

# AML MEMO

Kerido sosio,

Den su kompromiso pa bringa e guera di labamentu di plaka i finansiamentu di terorismo, Centrale Bank van Curacao en Sint Maarten (CBCS) huntu ku pais Kòrsou i Sint Maarten i alabes miembro di Financial Action Task Force (FATF) i Caribbean Financial Action Task Force (CFATF), a introdusí un “framework” pa prevení i kombatí labamentu di plaka i finansiamentu di terorismo.

Leinan i Reglamentunan a wòrdu emití riba e institutonan finansiero pa prevení i kombatí labamentu di plaka i finansiamentu di terorismo.

Algemene Spaar-en Kredietcoöperatie (ACU) ta un Koperativa di mas ku 60 aña di eksistensia ku ta kai bou di supervishon di CBCS. Un koperativo di krédito ta un forma di un instituto finansiero.

Pa e motibu aki, ACU komo instituto finansiero tin un obligashon pa kumpli ku reglamentu nan stipulá kontra labamentu di plaka i finansiamentu di terorismo.

E mesun reglanan aki tambe a wòrdu implementá pa pais Bonaire ku ta kai bou di supervishon di De Nederlandsche Bank (DNB), e banko sentral di Hulanda i tambe e “Autoriteit Financiële Markten” (AFM). ACU su Brèñch na Bonaire tambe mester kumpli ku e reglanan emití.

Pa ACU no wòrdu uza komo vehíkulo ku ta laba plaka òf finansiá terorismo, ACU a implementá polítika, prosedura i reglanan pa ACU tambe ta den “Compliance”.

*Compliance ta nifiká sigui i apliká tur regla i lei ku e regulador a krea.*

Tantu e instituto komo e sosio mester kumpli ku regla i leinan kontra labamentu di plaka i finansiamentu di terorismo.

E medidanan ta pa protehá ACU i su sosionan di e efekto negativo ku esaki por trese den e mundu finansiero.

Si ACU no kumpli ku e leinan di NOIST i NORUT i e “provisions and guidelines” emití pa CBCS, e regulador por tuma akshon kontra e instituto finansiero.”

## ***Kiko ta labamentu di plaka?***

Esaki ta un proseso kaminda un evento/aktividad a generá ganashi i/òf entrada di un forma ilegal i ke purba aparentá pa esaki parse di ta legal. Di un forma kòrtiku bisá; “laga e plaka sushi ta aparentá di ta limpi”.

## ***Kiko ta finansiamentu di terorismo?***

E aporte finansiero na un grupo i/òf organisashon di terorista i/òf su aktividad. E finansiamentu por tuma lugá ku e plaka generá legal òf ilegal.

ACU mester kumpli ku e prinsipio di “Konosé bo Kliente” (“Know Your Client KYC”). Den e kaso di ACU, e ta nifiká konosé abo komo sosio i/òf sosio potensial.

### ***Kiko ta nifiká “Konosé bo Kliente”?***

E ta loke ku ACU ta hasi pa konosé abo komo sosio mihó. Entre otro e ta pa yuda nos komprondé di ki manera nos por yuda bo a base di bo nesesidat, di ki manera nos por protehá abo komo sosio pa bo sinti bo sigur ku ACU i tambe pa ACU kumpli ku su deber i obligashon komo instituto finansiero. Na tur momentu, ACU mester identifiká abo komo sosio, sosio potensial i/òf un tersero ku ta aktua na fabor di e sosio.

Pa nos por konosé bo mihó, nos ta rekerí di kolektá informashon personal i di fondonan atkerí. E sosio tin e deber di informá e montante i transakshon ku ta bai pasa riba su kuentanan. Mester komplementá un perfil di transakshon i duna informashon di e prueba di entrada.

Proseso di konosé nos Sosio nan:

1. Identifiká i Verifiká:
  - Dokumento di identifikashon;
  - Prueba di adrès.
2. Fuente di entrada:
  - Prueba di entrada.
3. Transakshon
  - Perfil di transakshon.

Abo komo sosio tin e responsabilidadat di proveé e informashon nesesario na ACU. Aki nos ta referí na ACU su reglamentu doméstiko (artíkulo 9) aprobá dia 23 yüli 2023.

Algún tipo di informashon ku ta ser kolektá, kiko lo sosodé ku e informashon i kon protehá bo informashon ta, tambe ta ser deskribí den ACU su reglamentu doméstiko (artíkulo 9).

Kolektá informashon personal di un sosio por sosodé na diferente manera. Abou ta sigui un deskripshon di ki manera ACU por aserká bo pa kolektá informashon personal i/òf di fondonan atkerí.

*E manera ofisial kon ACU por tuma kontakto ku bo ta lo siguiente:*

- Personal;
- Via e-mail;
- Via ACU e-Branch;
- Karta ku logo di ACU; i/òf
- Yamada telefóniko.

Na tur momentu, abo komo sosio por skohe e manera ku bo ta sinti bo sigur i kómodo pa kompartí bo informashon personal ku ACU. Por fabor di tene kuenta ku ningun momentu ACU lo aserká bo pa kolektá informashon di kódigo personal di bo “ACU e-Branch” òf “Acuito”.