



# **AML/CTF-Compliance bei Quantum Family-Office LLC**

Bei Quantum Family-Office LLC legen wir höchsten Wert auf die Sicherheit und Integrität unserer Finanzdienstleistungen. Im Rahmen unserer strengen Einhaltung internationaler und nationaler Vorschriften folgen wir umfassenden Identifikations- und Verifizierungsprozessen, um unsere Kunden zu schützen und jeglichen Missbrauch unserer Dienste zu verhindern. Diese Maßnahmen sind darauf ausgelegt, den Anforderungen des Geldwäschegesetzes (GwG) und des Gesetzes zur Bekämpfung der Finanzierung des Terrorismus (CTF) zu entsprechen.

## **Warum erfassen wir Ihre Informationen?**

Unser Engagement für regulatorische Compliance und Risikomanagement erfordert die Anwendung detaillierter Sorgfaltspflichten. Dies stellt sicher, dass unsere Kunden nicht in illegale Aktivitäten wie Geldwäsche oder Terrorismusfinanzierung verwickelt sind. Durch das Erfassen und Verifizieren Ihrer persönlichen und geschäftlichen Informationen können wir:

- Ihre Identität und Legitimität überprüfen.
- Die Integrität und Transparenz von Finanztransaktionen gewährleisten.
- Den gesetzlichen Vorschriften zum Schutz des Finanzsystems vor kriminellen Aktivitäten entsprechen.

## **Welche Informationen sammeln wir?**

Quantum Family-Office LLC kann während des Kunden-Onboarding-Prozesses die folgenden Informationen erfassen, je nachdem, ob Sie ein Privat- oder Firmenkunde sind:

### **1. Für Privatkunden:**

- Vollständiger Name, Geburtsdatum und Geburtsort.
- Offizielle Identifikationsnummer (wie Personalausweis, Reisepass oder Aufenthaltstitel).
- Aktuelle Staatsangehörigkeit und eventuelle zusätzliche Staatsbürgerschaften.
- Wohnadresse und Adressnachweis (z.B. Rechnungen, Kontoauszüge).
- Status als politisch exponierte Person (PEP) oder Verwandtschaft mit einer PEP.
- Herkunft der Gelder und des Vermögens, insbesondere bei bedeutenden oder ungewöhnlichen Transaktionen.



## 2. Für Firmenkunden:

- Vollständiger Firmenname, Rechtsform und Registrierungsnummer.
- Nachweis der Geschäftsadresse und des Firmensitzes.
- Identifizierung der Geschäftsführer und gesetzlichen Vertreter.
- Informationen zu den wirtschaftlich Berechtigten (UBO) des Unternehmens – natürliche Personen, die letztendlich das Unternehmen besitzen oder kontrollieren.
- Angaben zur Unternehmensstruktur, einschließlich Anteilseigner und Management.
- Geschäftstätigkeit, Umfang der Aktivitäten und erwartetes Transaktionsvolumen.
- Relevante Lizenzen, Zertifikate oder Registrierungen, falls zutreffend.

## Wie verifizieren wir Ihre Informationen?

Um sicherzustellen, dass die bereitgestellten Informationen genau und zuverlässig sind, führt Quantum Family-Office LLC eine detaillierte Verifizierung durch, wobei unabhängige und vertrauenswürdige Quellen genutzt werden. Der Prozess umfasst:

- Verifizierung von Dokumenten: Wir validieren Dokumente wie Reisepässe, Ausweise, Unternehmenszertifikate und Adressnachweise.
- Abgleich mit Registern: Für Firmenkunden gleichen wir die Informationen mit öffentlichen Datenbanken und Handelsregistern ab, um die Legitimität des Unternehmens und seiner wirtschaftlich Berechtigten zu überprüfen.
- Erweiterte Sorgfaltspflicht: Falls ein Kunde als risikobehaftet gilt (z.B. als PEP, bei komplexen Transaktionen oder in Hochrisikoregionen), wenden wir zusätzliche Maßnahmen an. Dies umfasst eine genauere Prüfung der Transaktionen, häufigere Überprüfungen und das Einholen weiterer unterstützender Unterlagen wie Finanzberichte oder rechtliche Vereinbarungen.

## Wann wenden wir erweiterte Sorgfaltspflichten an?

Erweiterte Sorgfaltspflichten (EDD) werden angewendet, wenn ein erhöhtes Risiko für Geldwäsche oder Terrorismusfinanzierung festgestellt wird. Diese Fälle können Folgendes umfassen:

- Kunden, die in Hochrisikosektoren tätig sind (z.B. Krypto-Assets, Bargeld-intensive Unternehmen).
- Kunden, die in Hochrisikoländern operieren, die von Regulierungsbehörden oder internationalen Behörden identifiziert wurden.
- Politisch exponierte Personen (PEPs) oder Kunden, die eng mit PEPs verbunden sind.
- Komplexe Transaktionen, die keinen klaren wirtschaftlichen oder rechtlichen Zweck haben.

In solchen Fällen können wir zusätzliche Informationen anfordern, wie detaillierte Nachweise über die Herkunft der Gelder, Finanzaufzeichnungen oder Erklärungen zu den Geschäftstätigkeiten des Kunden.



## Wen wir nicht aufnehmen werden

Gemäß unserer internen Richtlinien und den globalen AML/CTF-Vorschriften behält sich Quantum Family-Office LLC das Recht vor, bestimmte Kunden abzulehnen. Wir werden keine Kunden aufnehmen, die:

- Nicht verifiziert werden können: Wir können die Identität des Kunden, des wirtschaftlich Berechtigten oder anderer Schlüsselpersonen im Unternehmen nicht verifizieren. Dies umfasst Fälle, in denen Identifikationsdokumente unvollständig oder unzuverlässig sind.
- An Hochrisikoaktivitäten beteiligt sind: Kunden, die mit Branchen, Regionen oder Geschäftstätigkeiten in Verbindung stehen, die ein erhebliches Risiko für Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung oder andere kriminelle Aktivitäten darstellen.
- Politisch exponierte Personen (PEPs) und verwandte Personen: Während wir PEPs onboarden können, unterliegen diese einer erweiterten Sorgfaltspflicht. In Fällen, in denen wir das Risiko als zu hoch einstufen, können wir die Aufnahme ablehnen.
- An verdächtigen oder rechtswidrigen Aktivitäten beteiligt sind: Kunden, die im Verdacht stehen, in illegale Aktivitäten wie Betrug, Steuerhinterziehung, Geldwäsche oder Terrorismusfinanzierung verwickelt zu sein, werden nicht aufgenommen.
- Auf Sanktionslisten stehen: Kunden, die auf offiziellen Sanktionslisten stehen oder deren Vermögen gesetzlich eingefroren werden müssen, werden abgelehnt. Dies gilt für Personen und Unternehmen, die Finanzsanktionen oder restriktiven Maßnahmen unterliegen.
- Widersprüchliche Informationen zur wirtschaftlichen Berechtigung liefern: Wenn Diskrepanzen zwischen den vom Kunden bereitgestellten Informationen zu den wirtschaftlich Berechtigten und den in öffentlichen Registern (z.B. dem bulgarischen Handelsregister) verfügbaren Daten festgestellt werden, wird der Onboarding-Prozess nicht fortgesetzt, bis die Unstimmigkeiten geklärt sind.

## Warum brauchen wir diesen Prozess?

Die Identifizierung und Verifizierung von Kunden ist nicht nur eine gesetzliche Verpflichtung, sondern auch ein wichtiger Schutz gegen illegale Aktivitäten. Indem wir sicherstellen, dass wir unsere Kunden und ihre Geschäftstätigkeiten klar verstehen, können wir:

- Ihre Interessen schützen: Durch die Verifizierung von Kundenidentitäten und Transaktionen helfen wir, Ihre Vermögenswerte zu sichern und Ihre finanziellen Geschäfte zu schützen.
- Compliance sicherstellen: Wir müssen die lokalen und internationalen Gesetze einhalten, die darauf abzielen, Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und andere illegale Aktivitäten zu verhindern.
- Eine sichere Umgebung aufrechterhalten: Indem wir nur verifizierte und legitime Kunden aufnehmen, schaffen wir eine sichere und vertrauenswürdige Umgebung für alle unsere Kunden und Geschäftspartner.

Durch die Durchführung dieses Prozesses helfen Sie Quantum Family-Office LLC, die höchsten Standards in Bezug auf Sicherheit und Integrität bei allen Finanztransaktionen aufrechtzuerhalten.