
Antiriciclaggio (Anti-Money Laundering)

HELIOS FX si impegna a mantenere elevati standard di conformità in materia di criminalità finanziaria. In tutto il Gruppo è una priorità rimanere concentrati sui rischi, prevenire violazioni normative ed evitare di facilitare clienti o transazioni coinvolti in attività di criminalità finanziaria.

Il Consiglio di Amministrazione stabilisce gli standard fondamentali in materia di criminalità finanziaria all'interno di HELIOS FX attraverso la Politica AML del Gruppo e la Dichiarazione di Propensione al Rischio del Gruppo.

La struttura organizzativa del Gruppo si basa su tre linee di difesa. Per garantire la conformità di HELIOS FX alle normative antiriciclaggio, il Gruppo adotta il modello di governance delle tre linee di difesa.

Il modello delle tre linee di difesa assicura una gestione efficace dei rischi e crea una chiara suddivisione delle responsabilità tra le diverse funzioni del Gruppo.

Prima linea di difesa: Le diverse entità operative hanno la responsabilità primaria di stabilire, rispettare e applicare misure volte a ridurre il rischio del Gruppo in materia di riciclaggio di denaro e finanziamento del terrorismo.

Seconda linea di difesa: Le funzioni di compliance controllano e valutano l'adeguatezza e l'efficacia delle misure e delle procedure adottate per garantire il rispetto delle leggi e dei regolamenti, nonché le azioni intraprese per correggere eventuali carenze nella conformità di HELIOS FX.

Terza linea di difesa: In modo indipendente, l'Internal Audit valuta se le misure adottate siano adeguate e funzionino come previsto.

Le risultanze e le raccomandazioni provenienti dalle funzioni di Compliance e di Internal Audit devono essere considerate prioritarie e gestite entro un lasso di tempo ragionevole.

Durante il processo di onboarding dei clienti, siamo tenuti a porre domande e a raccogliere documentazione prima dell'apertura del conto, in conformità alle politiche KYC (Know Your Client).

Ciò ci consente di costruire un quadro accurato dell'identità del cliente e di comprendere come intenda utilizzare i nostri servizi. Questo rappresenta un elemento fondamentale nella lotta contro la criminalità finanziaria, nell'interesse dei clienti, della società e di HELIOS FX.

Raccogliamo un'ampia gamma di informazioni, comprese quelle relative all'occupazione, al reddito e alla fonte della ricchezza del cliente. Siamo inoltre tenuti ad aggiornare e confermare tali informazioni su base continuativa.

Quanto più conosciamo i nostri clienti e il loro comportamento abituale, tanto più rapidamente possiamo reagire qualora emergano attività anomale o sospette.

Il Gruppo ha implementato un sistema di monitoraggio in grado di individuare transazioni insolite o sospette. Tutti gli avvisi generati vengono esaminati e, qualora il sospetto non possa essere escluso, il cliente viene segnalato all'Unità di Informazione Finanziaria (FIU) in conformità ai requisiti normativi.

I clienti e le transazioni vengono inoltre sottoposti a screening rispetto a elenchi pertinenti, quali le liste di sanzioni.

Anticorruzione e Anticoncussione (Anti-Bribery and Corruption)

È una priorità per HELIOS FX adottare tutte le misure necessarie per garantire che la corruzione non si verifichi nell'ambito delle proprie attività. L'impegno di HELIOS FX verso pratiche corrette e trasparenti è sancito nella Politica Anticorruzione e Anticoncussione del Gruppo.

Il Consiglio di Amministrazione, promuovendo elevati standard di trasparenza, integrità e responsabilità, assicura un approccio di tolleranza zero nei confronti della corruzione.

Tutti i dipendenti, nonché i partner commerciali e gli intermediari (inclusi i clienti White Label, gli Introducing Broker e i Referring Agent), hanno la responsabilità di evitare qualsiasi coinvolgimento in pratiche corruttive.

La politica sottolinea la responsabilità individuale. È vietato offrire o accettare, direttamente o indirettamente, benefici o vantaggi in cambio di attività improprie finalizzate all'ottenimento di un indebito vantaggio.

Tutti i dipendenti hanno inoltre l'obbligo di segnalare eventuali preoccupazioni o sospetti di corruzione o concussione ai team di Compliance locali o tramite il sistema di Whistleblowing. Tutti i dipendenti ricevono formazione in materia di Anticorruzione e Anticoncussione.

Per monitorare l'efficacia delle misure adottate, HELIOS FX ha nominato un Responsabile Anticorruzione e Anticoncussione che, insieme alla funzione di Compliance del Gruppo, valuta periodicamente le procedure rilevanti attraverso attività di monitoraggio basate sul rischio.