Notre politique de lutte contre le blanchiment d'argent et de la lutte contre le financement du terrorisme (AML & CFT)



Introduction

Noupia a pour politique d'interdire et de prévenir activement le blanchiment d'argent et toute activité facilitant le blanchiment d'argent ou le financement d'activités terroristes ou criminelles en se conformant à toutes les exigences applicables en vertu des lois en vigueur et de leurs règlements d'application.

Le blanchiment d'argent est généralement défini comme le fait de se livrer à des actes visant à dissimuler ou à déguiser les véritables origines des produits d'origine criminelle, de sorte que ces produits semblent avoir des origines légitimes ou constituer des actifs légitimes. En général, le blanchiment d'argent se déroule en trois étapes. L'argent liquide entre d'abord dans le système financier au stade du "placement", où l'argent liquide généré par des activités criminelles est converti en instruments monétaires, tels que des mandats ou des chèques de voyage, ou déposé sur des comptes dans des institutions financières.

À qui s'adresse cette politique ?

Cette politique s'applique à tous les "Clients" de Noupia (c'est-à-dire les utilisateurs de la plateforme/application Noupia), aux employés, directeurs et responsables de Noupia, ainsi qu'aux partenaires sous la supervision directe de Noupia, travaillant pour un bureau ou un site de Noupia, directement ou indirectement contrôlé ou exploité par Noupia Limited à l'échelle mondiale.

Cette politique définit l'approche de Noupia pour s'assurer que nous nous conformons à toutes les lois et réglementations applicables pour prévenir le blanchiment d'argent et lutter contre le financement du terrorisme, ainsi que pour gérer correctement les risques associés.

Au stade de la "superposition", les fonds sont transférés ou déplacés vers d'autres comptes ou d'autres institutions financières afin de séparer davantage l'argent de son origine criminelle.
Au stade de l'"intégration", les fonds sont réintroduits dans l'économie et utilisés pour acheter des biens légitimes ou pour financer d'autres activités criminelles ou des entreprises légitimes. Bien que les espèces soient rarement déposées sur des comptes titres, le secteur des valeurs mobilières est unique en ce sens qu'il peut être utilisé pour blanchir des fonds obtenus ailleurs et pour générer des fonds illicites au sein même du secteur par le biais d'activités frauduleuses.



Quels sont nos engagements ?

- Nous sommes conscients que des contreparties peuvent utiliser nos services pour blanchir de l'argent.
- Nous n'aidons, n'assistons, ne participons ni ne permettons le blanchiment d'argent ou le financement du terrorisme.
- Nous n'acceptons pas les fonds ou autres actifs provenant manifestement d'une activité criminelle. Nous ne traitons pas sciemment avec des criminels, des suspects ou des produits du crime.
- Nous ne facilitons pas l'acquisition, la propriété ou le contrôle de produits ou d'autres biens provenant d'activités criminelles et nous n'aidons personne à dissimuler des produits ou des biens criminels.
- Nous ne tolérons ni ne facilitons sciemment ou intentionnellement l'évasion fiscale sous quelque forme que ce soit. Nous mettons en œuvre des procédures visant à empêcher la facilitation de l'évasion fiscale par notre personnel et d'autres personnes agissant en notre nom.

Désignation et fonctions de la personne chargée de la conformité

Noupia a désigné MATUTE Ruth Limunga comme sa personne de conformité au programme anti-blanchiment d'argent (AML Compliance Person), avec l'entière responsabilité du programme AML de Noupia. Ruth a une connaissance pratique de la BSA et de ses règlements d'application et est qualifiée par son expérience, ses connaissances et sa formation.

Les fonctions de la personne chargée de la conformité en matière de lutte contre le blanchiment d'argent comprennent le contrôle de la conformité de l'entreprise aux obligations en matière de lutte contre le blanchiment d'argent, la supervision de la communication et de la formation des employés, et l'examen des règles pour toute exigence d'enregistrement applicable. Le responsable de la conformité AML s'assurera également que Noupia conserve et maintient tous les dossiers AML requis et s'assurera que les rapports d'activités suspectes (SAR) sont déposés auprès de nos partenaires respectifs (Mobile Money Corporation - MMC et Flutterwave, Inc) lorsque cela est nécessaire. Le responsable de la conformité AML est investi de l'entière responsabilité et de l'autorité de faire appliquer le programme AML de Noupia.

Afin de gérer notre exposition au risque lié au blanchiment d'argent et au financement du terrorisme et de garantir la conformité, nous mettons en œuvre un certain nombre de contrôles et de processus. Ces mesures comprennent :

- Mener et revoir les procédures de connaissance du client (KYC) et de diligence raisonnable pour déterminer les antécédents et l'identité de nos clients ("utilisateurs") et partenaires sur une base trimestrielle.

- L'identification et la surveillance des personnes politiquement exposées (PEP), de leur famille et de leurs proches qui utilisent les services de Noupia.

- Mettre en place des contrôles sur les transactions effectuées par nos clients et partenaires en utilisant une approche basée sur le risque pour s'assurer que ces transactions sont conformes aux exigences de cette politique. Par exemple, en règle générale, nous fixons des seuils quotidiens, hebdomadaires et mensuels pour les différentes catégories de transactions effectuées par nos clients afin d'éviter tout risque de blanchiment d'argent.

- Nous demandons à nos employés d'être vigilants quant à toute transaction inhabituelle ou suspecte qui pourrait nous exposer au risque de blanchiment d'argent et de signaler ces transactions au service de la conformité.

- Nous conservons des journaux d'incidents et déposons des rapports trimestriels sur toute activité suspecte menée par l'un de nos clients auprès de notre partenaire Fin-tech Mobile Money Corporation.

- Nous veillons à ce que notre personnel (les employés) soit régulièrement formé sur des sujets relatifs à la prévention du blanchiment d'argent et le financement du terrorisme et pour les aider à identifier de telles activités et à les signaler. Des rappels réguliers sont également envoyés aux employés sur la sécurité des transactions afin de prévenir la fraude.

- Nous enregistrons et contrôlons en permanence chaque transaction effectuée par les clients grâce à un système de contrôle informatique interne.

- Nous révisons périodiquement et, si nécessaire, mettons à jour les informations relatives à nos clients, telles que l'adresse du domicile, la ville, la carte d'identité délivrée par le gouvernement, le numéro de téléphone, l'adresse email, etc.

- Nous identifions et surveillons en permanence les clients présentant un risque élevé en termes de blanchiment d'argent et de financement du terrorisme.

- Nous révisons nos contrôles et nos politiques de façon continue en fonction de la gravité des risques associés.

Nous sommes appelés à la transparence

Le respect de nos engagements relève de notre responsabilité à tous. Noupia attend de ses employés et de ses partenaires qu'ils s'expriment et fassent part de leurs préoccupations concernant des violations potentielles du code de conduite et de cette politique à leur responsable, leur superviseur ou par le biais d'autres canaux de signalement disponibles. Notre plateforme "Voice a Concern" est disponible pour les employés, les contractants et les parties externes. Noupia prend vos préoccupations au sérieux et s'engage à les traiter rapidement.

Noupia ne tolérera pas de représailles à l'encontre de toute personne ayant signalé de bonne foi un comportement jugé illégal, contraire à l'éthique ou en violation de notre code de conduite et de nos politiques, même si la plainte s'avère ultérieurement infondée.

Consequences

Nos politiques soutiennent nos valeurs et notre code de conduite et reflètent ce qui est important pour nous. Nous prenons au sérieux les violations de nos politiques. En fonction de la gravité de la violation, les conséquences peuvent aller d'un avertissement à un licenciement.

Mots clés

Le blanchiment d'argent est le processus qui consiste à déguiser l'origine criminelle de fonds ou d'autres actifs (y compris des marchandises) afin qu'ils semblent provenir d'une source légitime. Le blanchiment d'argent peut prendre de nombreuses formes et impliquer de nombreux types d'actifs, y compris des marchandises. Bien que le blanchiment d'argent soit généralement associé au trafic de stupéfiants ou au crime organisé, il peut être lié à tout crime générant des profits, y compris la corruption, le détournement de fonds, extorsion, traite des êtres humains, fraude et évasion fiscale. Il peut également être utilisé à des fins de financement du terrorisme. Dans de nombreuses juridictions, l'intention réelle n'est pas nécessaire pour commettre une infraction de blanchiment d'argent. Une infraction de blanchiment d'argent peut être commise simplement en omettant d'identifier l'origine criminelle de l'argent ou des biens reçus.

Notre Objectif

"Faciliter le paiement des biens et des services en utilisant la technologie."

Cette politique a été révisée, mise à jour et approuvée par le Conseil d'administration de Noupia Limited le vendredi 9 septembre 2022.

NOUPIA LIMITED (N.P LTD)

Clerks Quarters, Buea,
South West Region,
CM.

RC/KBA/2021/B/028
info@noupia.com
www.noupia.com