

2025



Capital
Bridge

POLÍTICA DE PREVENCIÓN DE
LAVADO DE DINERO (AML)

POLÍTICA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO (AML)

CAPITAL BRIDGE LTDA. - ADMINISTRADORES PROFESIONALES DE CAPITAL

1. OBJETIVO Y ALCANCE

La presente política establece las **directrices, procedimientos y controles** para **prevenir, detectar y reportar actividades vinculadas con lavado de dinero y financiamiento del terrorismo** dentro de **Capital Bridge LTDA.**, asegurando el **cumplimiento regulatorio en EE.UU. y la UE.**

La política aplica a:

- Clientes minoristas, institucionales y corporativos.
- Empleados, socios comerciales y asesores de inversión.
- Operaciones nacionales e internacionales realizadas por la entidad.

La empresa se compromete a **proteger la integridad financiera**, garantizar transparencia en todas sus actividades y mantener **protocolos de monitoreo avanzado** para prevenir delitos financieros.

2. MARCO REGULATORIO AML

2.1 Normativas Aplicables en EE.UU.

- **Bank Secrecy Act (BSA - 1970)** → Requisitos estrictos de reporte financiero y monitoreo de operaciones.
- **USA PATRIOT Act (2001)** → Fortalecimiento del control contra financiamiento ilícito y terrorismo.
- **Money Laundering Control Act (MLCA - 1986)** → Criminalización del lavado de dinero.
- **Office of Foreign Assets Control (OFAC)** → Supervisión de listas de sancionados y bloqueo de fondos ilegales.
- **Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)** → Registro obligatorio de cuentas extranjeras.
- **Securities Exchange Act (SEC Regulation S-K)** → Control en mercados financieros y reportes de transparencia.

2.2 Normativas Aplicables en la Unión Europea (UE)

- **AMLD5 y AMLD6 (UE 2018/1673)** → Endurecimiento de normativas contra lavado de activos.
- **Reglamento MiFID II (UE 2014/65)** → Protección de inversores y auditoría regulatoria obligatoria.
- **General Data Protection Regulation (GDPR - 2018)** → Seguridad en información financiera.
- **European Market Infrastructure Regulation (EMIR)** → Supervisión de transacciones en mercados financieros.
- **Reglamento de Transferencia de Fondos (EU 2015/847)** → Identificación obligatoria de beneficiarios finales.



3. DEBIDA DILIGENCIA Y PROCESO KYC

3.1 Evaluación de Riesgo de Clientes

Cada cliente es evaluado mediante un sistema de clasificación de riesgo AML/CFT, basado en factores financieros y operacionales.

CATEGORÍA DE CLIENTE	NIVEL DE RIESGO	MEDIDA AML
MINORISTA	BAJO	VALIDACIÓN DE IDENTIDAD ESTÁNDAR
INSTITUCIONAL	MEDIO	AUDITORÍA DE ESTRUCTURA CORPORATIVA
PEP (PERSONA EXPUESTA POLÍTICAMENTE)	ALTO	MONITOREO DEL ORIGEN DE FONDOS
EMPRESAS OFFSHORE	CRÍTICO	REVISIÓN EXHAUSTIVA DE BENEFICIARIOS FINALES

3.2 Procedimiento de Identificación KYC

Todos los clientes deben someterse a una **verificación exhaustiva** antes de realizar operaciones financieras en la empresa:

1. Autenticación biométrica avanzada.
2. Registro detallado de origen de fondos.
3. Análisis de estructura empresarial para clientes corporativos.
4. Detección de vínculos con jurisdicciones de alto riesgo AML.
5. Monitoreo continuo de actividad transaccional y registros de activos.

4. MONITOREO DE TRANSACCIONES Y DETECCIÓN DE RIESGOS AML

4.1 Sistemas de Supervisión y Tecnología AML

Capital Bridge LTDA. emplea un **ecosistema automatizado de monitoreo AML**, con herramientas de análisis de patrones financieros:

- **Refinitiv World-Check** → Identificación de clientes en listas internacionales de sanciones.
- **Nasdaq Verafin AML Monitoring** → Evaluación de operaciones con alto riesgo de fraude.
- **Machine Learning & AI** → Algoritmos predictivos para monitoreo de flujos financieros sospechosos.
- **Crypto AML Screening** → Análisis de transacciones de criptomonedas con posible origen ilícito.



4.2 Procedimiento de Reporte de Actividad Sospechosa (SAR)

En caso de detectar una transacción de alto riesgo, Capital Bridge LTDA. activará:

- Generación de alerta AML en tiempo real.
- Auditoría interna para evaluar exposición financiera del cliente.
- Reporte inmediato de actividad sospechosa (SAR) a reguladores de EE.UU. y la UE.
- Suspensión preventiva de cuentas hasta determinar legalidad de fondos.

5. AUDITORÍA INTERNA Y CUMPLIMIENTO GLOBAL AML

5.1 Auditorías Trimestrales y Anuales

Cada **trimestre**, Capital Bridge LTDA. realiza auditorías de cumplimiento AML para:

- Validación de estructura de beneficiarios finales.
- Evaluación de flujos transaccionales de alto riesgo.
- Control de transferencias bancarias internacionales.
- Cumplimiento con estándares FATF y regulaciones de EE.UU./UE.

5.2 Capacitación Obligatoria para el Personal

Todo el equipo ejecutivo y administrativo recibe **entrenamiento AML/CFT** para garantizar el cumplimiento de regulaciones:

- Capacitación en identificación de fraudes financieros.
- Curso anual sobre sanciones internacionales y OFAC.
- Simulaciones de casos de lavado de dinero y respuesta rápida.

6. SANCIONES Y BLOQUEO DE CUENTAS POR INCUMPLIMIENTO AML

6.1 Procedimiento de Bloqueo de Cuentas

Las cuentas serán **bloqueadas de inmediato** si presentan cualquiera de las siguientes irregularidades:

- Transferencias internacionales con estructura sospechosa.
- Registro de beneficiarios finales no identificados.
- Operaciones en jurisdicciones de alto riesgo sin documentación válida.
- Manipulación de información financiera o uso de documentos falsos.

6.2 Reporte a Entidades Regulatorias Internacionales

Las actividades ilícitas detectadas serán **reportadas a los siguientes organismos**:

- Financial Crimes Enforcement Network (FinCEN - EE.UU.).
- European Banking Authority (EBA - UE).
- Office of Foreign Assets Control (OFAC - EE.UU.).
- Interpol - División de Fraudes Financieros.



7. CLÁUSULA DE RESPONSABILIDAD Y ACEPTACIÓN AML

7.1 Consentimiento de Cumplimiento AML

Todos los clientes de Capital Bridge LTDA. declaran que:

- Reconocen y aceptan las regulaciones AML internacionales.
- Autorizan el monitoreo y auditoría de sus transacciones.
- Entienden que la empresa reportará actividad sospechosa a autoridades globales.
- No podrán reclamar compensación por bloqueos de cuentas derivados de investigaciones AML.

DECLARACIÓN AML

"Capital Bridge LTDA. mantiene protocolos estrictos de prevención de lavado de dinero, asegurando el cumplimiento de regulaciones de EE.UU. y la UE mediante monitoreo automatizado, auditorías avanzadas y reportes a entidades regulatorias internacionales."

CONTACTO AML

✉ backoffice@capitalbridge.pro
☎ +34 911 880 020



ANTI-MONEY LAUNDERING (AML) POLICY

CAPITAL BRIDGE LTDA. - PROFESSIONAL CAPITAL MANAGERS

1. OBJECTIVE AND SCOPE

This policy establishes the **guidelines, procedures, and controls** for **preventing, detecting, and reporting activities related to money laundering and terrorist financing** within **Capital Bridge LTDA.**, ensuring **compliance with U.S. and EU regulations**.

This AML policy applies to:

- Retail, institutional, and corporate clients.
- Employees, business partners, and investment advisors.
- National and international transactions carried out by the entity.

The company is committed to **protecting financial integrity**, ensuring transparency in all activities, and maintaining **advanced monitoring protocols** to prevent financial crimes.

2. AML REGULATORY FRAMEWORK

2.1 Applicable Regulations in the U.S.

- **Bank Secrecy Act (BSA - 1970)** → Strict financial reporting requirements and transaction monitoring.
- **USA PATRIOT Act (2001)** → Strengthened control against illicit financing and terrorism.
- **Money Laundering Control Act (MLCA - 1986)** → Criminalization of money laundering activities.
- **Office of Foreign Assets Control (OFAC)** → Supervision of sanctioned lists and blocking illegal funds.
- **Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)** → Mandatory registration of foreign financial accounts.
- **Securities Exchange Act (SEC Regulation S-K)** → Controls in financial markets and transparency reporting.

2.2 Applicable Regulations in the European Union (EU)

- **AMLD5 and AMLD6 (EU 2018/1673)** → Strengthening anti-money laundering regulatory frameworks.
- **MiFID II Regulation (EU 2014/65)** → Investor protection and mandatory regulatory audits.
- **General Data Protection Regulation (GDPR - 2018)** → Security in financial information processing.
- **European Market Infrastructure Regulation (EMIR)** → Supervision of transactions in financial markets.
- **Funds Transfer Regulation (EU 2015/847)** → Mandatory identification of ultimate beneficiaries.



3. DUE DILIGENCE AND KYC PROCESS

3.1 Client Risk Assessment

Each client is evaluated using a **risk classification system for AML/CFT**, based on financial and operational factors.

CLIENT CATEGORY	RISK LEVEL	AML MEASURE
RETAIL	LOW	STANDARD IDENTITY VERIFICATION
INSTITUTIONAL	MEDIUM	CORPORATE STRUCTURE AUDIT
PEP (POLITICALLY EXPOSED PERSON)	HIGH	MONITORING OF FUND ORIGINS
OFFSHORE COMPANIES	CRITICAL	COMPREHENSIVE REVIEW OF ULTIMATE BENEFICIARIES

3.2 KYC Identification Procedure

All clients must undergo a **comprehensive verification process** before conducting financial transactions within the company:

1. Advanced biometric authentication.
2. Detailed registration of fund origins.
3. Business structure analysis for corporate clients.
4. Detection of links with high-risk AML jurisdictions.
5. Ongoing monitoring of transactional activity and asset records.

4. TRANSACTION MONITORING AND AML RISK DETECTION

4.1 AML Supervision Systems and Technology

Capital Bridge LTDA. employs an **automated AML monitoring ecosystem**, utilizing financial pattern analysis tools:

- **Refinitiv World-Check** → Identification of clients on international sanction lists.
- **Nasdaq Verafin AML Monitoring** → Evaluation of high-risk fraud-related operations.
- **Machine Learning & AI** → Predictive algorithms for monitoring suspicious financial flows.
- **Crypto AML Screening** → Analysis of cryptocurrency transactions with potentially illicit origins.

4.2 Suspicious Activity Report (SAR) Procedure

If a **high-risk transaction** is detected, Capital Bridge LTDA. will activate:

1. **Real-time AML alert generation.**
2. Internal audit to assess the financial exposure of the client.
3. Immediate reporting of suspicious activity (SAR) to U.S. and EU regulators.
4. Preventive account suspension until the legality of funds is determined.



5. INTERNAL AUDIT AND GLOBAL AML COMPLIANCE

5.1 Quarterly and Annual Audits

Each **quarter**, Capital Bridge LTDA. conducts AML compliance audits covering:

- Validation of ultimate beneficiary structures.
- Evaluation of high-risk transactional flows.
- Control of international banking transfers.
- Compliance with FATF standards and U.S./EU regulations.

5.2 Mandatory AML Training for Personnel

All executive and administrative staff receive **AML/CFT training** to ensure regulatory compliance:

- Training in identifying financial fraud schemes.
- Annual course on international sanctions and OFAC compliance.
- Simulations of money laundering cases and rapid response protocols.

6. SANCTIONS AND ACCOUNT BLOCKING FOR AML NON-COMPLIANCE

6.1 Account Blocking Procedure

Accounts will be **immediately blocked** if any of the following irregularities occur:

- International transfers with suspicious structures.
- Unverified ultimate beneficiaries in corporate transactions.
- Operations in high-risk AML jurisdictions without valid documentation.
- Manipulation of financial information or use of falsified documents.

6.2 Reporting to International Regulatory Authorities

Illegal activities detected will be **reported to the following global entities**:

- Financial Crimes Enforcement Network (FinCEN - U.S.).
- European Banking Authority (EBA - EU).
- Office of Foreign Assets Control (OFAC - U.S.).
- Interpol - Financial Fraud Division.

7. LIABILITY AND AML ACCEPTANCE CLAUSE

7.1 AML Compliance Consent

All clients of **Capital Bridge LTDA.** declare that they:

- Recognize and accept international AML regulations.
- Authorize monitoring and audit of their transactions.
- Understand that the company will report suspicious activity to global authorities.
- Cannot claim compensation for account suspensions resulting from AML investigations.

AML POLICY STATEMENT

"Capital Bridge LTDA. enforces strict anti-money laundering protocols, ensuring compliance with U.S. and EU regulations through automated monitoring, advanced audits, and reports to international regulatory bodies."

