

Políticas KYC/AML

Crypto Margen LLC Group está comprometido con los más altos estándares de cumplimiento contra el lavado de dinero (AML) y el financiamiento contra el terrorismo (CTF). El objetivo de la Política de Empresas contra el Blanqueo de Capitales y la Financiación del Terrorismo es prevenir activamente los riesgos de estos asuntos. Para ayudar al gobierno a combatir el financiamiento del terrorismo y las actividades de lavado de dinero, la ley requiere que todas las instituciones financieras obtengan, verifiquen y registren información que identifique a cada persona que abre una cuenta. Tenemos la obligación de reportar actividades sospechosas de clientes relevantes para el lavado de dinero.

Lavado de dinero: el proceso de convertir fondos recibidos de actividades ilegales (como fraude, corrupción, terrorismo, etc.) en otros fondos o inversiones que parecen legítimos para ocultar o distorsionar la fuente real de fondos.

El proceso de blanqueo de capitales se puede dividir en **tres** etapas secuenciales:

- Colocación. En esta etapa, los fondos se convierten en instrumentos financieros, como cheques, cuentas bancarias y transferencias de dinero, o se pueden usar para comprar bienes de alto valor que se pueden revender. También se pueden depositar físicamente en bancos e instituciones no bancarias (por ejemplo, casas de cambio). Para evitar sospechas por parte de la empresa, el blanqueador también puede hacer varios

depósitos en lugar de depositar la suma completa a la vez, esta forma de colocación se llama pitufo.

- Capas. Los fondos se transfieren o se mueven a otras cuentas y otros instrumentos financieros. Se realiza para disfrazar el origen e interrumpir la indicación de la entidad que realizó las múltiples transacciones financieras. Mover fondos y cambiar su forma hace que sea complicado rastrear el dinero que se está lavando.

- Integración. Los fondos vuelven a circular como legítimos para comprar bienes y servicios.

“**Crypto Margen LLC**” se adhiere a los principios de Anti-Lavado de Dinero y previene activamente cualquier acción que apunte o facilite el proceso de legalización de fondos obtenidos ilegalmente. La política ALD significa prevenir el uso de los servicios de la empresa por parte de delincuentes, con el objetivo de lavado de dinero, financiamiento del terrorismo u otra actividad criminal.

Para prevenir el lavado de dinero, “**Crypto Margen LLC**” no acepta ni paga en efectivo bajo ninguna circunstancia. La empresa se reserva el derecho de suspender la operación de cualquier cliente, que pueda ser considerada ilegal o, a juicio del personal, relacionada con el lavado de dinero.

Procedimientos de la empresa

“**Crypto Margen LLC**” se asegurará de que se trate de una persona real o jurídica.

“**Crypto Margen LLC**” también realiza todas las medidas necesarias de acuerdo con las leyes y regulaciones aplicables, emitidas por las autoridades monetarias. La política de AML se está cumpliendo dentro de FX de “**Crypto Margen LLC**” por los siguientes medios:

- 1) **conocer la política de su cliente y la debida diligencia**
- 2) **monitorear la actividad del cliente**
- 3) **Mantenimiento de registros**

1) **Conozca a su cliente**: debido al compromiso de la empresa con las políticas AML y KYC, cada cliente de la empresa debe completar un procedimiento de verificación. Antes de que “**Crypto Margen LLC**” inicie cualquier cooperación con el cliente, la empresa se asegura de que se presenten pruebas satisfactorias o se tomen otras medidas que produzcan pruebas satisfactorias de la identidad de cualquier cliente o contraparte. La empresa también aplica un mayor escrutinio a los clientes, que son residentes de otros países, identificados por fuentes creíbles como países, que tienen estándares AML inadecuados o que pueden representar un alto riesgo de crimen y corrupción y a los beneficiarios reales que residen en y cuyos fondos son procedente de países nombrados.

⇒ *Clientes individuales*

Durante el proceso de registro, cada cliente proporciona información personal, específicamente: **nombre completo; fecha de nacimiento; país de origen; y dirección residencial completa**. Los siguientes documentos son necesarios para verificar la información personal: Un cliente envía los siguientes documentos (en caso de que los documentos estén escritos en caracteres no latinos: para evitar retrasos en el proceso de verificación, es necesario proporcionar una traducción notariada del documento en inglés) debido a los requisitos de KYC y para confirmar la información indicada:

- **Pasaporte vigente** (mostrando la primera página del pasaporte local o internacional, donde la foto y la firma son claramente visibles);
- o **permiso de conducir** con fotografía;
- o **cédula de identidad nacional** (que muestre el anverso y el reverso);
- documentos que prueben la **dirección permanente actual** (como facturas de servicios públicos, extractos bancarios, etc.) que contengan el nombre completo y el lugar de residencia del cliente. Estos documentos no deben tener más de 3 meses a partir de la fecha de presentación.

⇒ *Clientes corporativos*

En caso de que la empresa solicitante cotice en una bolsa de valores reconocida o aprobada o cuando exista evidencia independiente que demuestre que el solicitante

es una subsidiaria de propiedad total o una subsidiaria bajo el control de dicha empresa, normalmente no se realizarán más pasos para verificar la identidad necesario. En caso de que la empresa no cotice y ninguno de los principales directores o accionistas ya tenga una cuenta con “**Crypto Margen LLC**”, se debe proporcionar la siguiente documentación

- Certificado de incorporación o cualquier equivalente nacional;
- Memorando y Artículos de Asociación y declaración estatutaria o cualquier equivalente nacional;
- Certificado de buena reputación u otra prueba de la dirección registrada de la empresa;
- Resolución de la junta directiva para abrir una cuenta y conferir autoridad a quienes la operarán;
- Copias de poderes notariales u otras autoridades otorgadas por los directores en relación con la empresa;
- Prueba de la identidad de los directores en caso de que ellos traten con “Crypto Margen LLC Group” en nombre del Cliente (de acuerdo con las reglas de verificación de identidad individual descritas anteriormente);
- Prueba de identidad del (los) beneficiario (s) final (es) y / o la (s) persona (s) bajo cuyas instrucciones los firmantes de la cuenta están facultados para actuar (de acuerdo con las reglas de verificación de identidad individual descritas anteriormente).

2) Seguimiento de la actividad del cliente

Además de recopilar información de los clientes, “**Crypto Margen LLC Group**” continúa monitoreando la actividad de cada cliente para identificar y prevenir cualquier transacción sospechosa. Una transacción sospechosa se conoce como una transacción que no es coherente con el negocio legítimo del cliente o con el historial de transacciones del cliente habitual conocido por el seguimiento de la actividad del cliente. “**Crypto Margen LLC Group**” ha implementado el sistema

de monitoreo de las transacciones nombradas (tanto automáticas como, si es necesario, manuales) para evitar que los delincuentes utilicen los servicios de la empresa.

3) **Mantenimiento de registros**

Se deben mantener registros de todos los datos de transacciones y los datos obtenidos con el propósito de identificación, así como de todos los documentos relacionados con temas de lavado de dinero (por ejemplo, archivos sobre informes de actividades sospechosas, documentación de monitoreo de cuentas ALD, etc.). Esos registros se conservan durante un mínimo de 7 años después de que se cierra la cuenta.

Medidas tomadas

En los casos de un intento de ejecutar transacciones que **“Crypto Margen LLC Group”** sospeche que están relacionadas con el lavado de dinero u otra actividad criminal, procederá de acuerdo con la ley aplicable e informará la actividad sospechosa a la autoridad reguladora.

“Crypto Margen LLC Group” se reserva el derecho de suspender la operación de cualquier cliente, que pueda considerarse ilegal o pueda estar relacionada con el lavado de dinero en opinión del personal. **“Crypto Margen LLC Group”** tiene total discreción para bloquear temporalmente la cuenta del cliente sospechoso o terminar una relación con un cliente existente. Para más información puede contactarnos.

Policies KYC/AML

Crypto Margen LLC is committed to the highest standards of the Anti-Money Laundering (AML) compliance and Counter-Terrorism Financing (CTF). The aim of the Companies Anti Money Laundering and Terrorist Financing Policy is to actively prevent the risks of these matters. To help the government fight the funding of terrorism and money laundering activities, law requires all financial institutions to obtain, verify, and record information that identifies each person opening an account. We are under the obligation to report suspicious activities of clients relevant to money laundering.

Money laundering – the process of converting funds, received from illegal activities (such as fraud, corruption, terrorism, etc.), into other funds or investments that look legitimate to hide or distort the real source of funds.

The process of money laundering can be divided into three sequential stages:

- **Placement.** At this stage, funds are converted into financial instruments, such as checks, bank accounts, and money transfers, or can be used for purchasing high-value goods that can be resold. They can also be physically deposited into banks and non-bank institutions (e.g., currency exchangers). To avoid suspicion by the company, the launderer may as well make several deposits instead of depositing the whole sum at once, this form of placement is called smurfing.

- Layering. Funds are transferred or moved to other accounts and other financial instruments. It is performed to disguise the origin and disrupt the indication of the entity that made the multiple financial transactions. Moving funds around and changing in their form makes it complicated to trace the money being laundered.

- Integration. Funds get back into circulation as legitimate to purchase goods and services.

Crypto Margen LLC adheres to the principles of Anti-Money Laundering and actively prevents any actions that aim or facilitate the process of legalizing of illegally gained funds. AML policy means preventing the use of the company's services by criminals, with the aim of money laundering, terrorist financing or other criminal activity.

To prevent money laundering, **Crypto Margen LLC** neither accepts nor pays cash under any circumstances. The company reserves the right to suspend any client's operation, which can be regarded as illegal or, may be related to money laundering in the opinion of the staff.

Company Procedures

Crypto Margen LLC will make sure that it is dealing with a real person or legal entity.

Crypto Margen LLC also performs all the required measures in accordance with applicable law and regulations, issued by monetary authorities. The AML policy is being fulfilled within **Crypto Margen LLC** by the following means:

- 1) know your customer policy and due diligence
- 2) monitoring client's activity
- 3) record keeping

- 1) **Know your customer:** because of the company's commitment to the AML and KYC policies, each client of the company has to finish a verification procedure.

Before **Crypto Margen LLC** starts any cooperation with the client, the company ensures that satisfactory evidence is produced or such other measures that will produce satisfactory evidence of the identity of any customer or counterparty are taken. The company as well applies heightened scrutiny to clients, who are residents of other countries, identified by credible sources as countries, having inadequate AML standards or that may represent a high risk for crime and corruption and to beneficial owners who resides in and whose funds are sourced from named countries.

⇒ Individual clients: During the process of registration, each client provides personal information, specifically: full name; date of birth; country of origin; and complete residential address. The following documents are required in order to verify the personal information: A client sends the following documents (in case the documents are written in non-Latin characters: to avoid any delays in the verification process, it is necessary to provide a notarized translation of the document in English) because of the requirements of KYC and to confirm the indicated information:

- Current valid passport (showing the first page of the local or international passport, where the photo and the signature are clearly visible);
- or driving licence which bears a photograph;
- or national identity card (showing both front and back pages);
- documents proving current permanent address (such as utility bills, bank statements, etc.) containing the client's full name and place of residence. These documents should not be older than 3 months from the date of filing.

⇒ Corporate clients: in case the applicant company is listed on a recognised or approved stock exchange or when there is independent evidence to show that the applicant is a wholly owned subsidiary or a subsidiary under the control of

such a company, no further steps to verify identity will normally be required. In case the company is unquoted and none of the principal directors or shareholders already has an account with **Crypto Margen LLC**, the following documentations must be provided:

- Certificate of Incorporation or any national equivalent;
- Memorandum and Articles of Association and statutory statement or any national equivalent;
- Certificate of good standing or other proof of registered address of the company;
- Resolution of the board of directors to open an account and confer authority on those who will operate it;
- Copies of powers of attorney or other authorities given by the directors in relation to the company;
- Proof of identity of directors in case he/she will deal with **Crypto Margen LLC** on behalf of the Customer (according to the Individual identity verification rules described above);
- Proof of identity of the beneficial owner(s) and/or the person(s) on whose instructions the signatories on the account are empowered to act (according to the Individual identity verification rules described above).

- 2) **Monitoring of client activity:** in addition to gathering information from the clients, **Crypto Margen LLC** continues to monitor the activity of every client to identify and prevent any suspicious transactions. A suspicious transaction is known as a transaction that is inconsistent with the client's legitimate business or the usual client's transaction history known from client activity monitoring. **Crypto Margen LLC** has implemented the system of monitoring the named transactions (both automatic and, if needed, manual) to prevent using the company's services by criminals.
- 3) **Record keeping:** records must be kept of all transaction data and data obtained for the purpose of identification, as well as of all documents related to money

laundering topics (e.g. files on suspicious activity reports, documentation of AML account monitoring, etc.). Those records are kept for a minimum of 7 years after the account is closed.

Measures taken

In cases of an attempt to execute transactions which **Crypto Margen LLC** suspects that are related to money laundering or other criminal activity, it will proceed in accordance with the applicable law and report suspicious activity to regulating authority.

Crypto Margen LLC reserves the right to suspend any client's operation, which can be regarded as illegal or may be related to money laundering in the opinion of the staff. **Crypto Margen LLC** has complete discretion to temporarily block the suspicious client account or terminate an existing client relationship. For more information you can contact us at contacto@forexbankla.com