs.com

Politique de lutte contre le blanchiment d'argent

- (iv) La société doit conserver tous les relevés de transactions pendant au moins 5 ans après la fin des relations contractuelles avec les clients.
 - (v) La société assure la formation continue de son personnel afin de permettre la reconnaissance et la déclaration de toute transaction suspecte aux autorités, comme le prévoient les lois et règlements applicables.
 - (vi) La société a le droit de demander et de vérifier la preuve d'identité de ses clients avant l'ouverture d'un compte et le traitement des paiements.
 - (vii) La société refusera à tout moment l'accès à la plateforme de trading et aux transferts de fonds au client si ce dernier est soupçonné et/ou identifié de quelque manière que ce soit comme étant lié à des activités criminelles ou au blanchiment d'argent.
- (7) Tous les clients sont tenus de se conformer à la politique de lutte contre le blanchiment d'argent de la société. En confirmant l'enregistrement du compte, le client accepte inconditionnellement de se conformer à toutes les exigences de la politique de lutte contre le blanchiment d'argent de la société.
- (8) En tant que membre responsable de la communauté financière, la société met tout en œuvre pour protéger ses clients et maintenir sa réputation irréprochable en matière de lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme et de sanctions financières internationales.

2. PRISE EN COMPTE DES RISQUES

- (1) L'objectif général est de comprendre, dès le début de la relation, qui sont nos associés, où ils opèrent, ce qu'ils font, et le niveau d'activité qu'ils attendent de nous. D'autres considérations de risque sont liées à la position des juridictions concernées, à leur réglementation et à leur statut en ce qui concerne le risque inhérent de blanchiment d'argent et de financement du terrorisme, ainsi qu'à l'efficacité de leur régime de lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme (LBC/FT).
- (2) Le blanchiment d'argent est un processus qui consiste à dissimuler ou à tenter de dissimuler l'origine et la propriété réelles des produits d'activités criminelles dans le but de légitimer ces fonds.

It is accomplished in three stages: Il se déroule en trois étapes :

- Placement - l'élimination physique des produits en espèces provenant d'activités criminelles. Le placement peut notamment consister à convertir le produit en instruments financiers ou en dépôts bancaires de manière à ne pas éveiller les soupçons.
- Stratification - dissocier les produits illicites de leur source en créant des couches complexes de transactions financières conçues pour dissimuler la piste d'audit et assurer l'anonymat.
- Intégration - légitimation apparente des richesses issues de la criminalité. Si le processus de superposition réussit, les systèmes d'intégration réintroduisent les produits blanchis au sein de l'économie de manière à ce qu'ils réintègrent le système financier en apparaissant comme des fonds provenant d'activités commerciales normales.



Always
by your side

FBS Markets Inc

Address: 2118, Guava Street, Belize Belama Phase
1, Belize
www.fbs.com

Politique de lutte contre le blanchiment d'argent

- (3) Financement du terrorisme (FT). On entend par financement du terrorisme la fourniture ou la collecte de fonds par quelque moyen que ce soit, directement ou indirectement, dans l'intention de les utiliser ou en sachant qu'ils seront utilisés, en tout ou en partie, pour commettre des infractions liées au terrorisme.
- (4) Certains facteurs suggèrent la possibilité d'un risque plus élevé d'activités de blanchiment d'argent et de financement du terrorisme, tels que la situation géographique, les associés et le type de service fourni. Lors de l'évaluation des risques de blanchiment d'argent et de financement du terrorisme, les facteurs susmentionnés sont considérés comme prioritaires pour identifier les variables de risque. Lors de la pondération des facteurs, nous devons nous assurer que celle-ci n'est pas indûment influencée par un seul facteur, que les considérations économiques ou de profit n'influencent pas l'évaluation du risque et que les situations identifiées par la législation nationale ou les évaluations de risque comme présentant toujours un risque élevé de blanchiment de capitaux ne peuvent pas être ignorées par nous.
- (5) Par ailleurs, dans certaines circonstances, le risque de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme peut être plus faible. Dans de telles circonstances, à condition qu'il y ait eu une analyse adéquate du risque, nous pouvons appliquer des mesures de vigilance raisonnable à l'égard du client (CDD) simplifiées : pays d'incorporation présentant un faible risque de blanchiment d'argent et de financement du terrorisme, tels que des associés ayant une relation d'affaires active et à long terme avec nous. Toutefois, l'évaluation d'une juridiction comme étant à faible risque ne permet qu'un certain assouplissement du niveau de diligence effectué - il ne s'agit pas d'une exemption complète de l'application des mesures de vigilance raisonnable à l'égard du client (CDD) en ce qui concerne l'identification des associés.
- (6) Les procédures les plus essentielles que la société met en œuvre pour atteindre ces objectifs sont les suivantes :
 - (i) Procédures d'identification et de diligence raisonnable des clients.
 - (ii) Procédures d'enregistrement relatives à l'identité des clients et à leurs transactions.
 - (iii) Procédures internes de déclaration à une personne compétente (le MLRO) désignée pour recevoir et examiner les informations qui permettent de savoir ou de soupçonner qu'un client est engagé dans des activités de blanchiment de capitaux.
 - (iv) Procédures appropriées de contrôle interne et de gestion des risques, dans le but de prévenir les activités de blanchiment d'argent.
 - (v) Examen détaillé de chaque transaction qui, en raison de sa nature, est considérée comme vulnérable au blanchiment de capitaux, en particulier les transactions complexes ou d'un montant inhabituel et les transactions qui ont lieu sans objectif financier ou légal évident.
 - (vi) Mesures visant à sensibiliser les employés aux procédures susmentionnées de prévention du blanchiment de capitaux et à la législation relative au blanchiment de capitaux.
 - (vii) Formation régulière des employés afin de les aider à reconnaître et à traiter les transactions suspectées d'être associées au blanchiment d'argent.
- (7) Nous mènerons nos activités de connaissance du client (KYC), vigilance raisonnable à l'égard du client (CDD) et de contrôle des activités sur la base d'une approche fondée sur le risque :



Always
by your side

FBS Markets Inc

Address: 2118, Guava Street, Belize Belama Phase
1, Belize
www.fbs.com

Politique de lutte contre le blanchiment d'argent

- (i) Pour certains clients, dont nous estimons qu'ils présentent un faible risque de blanchiment d'argent et de financement du terrorisme, des mesures simplifiées de KYC/CDD et de surveillance peuvent être appliquées.
 - (ii) Dans le cas de profils à haut risque, des mesures renforcées de KYC/ CDD (y compris, mais sans s'y limiter, des éléments de vérification supplémentaires ou des preuves de l'origine des fonds) et un suivi renforcé seront appliqués.
- (8) Lorsque les risques de blanchiment d'argent et de financement du terrorisme sont plus élevés, nous devons mettre en œuvre des mesures de diligence raisonnable renforcées en fonction des risques identifiés. En particulier, nous devrions accroître le degré et la nature de la détermination de la relation commerciale. Voici quelques exemples de mesures de diligence raisonnable renforcée (EDD) qui doivent être appliquées aux relations d'affaires à haut risque :
- (i) Obtention et, le cas échéant, vérification d'informations supplémentaires sur le client potentiel et mise à jour plus régulière de l'identification du client potentiel et de tout bénéficiaire effectif.
 - (ii) Obtention d'informations supplémentaires sur la nature envisagée de la relation d'affaires.
 - (iii) Obtention d'informations sur l'origine des fonds du client potentiel.
 - (iv) Obtention d'informations sur les raisons des transactions envisagées ou effectuées.
 - (v) Obtention de l'approbation de la direction générale pour entamer ou poursuivre la relation d'affaires.
- (9) Les clients considérés comme présentant un risque élevé sont, sans s'y limiter, les suivants :
- (i) Les clients dont le processus d'identification est incomplet.
 - (ii) Les clients qui présentent des divergences au niveau des informations et des documents d'identification fournis.
 - (iii) Les clients qualifiés de PPE (Personnes Politiquement Exposées) ou les personnes connues pour être des associés proches de PPE ;
 - (iv) Les clients qui ont été poursuivis pour des délits financiers.
 - (v) Les clients figurant sur une liste de terroristes recherchés et/ou sur d'autres listes de sanctions : la liste consolidée des sanctions du Conseil de sécurité des Nations unies, la liste consolidée des personnes, groupes et entités de l'UE, les listes de sanctions de l'Office of Foreign Assets Control (OFAC) du département du Trésor américain, la liste du Financial Crimes Enforcement Network (FinCEN) du département du Trésor américain, la liste du HM Treasury (HMT) du Royaume-Uni, Office of Financial Sanctions Implementation, "liste consolidée des cibles".
- (10) Lorsque nous abordons les risques potentiels de blanchiment d'argent des clients considérés comme présentant un risque plus élevé à l'issue de notre processus d'évaluation des risques, nous pouvons appliquer une ou plusieurs des mesures et des contrôles suivants :
- (i) Sensibilisation accrue aux situations à haut risque au sein des secteurs d'activité de la société.
 - (ii) Niveaux renforcés de KYC ou de CDD.



Always
by your side

FBS Markets Inc

Address: 2118, Guava Street, Belize Belama Phase
1, Belize
www.fbs.com

Politique de lutte contre le blanchiment d'argent

- (iii) Procédures supplémentaires pour l'approbation de la création d'une relation d'affaires.
 - (iv) Suivi renforcé des transactions.
 - (v) Renforcement des niveaux de contrôle et d'examen des relations.
- (11) Application des critères de risque. Les mêmes mesures et contrôles peuvent souvent porter sur plus d'un des critères de risque identifiés, et il n'est pas nécessairement prévu que nous appliquions des contrôles spécifiques ciblant chacun des critères de risque énoncés dans la présente politique de connaissance du client (KYC) et de lutte contre le blanchiment d'argent (AML).
- (12) Il est interdit de recevoir des fonds payables par l'intermédiaire de comptes et de banques fictives ou de toute institution financière provenant de juridictions soumises à des restrictions. Nous devons signaler toutes les transactions impliquant des banques et des territoires suspects. Il est interdit aux clients d'utiliser nos services pour les actifs provenant de services et produits illégaux ou soumis à d'autres restrictions en vertu de la législation applicable.
- (13) Juridictions restreintes. Nous ne fournissons pas de services à des personnes qui sont des citoyens ou des résidents (fiscaux ou autres) de :
- Une juridiction restreinte.
 - Tout pays ou territoire qui fait l'objet de sanctions à l'échelle d'un pays ou d'un territoire.
- (14) Par conséquent, nous refusons de conclure un accord et de fournir des services à toute personne physique ou morale lorsque les procédures KYC et CDD identifient un client potentiel ou existant comme un citoyen ou un résident des juridictions énumérées dans le présent document.
- (15) Les clients doivent partir du principe que toutes les informations fournies à la société sont mises à la disposition des autorités réglementaires compétentes dans les États membres de l'UE :
- Le pays de constitution de la société.
 - Le pays d'origine des fonds transmis à la société.
 - Le pays de destination de tous les fonds remboursés par la société ou retirés à la société.
- (16) Les paiements à des tiers ou anonymes ne sont pas acceptés. Si la société n'est pas convaincue que le client est l'expéditeur de l'argent, elle se réserve le droit de rejeter le dépôt et de le renvoyer à l'expéditeur en déduisant tous les frais de transfert ou autres frais. La société se réserve en outre le droit de clôturer votre compte avec effet immédiat.

3. IDENTIFICATION ET VÉRIFICATION DU CLIENT (KYC ET CDD)

- (1) L'objectif des procédures KYC et CDD est d'identifier les clients et de vérifier leur identité. Nous pouvons vous demander, soit au moment de l'enregistrement en tant que client, soit périodiquement à des fins de mise à jour des dossiers et des procédures CDD en cours, de fournir des informations d'identification et certains documents.

Les personnes physiques peuvent être amenées à fournir les documents suivants :

- (i) Un passeport national ou sa copie notariée.



Always
by your side

FBS Markets Inc

Address: 2118, Guava Street, Belize Belama Phase
1, Belize
www.fbs.com

Politique de lutte contre le blanchiment d'argent

- (ii) Une preuve de résidence (un certificat de résidence, une facture de services publics ou un relevé bancaire indiquant les informations relatives à la résidence) ou sa traduction notariée, délivrée dans les trois mois précédant la date à laquelle ils nous sont fournis.
- (iii) Un contrat de location de locaux pour une durée indéterminée.
- (iv) Une pièce d'identité en cours de validité pour un résident étranger ou un permis de conduire en cours de validité.

Les personnes morales peuvent être amenés à fournir les documents suivants :

- (i) Un extrait certifié du registre du commerce (ou équivalent) en anglais.
- (ii) Statuts en anglais.
- (iii) Certificats d'actions.
- (iv) Résolution de nomination au poste de directeur.
- (v) Le passeport national du directeur du client ou sa copie notariée avec apostille.
- (vi) Un passeport national du bénéficiaire effectif du client.

Si un administrateur ou un propriétaire du client est une personne morale et que le client est également une personne morale, tous les documents susmentionnés doivent être fournis.

Directeurs d'entreprise :

Les directeurs d'entreprise, ainsi que les autres personnes exerçant un contrôle significatif, sont soumis à des procédures de vérification renforcées en matière de diligence raisonnable, qui comprennent un examen des listes de PPE et de sanctions. Lorsqu'une autre personne gère des actifs en vertu d'une procuration, cette personne, ainsi que le directeur de l'entreprise, doivent également faire l'objet d'une vérification par rapport aux listes de PPE et de sanctions.

Bénéficiaire (ayant droit)

Les règlements sur le blanchiment d'argent définissent les bénéficiaires effectifs comme des personnes physiques détenant ou contrôlant plus de 25 % des sociétés de capitaux ou des sociétés de personnes, ou détenant ou contrôlant d'une autre manière le partenaire. Ces personnes doivent être identifiées et des mesures raisonnables doivent être prises pour vérifier leur identité. Il est obligatoire de connaître les noms de tous les bénéficiaires effectifs individuels qui possèdent ou contrôlent plus de 25 % des actions ou des droits de vote de la société (même si ces intérêts sont détenus indirectement) ou qui exercent d'une autre manière un contrôle sur la gestion de la société.

L'obligation de vérifier l'identité d'un bénéficiaire effectif consiste pour notre société à prendre des mesures raisonnables afin de s'assurer que nous savons qui est le bénéficiaire effectif. Il nous appartient de décider s'il convient, compte tenu du risque de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme associé à la relation d'affaires, d'utiliser les registres des bénéficiaires effectifs dans le domaine public, de demander à nos associés les données pertinentes et d'exiger la preuve de l'identité du bénéficiaire effectif sur la base de documents, d'informations obtenues auprès d'une source fiable et indépendante des associés, ou d'obtenir l'information d'une autre manière.

Dans les situations à faible risque, il peut être raisonnable de confirmer l'identité du bénéficiaire effectif sur la base des informations fournies par les associés. Il peut s'agir d'informations fournies



Always
by your side

FBS Markets Inc

Address: 2118, Guava Street, Belize Belama Phase
1, Belize
www.fbs.com

Politique de lutte contre le blanchiment d'argent

par les associés (y compris les administrateurs ou autres représentants dont l'identité a été vérifiée) sur leur identité et de la confirmation qu'ils sont connus des associés.

- (2) Tous les documents fournis par un client à la société doivent :
 - (i) Être délivrée par les autorités de l'État.
 - (ii) Disposer d'une photo du titulaire, du nom complet, du numéro de document ou du numéro personnel du titulaire et la date de naissance (en son absence, nous demandons un document supplémentaire, s'il y en a un, avec la date de naissance spécifiée).
 - (iii) Être valide et à jour.
- (3) Lorsque l'identité est vérifiée électroniquement, nous pouvons procéder à une vérification supplémentaire afin de limiter le risque de fraude par usurpation d'identité. Par exemple, l'un de ces contrôles peut exiger qu'une copie des documents soit certifiée par une autorité compétente.
- (4) Authentification par des tiers. Dans le cadre du processus de vérification, nous nous réservons le droit de demander à un ou plusieurs prestataires de services tiers appropriés de nous aider à authentifier et/ou à vérifier les documents valides et autres détails accessoires que vous nous avez fournis.
- (5) Sources indépendantes. Nous nous réservons le droit de procéder à la vérification de l'identité en comparant certaines des informations d'identification à des documents ou des informations obtenus auprès d'une source fiable et indépendante du client.
- (6) Authentification par la visite. Nous nous réservons le droit de visiter les lieux où vous ou la personne contrôlant ou le bénéficiaire effectif des actifs exercez votre/leur activité commerciale.
- (7) KYC/CDD renforcé. Outre les procédures standard de KYC/CDD, nous nous réservons le droit d'appliquer des mesures supplémentaires de KYC/CDD décrites dans la présente politique de KYC/AML lorsque :
 - Il y a suspicion de blanchiment de capitaux ou de financement du terrorisme, indépendamment de toute dérogation, exemption ou seuil.
 - Il y a des doutes sur la véracité ou l'adéquation des informations et documents d'identité obtenus précédemment.
 - Vous avez fourni de nouvelles informations ou de nouveaux documents d'identité.
- (8) Mise à jour des informations. Aux fins de la mise en œuvre de la présente politique de KYC/AML et de l'atténuation des risques en matière de blanchiment d'argent et de financement du terrorisme, et afin de garantir que les informations que nous détenons sur vous sont toujours exactes et à jour, vous êtes tenu de nous fournir des informations d'identification actualisées et les documents applicables afin de continuer à utiliser nos services dans l'un des cas suivants :
 - À tout moment, vous obtenez un nouveau document d'identité à la place du précédent.
 - À tout moment, vous changez votre numéro d'identification personnel (le cas échéant).
 - À tout moment, vous changez de nom ou une partie de votre nom.
 - À tout moment, vous changez de numéro de téléphone, d'adresse électronique ou d'adresse résidentielle.
 - À tout moment, il y a un nouveau directeur et/ou un nouveau bénéficiaire effectif du client (si le client est une personne morale).



Always
by your side

FBS Markets Inc

Address: 2118, Guava Street, Belize Belama Phase
1, Belize
www.fbs.com

Politique de lutte contre le blanchiment d'argent

Lors de l'utilisation de nos services,, il vous sera également demandé de mettre à jour vos informations d'identification :

- Une fois tous les 12 mois si vous êtes un client à profil de risque faible ou moyen.
 - Une fois tous les 6 mois si vous êtes un client à haut risque.
- (9) Nous faisons de notre mieux pour protéger vos informations d'identification et fournir des documents conformément aux lois et règlements applicables.

4. MODIFICATIONS DE LA PRÉSENTE POLITIQUE

- (1) Nous nous réservons le droit de mettre à jour la présente politique KYC/AML à tout moment, avec effet immédiat, en adoptant une version actualisée de la politique. Toutes ces modifications prendront effet une fois qu'elles auront été approuvées par le représentant autorisé de la société et mises à jour sur le site web de la société. Si vous continuez à utiliser les services, il est considéré que vous acceptez ces modifications. Dans la mesure du possible, la société peut vous notifier les modifications apportées à la politique KYC/AML par courrier électronique à votre dernière adresse connue, cette notification prenant effet immédiatement.
- (2) Il est important que vous consultiez régulièrement la présente politique KYC/AML afin de vous assurer que vous connaissez les conditions en vigueur et/ou toute modification qui y serait apportée. Si vous n'acceptez pas les modifications, vous devez cesser d'utiliser nos services et nous contacter pour résilier l'accord.

5. DÉFINITIONS

Accord désigne l'accord de gestion d'actifs conclu entre vous et la société.

AML/CTF désigne la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme.

CDD signifie "Customer Due Diligence" (diligence raisonnable à l'égard du client).

Client ou vous désigne une personne physique ou morale utilisant les services.

Société ou nous, notre désigne FBS MARKETS Inc est réglementé par la Financial Services Commission (Belize) sous le numéro de licence IFSC/000102/460 et constitué au Belize avec le certificat d'incorporation n° 000001317.

Les **informations d'identification** désignent les informations que nous obtenons à votre sujet afin de vous fournir les services, ce qui peut inclure :

- (i) Pour une personne physique : nom légal complet, date de naissance, numéro du passeport national ou d'une autre pièce d'identité valide, date et lieu de délivrance et date d'expiration de ce document, titre, sexe, adresse résidentielle, numéro de téléphone, adresse électronique, état civil, fonction ou profession et autres informations d'identification que nous pourrions exiger.



Always
by your side

FBS Markets Inc

Address: 2118, Guava Street, Belize Belama Phase
1, Belize
www.fbs.com

Politique de lutte contre le blanchiment d'argent

(ii) Pour une personne morale : nom de l'entité, adresse d'enregistrement, juridiction de constitution, numéro d'enregistrement, numéro d'identification fiscale, le cas échéant, numéro de téléphone, adresse électronique, informations sur les administrateurs et les actionnaires, y compris les informations visées à la clause 1 du présent document.

Si nécessaire, nous pouvons vous fournir les informations d'identification requises dans un document KYC distinct. Nous nous réservons le droit de demander toute information supplémentaire que nous jugerons appropriée à ce moment-là.

KYC signifie connaître son client (Know Your Customer).

Politique KYC/AML désigne la présente politique de connaissance du client et de lutte contre le blanchiment d'argent.

Personne politiquement exposée ou PPE désigne une personne physique qui est ou a été chargée de fonctions publiques éminentes, y compris, mais sans s'y limiter :

- Chef d'Etat.
- Chef du gouvernement.
- Ministre et ministre adjoint ou assistant.
- Membre du parlement ou d'un organe législatif similaire.
- Membre d'un organe directeur d'un parti politique.
- Membre d'une cour suprême.
- Membre d'une cour des comptes ou du conseil d'administration d'une banque centrale.
- Ambassadeur ou chargé d'affaires.
- Officier de haut rang des forces armées.
- Membre d'un organe d'administration, de gestion ou de surveillance d'une entreprise publique.
- Directeur, directeur adjoint et membre du conseil d'administration ou d'une fonction équivalente d'une organisation internationale, à l'exception des fonctionnaires de rang intermédiaire ou subalterne.

Juridictions restreintes désigne les juridictions où la société n'offre pas ses services ou n'opère pas d'une autre manière. La liste complète des juridictions restreintes figure à l'annexe 1 de la présente politique KYC/AML.

Profil de risque une évaluation des risques du profil du client qui permet de déterminer les mesures de diligence raisonnable atténuantes nécessaires à prendre, le profil du client étant un profil individuel du client établi sur la base des informations recueillies dans le cadre de la procédure d'enregistrement et de connaissance du client.

Services désignent les services de gestion d'actifs que nous proposons.

Banque coquille désigne une banque qui n'a pas de présence physique, c'est-à-dire dont la gestion et la direction sont situées dans un pays, dans le pays où elle est constituée et agréée, et qui n'est pas affiliée à un groupe financier réglementé faisant l'objet d'une surveillance consolidée effective.

Monnaie virtuelle désigne une représentation numérique d'une valeur qui n'est pas émise ou garantie par une banque centrale ou une autorité publique, qui n'est pas nécessairement rattachée à une monnaie légalement établie et qui n'a pas le statut juridique de monnaie ou d'argent, mais qui est acceptée par des personnes physiques ou morales comme moyen d'échange et qui peut être transférée, stockée et négociée par voie électronique.



Always
by your side

FBS Markets Inc

Address: 2118, Guava Street, Belize Belama Phase
1, Belize
www.fbs.com

6. NOUS CONTACTER

Si vous souhaitez obtenir de plus amples informations et/ou si vous avez des questions concernant la politique KYC, veuillez adresser votre demande et/ou vos questions à support@fbs.com.



Always
by your side

FBS Markets Inc

Address: 2118, Guava Street, Belize Belama Phase
1, Belize
www.fbs.com

ANNEXE 1

JURIDICTIONS RESTREINTES

1. République populaire démocratique de Corée (RPDC)
2. Érythrée
3. Émirat islamique d'Afghanistan
4. République islamique d'Iran
5. Libye
6. République de Cuba
7. République d'Irak
8. République de l'Union du Myanmar (anciennement Birmanie)
9. Soudan
10. Syrie



Always
by your side

FBS Markets Inc

Address: 2118, Guava Street, Belize Belama Phase
1, Belize
www.fbs.com