



**i.f.m - FINANCIAL SERVICES**

## Qué es el lavado de dinero

El lavado de dinero ocurre cuando los fondos de una actividad ilegal/criminal se mueven a través del sistema financiero de tal manera que parezca que los fondos han venido de fuentes legítimas, según la N.F.A. (National Futures Association).

El lavado de dinero sigue generalmente tres etapas:

- Primero, el efectivo o los equivalentes del efectivo se pone en el sistema financiero.
- En segundo lugar, el dinero se transfiere o se mueve a otras cuentas (ejm: cuentas futuras) con una serie de transacciones financieras diseñadas para obscurecer el origen del dinero (ejm: ejecutando transacciones con poco o nada de riesgo financiero o transfiriendo cuentas equilibradas a otras cuentas).
- Finalmente, los fondos se reintroducen en la economía de modo que parezcan haber venido de fuentes legítimas (ejm: cerrando cuentas futuras y transfiriendo los fondos a una cuenta bancaria). Las trading account cargadas por i.f.m-Financial Services son un vehículo que puede ser utilizado para lavar fondos ilícitos o para ocultar al verdadero dueño de los fondos.

En detalle, una trading account podría ser utilizada para ejecutar transacciones financieras que ayudan a obscurecer los orígenes de los fondos.

El gobierno de los E.E.U.U. requiere a instituciones de los servicios financieros, incluyendo FCMs e IBs, estar enteradas de los posibles abusos del lavado de dinero que podrían ocurrir en la cuenta de un cliente e implementar un programa de conformidad con el fin de disuadir, detectar e informar cualquier actividad potencialmente sospechosa.

i.f.m-Financial Services no tolera el lavado de dinero y apoya la lucha contra el lavado de dinero.

Making sure clients have valid proof of identification  
Maintaining records of identification information  
Determining that clients are not known or suspected terrorists by checking their names against lists of known or suspected terrorists  
Telling clients that information they provide may be used to verify their identity  
Closely following clients' money transactions  
Not accepting cash, money orders, third party transactions, Exchange-Houses transfers, or Western Union transfers.

Estas pautas se han puesto en ejecución para proteger a i.f.m-Financial Services y sus clientes.