



POLÍTICAS AML Y KYC

Octubre 2023

ANTI-MONEY LAUNDERING AND KYC POLICIES	POLÍTICAS CONTRA EL LAVADO DE DINERO Y KYC
<p data-bbox="240 344 437 371">INTRODUCTION</p> <p data-bbox="240 416 842 591">ONEBID ASSET LLC is a legal entity registered under the Limited Liability Companies Act, Chapter 151 of the Revised Laws of Saint Vincent and the Grenadines, 2009, with the following registration: Company Number 2432 LLC 2022.</p> <p data-bbox="240 667 823 1016">Pursuant to the provisions of the Financial Services Authority of Saint Vincent and the Grenadines, the purpose of this policy is to set out the internal practices, policies, procedures and controls of ONEBID ASSET LLC (hereinafter referred to as “ONEBID ASSET”, “the Company”, “we”, “our” or “us”) regarding the prevention of money laundering (AML) and counter- financing of terrorism (CFT), as well as the Know Your Customer (KYC) policy.</p> <p data-bbox="240 1133 507 1160">GENERAL DEFINITION</p> <p data-bbox="240 1205 807 1482">Money laundering is the process of converting money or other material values obtained from illegal activities (terrorism, drug dealing, illegal arms trade, corruption, human trafficking, etc.) into money or investments that appear to be legitimate. Such activities are used to make it impossible to trace the illegal origin of money and other material values.</p> <p data-bbox="240 1527 628 1554">Money laundering also includes:</p> <ul data-bbox="240 1599 823 2051" style="list-style-type: none"> • conversion or transfer of property, especially money, if it is known that such property is obtained as a result of criminal activity or participation in such activity for the purpose of concealing or disguising the illegal origin of the property or assisting any person involved in the commission of such activity in order to avoid the legal consequences of the actions of that person or company; • concealing or disguising the true nature, source, location, transfer of property rights or ownership of property, knowing that such 	<p data-bbox="863 344 1059 371">INTRODUCCIÓN</p> <p data-bbox="863 416 1461 627">ONEBID ASSET LLC es una entidad jurídica registrada bajo la Ley de Sociedades de Responsabilidad Limitada, Capítulo 151 de las Leyes de San Vicente y las Granadinas 2009, con el siguiente registro: Número de Compañía 2432 LLC 2022.</p> <p data-bbox="863 667 1461 1057">De conformidad con lo dispuesto por la Autoridad de Servicios Financieros de San Vicente y las Granadinas, el propósito de esta política es establecer las prácticas, políticas, procedimientos y controles internos de ONEBID ASSET LLC (en adelante denominado “ONEBID ASSET”, “la Compañía”, “nosotros”, “nuestro” o “nos”) en relación con la prevención del lavado de dinero (AML) y el combate al financiamiento del terrorismo (FT), así como la política Conozca a su Cliente (KYC).</p> <p data-bbox="863 1133 1134 1160">DEFINICIÓN GENERAL</p> <p data-bbox="863 1205 1461 1482">El lavado de dinero es el proceso de convertir dinero u otros activos materiales obtenidos de actividades ilegales (terrorismo, narcotráfico, tráfico ilegal de armas, corrupción, trata de personas, etc.) en dinero o inversiones que parecen legítimas. Estas actividades se utilizan para hacer imposible rastrear el origen ilegal del dinero y otros bienes materiales.</p> <p data-bbox="863 1527 1302 1554">El lavado de dinero también incluye:</p> <ul data-bbox="863 1599 1461 2051" style="list-style-type: none"> • conversión o transferencia de propiedad, especialmente dinero, si se sabe que dicha propiedad se obtiene como resultado de una actividad criminal o participación en dicha actividad con el propósito de ocultar o disfrazar el origen ilegal de la propiedad o ayudar a cualquier persona involucrada en la comisión de dicha actividad con el fin de evitar las consecuencias legales de las acciones de esa persona o empresa; • ocultar o disfrazar la verdadera naturaleza, fuente, ubicación, transferencia de derechos o titularidad de la propiedad, sabiendo que dicha

<p>property is obtained as a result of criminal activity or participation in such activity;</p> <ul style="list-style-type: none"> • acquisition, possession or use of property, if at the time of receipt, it is known that such property was obtained as a result of criminal activity or assistance in such activity; • participating in, associating to commit, attempting to commit and aiding, instigating, assisting and advising in the commission of any of the acts mentioned in the paragraphs above. <p>Money laundering is considered such even if the activity as a result of which the laundered property was obtained was carried out on the territory of any state.</p> <p>POLICY STATEMENT AND PRINCIPLES</p> <p>The Company adopted the program taking into account:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Saint Vincent and the Grenadines Anti-Money Laundering and Terrorist Financing laws and regulations; • Recommendations of the FATF and Caribbean FATF. <p>The Company's anti-money laundering policy procedures include:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ascertaining the source of the client's assets and income to ensure that they are consistent with his financial situation; • understanding the client's likely trading patterns to identify inconsistencies; • training of the staff responsible for approving new accounts, identification of additional accounts that may require enhanced customer identity verification. <p>This policy applies to all officers, employees, appointed producers, and the Company's products and services.</p>	<p>propiedad se obtiene como resultado de una actividad criminal o participación en dicha actividad;</p> <ul style="list-style-type: none"> • adquisición, posesión o uso de propiedad, si al momento de recibirla se sabe que dicha propiedad se obtuvo como resultado de una actividad criminal o asistencia en dicha actividad; • participar, asociarse para cometer, intentar cometer y ayudar, instigar, asistir y asesorar en la comisión de cualquiera de los actos mencionados en los párrafos anteriores. <p>El lavado de dinero se considera tal incluso si la actividad como resultado de la cual se obtuvo el bien blanqueado se llevó a cabo en el territorio de cualquier estado.</p> <p>DECLARACIÓN DE POLÍTICA Y PRINCIPIOS</p> <p>La Compañía adoptó el programa teniendo en cuenta:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Leyes y reglamentos contra el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo de San Vicente y las Granadinas; • Recomendaciones del GAFI y el GAFIC. <p>Los procedimientos de la política contra el lavado de dinero de la Compañía incluyen:</p> <ul style="list-style-type: none"> • determinar la fuente de los activos y los ingresos del cliente para garantizar que sean coherentes con su situación financiera; • comprender los probables modelos de trading del cliente para identificar inconsistencias; • Capacitar al personal responsable de aprobar nuevas cuentas para identificar cuentas adicionales que puedan requerir una verificación mejorada de la identidad del cliente. <p>Esta política se aplica a todos los funcionarios, empleados, fabricantes designados y a los productos y servicios de la Compañía.</p>
--	---

<p>All business units and divisions of the Company will collaborate to create a cohesive effort in the fight against money laundering. Each business unit and division has implemented risk-based procedures that can be reasonably expected to prevent, detect and report transactions required by international anti-money laundering laws.</p> <p>The Company will also appoint an AML/CFT compliance officer to monitor compliance with AML/CFT laws and regulations, as well as the Company's internal policies and procedures, and an AML/CFT reporting officer, as well as the relevant personnel subordinate to them, specially trained in accordance with legal requirements, responsible for identifying and reporting unusual transactions.</p> <p>All efforts made will be documented and maintained in accordance with anti-money laundering legislation. The AML/CFT reporting officer provides reports to the Financial Intelligence Unit and acts as a liaison with service provider oversight authorities.</p> <p>MANAGEMENT OF RISKS</p> <p>ONEBID ASSET LLC has established policies, procedures and controls to detect and prevent money laundering, terrorist financing and other illegal activities. Risk management allows a Company to determine its initial approach to developing appropriate customer due diligence procedures for different types of customers.</p> <p>A risk-based approach to client due diligence also requires conducting a client-specific risk assessment based on that client's individual circumstances. This will determine the amount of identifying and other customer information that will be requested, how it will be verified, and the extent to which the resulting relationships will be monitored.</p>	<p>Todas las unidades y divisiones de negocios de la Compañía colaborarán para crear un esfuerzo cohesivo en la lucha contra el lavado de dinero. Cada unidad y división de negocios ha implementado procedimientos basados en riesgos que se puede esperar razonablemente que prevengan, detecten e informen transacciones requeridas por las leyes internacionales contra el lavado de dinero.</p> <p>La Compañía también nombrará un Oficial de Cumplimiento que monitoreará el cumplimiento de las leyes y regulaciones AML/CFT, así como las políticas y procedimientos internos de la Compañía, y un Oficial de Informes AML/CFT, así como un subordinado correspondiente especialmente capacitado de acuerdo con las normas legales. requisitos personal responsable de identificar y reportar transacciones inusuales.</p> <p>Todos los esfuerzos realizados se documentarán y mantendrán de acuerdo con la legislación contra el lavado de dinero. El Oficial de Informes AML/CFT proporciona informes a la Unidad de Inteligencia Financiera y actúa como enlace con los supervisores de los proveedores de servicios.</p> <p>GESTIÓN DE RIESGOS</p> <p>ONEBID ASSET LLC ha establecido políticas, procedimientos y controles para detectar y prevenir el lavado de dinero, el financiamiento del terrorismo y otras actividades ilegales. La gestión de riesgos permite a la Compañía determinar su enfoque inicial para desarrollar procedimientos apropiados de diligencia debida para diferentes tipos de clientes.</p> <p>Un enfoque basado en el riesgo para la debida diligencia del cliente también requiere realizar una evaluación de riesgos específica del cliente basada en sus circunstancias individuales. Esto determinará la cantidad de información de identificación sobre los clientes y de otro tipo que se solicitará, cómo se verificará y en qué medida se controlarán las relaciones resultantes.</p>
--	---

<p>Accordingly, before accepting a potential client, the Company applies KYC and due diligence to evaluate its risk factors, such as position, associated accounts, business activity and other indicators.</p> <p>CUSTOMER IDENTIFICATION AND DUE DILIGENCE</p> <p>The purpose of Customer Due Diligence (CDD) measures is to identify the customer and confirm his identity using reliable, independent source documents, data or information.</p> <p>The Company recognizes the following documents as identification documents (the list is not exhaustive):</p> <ul style="list-style-type: none"> • valid passport; • valid identification card issued by the national government; and • valid driver's license. <p>For identification purposes, the Company requests the following information:</p> <ul style="list-style-type: none"> • full name; • gender of the person; • the primary address of residence of an individual; • date of birth of an individual. <p>The Company also has the right, depending on the level of risk assessed by the Company in accordance with the applicable rules, to request from the client the following additional identification information:</p> <ul style="list-style-type: none"> • place of birth of the person; • citizenship of the person; • an official government-issued identification number or other government identifier. <p>When verifying a customer's identity, designated compliance officers will verify photo identification.</p>	<p>En consecuencia, antes de aceptar un cliente potencial, la Compañía aplica KYC y debida diligencia para evaluar sus factores de riesgo, como posición, cuentas asociadas, actividad de trading y otros indicadores.</p> <p>IDENTIFICACIÓN DEL CLIENTE Y DEBIDA DILIGENCIA</p> <p>El propósito de las medidas de diligencia debida del cliente (DDC) es la identificación del cliente y la confirmación de su identidad utilizando documentos, datos o información de fuentes independientes y fiables.</p> <p>La Compañía reconoce como documentos de identificación los siguientes documentos (la lista no es exhaustiva):</p> <ul style="list-style-type: none"> • pasaporte válido; • una documento de identificación válida emitida por el gobierno nacional; Y • licencia de conducir válida. <p>Para fines de identificación, la Compañía solicita la siguiente información:</p> <ul style="list-style-type: none"> • nombre completo; • género de la persona; • la dirección principal de residencia del cliente; • fecha de nacimiento del cliente. <p>La Compañía también tiene el derecho, dependiendo del nivel de riesgo evaluado, de acuerdo con las reglas aplicables, de solicitar al cliente la siguiente información de identificación adicional:</p> <ul style="list-style-type: none"> • lugar de nacimiento del cliente; • ciudadanía del cliente; • número de identificación oficial emitido por el gobierno u otro identificador gubernamental. <p>Al verificar la identidad del cliente, los funcionarios de cumplimiento designados verificarán la identificación con la fotografía.</p>
---	--

<p>Legal entities must provide copies of their company registration, memorandum and/or articles of association, certificates confirming the legal powers of shareholders and directors, documents indicating the address of the registered office, as well as copies of passports of shareholders and directors.</p> <p>The Company documents its inspection, including all identifying information provided by the customer, the methods used and the results of the inspection, including, but not limited to, the signature of the appointed producer on the appropriate photo ID.</p> <p>If the customer either refuses to provide the information described above when requested, or appears to have intentionally provided misleading information, the designated agent must notify the Chief Compliance Manager and the Company will then reject the application.</p> <p>Taking into account the risk assessment and in accordance with applicable rules, the Company has the right to conduct enhanced customer due diligence (ECDD).</p> <p>These measures will almost certainly include obtaining additional identification and relationship information, including information about the source of funds, as well as a possible request for the following documents:</p> <ul style="list-style-type: none"> • a recent bank statement or utility bill; • correspondence from a central or local government department; • a letter of recommendation confirming the residential address from the regulated person or a foreign regulated person. <p>The Company will not provide services to a client if the funds in question are known or reasonably expected to be derived from corruption or misuse of public assets, without prejudice to any obligations of the Company under criminal law or other laws or regulations, or where the purpose of due diligence was not achieved.</p>	<p>Las personas jurídicas deben proporcionar copias del registro de su empresa, escritura de constitución y/o estatutos, certificados que confirmen los poderes legales de los accionistas y directores, documentos que indiquen la dirección del domicilio social o mercantil, así como copias de los pasaportes de los accionistas y directores.</p> <p>La Compañía documenta su inspección, incluida toda la información de identificación proporcionada por el cliente, los métodos utilizados y los resultados de la inspección, incluida, entre otros, la firma del fabricante designado en la identificación con fotografía correspondiente.</p> <p>Si el cliente se niega a proporcionar la información descrita anteriormente cuando se le solicita, o parece haber proporcionado intencionalmente información engañosa, el agente designado debe notificar al Gerente Jefe de Cumplimiento y la Compañía rechazará la solicitud.</p> <p>Sujeto a la evaluación de riesgos y de acuerdo con las regulaciones aplicables, la Compañía puede llevar a cabo una debida diligencia mejorada con el cliente (ECDD). Es casi seguro que estas medidas incluirán la obtención de información adicional de identificación y relación, incluida información sobre el origen de los fondos, y posiblemente solicitar los siguientes documentos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • un extracto bancario o factura vigente o reciente de servicios públicos; • documento oficial de un departamento del gobierno central o local; • una carta de recomendación que confirme la dirección residencial de la persona regulada o de una persona regulada extranjera. <p>La Compañía no brindará servicios a un cliente si se sabe o se espera razonablemente que los fondos en cuestión se deriven de corrupción o mal uso de activos públicos sin perjuicio de cualquiera de las obligaciones de la Compañía bajo la ley penal u otras leyes o regulaciones, o cuando el propósito no se ha logrado el cumplimiento de la diligencia debida.</p>
---	---

<p>PREVENTING FINANCING, TRANSFER AND WITHDRAWAL OF FUNDS BY THIRD PARTIES</p> <p>The Company strictly does not allow financing by third parties. Any funds deposited into the account must come from the same account holder.</p> <p>The Company strictly does not allow the transfer of trading funds between different trading accounts belonging to different account holders. This is done to prevent the possibility of money laundering.</p> <p>The Company strictly enforces the policy that withdrawals should only be made through the same bank account, credit/debit card or digital wallets that the customer used to deposit funds.</p>	<p>PREVENCIÓN DE FINANCIAMIENTO, TRANSFERENCIA Y RETIRO DE FONDOS POR PARTE DE TERCEROS</p> <p>La Compañía estrictamente no permite la financiación por parte de terceros. Todos los fondos depositados en la cuenta deben provenir del mismo titular de la cuenta.</p> <p>La Compañía estrictamente no permite la transferencia de fondos entre diferentes cuentas de trading que pertenezcan a diferentes titulares de cuentas. Esto se hace para prevenir la posibilidad de lavado de dinero.</p> <p>La Compañía aplica estrictamente la política de que los retiros sólo deben realizarse a través de la misma cuenta bancaria, tarjeta de crédito/débito o billeteras digitales que el cliente utilizó para depositar fondos.</p>
<p>MONITORING AND REPORTING SUSPICIOUS ACTIVITY</p> <p>The main purpose of ongoing monitoring is to identify high-risk activities and business relationships so that money laundering and terrorist financing can be detected and, if possible, prevented.</p> <p>The Company collects and verifies customer identification data and records and tracks detailed reports of all customer transactions. Particular attention is paid to complex or unusual transaction patterns that have no apparent economic or apparent legal purpose; and any other activity that the service provider considers to be particularly likely by its nature to pose a risk of money laundering or terrorist financing.</p> <p>The Company does not accept cash deposits or pay out cash under any circumstances.</p> <p>In addition, any bank deposit of \$10,000 or more may, at the Company's discretion, be subject to approval prior to acceptance of funds. The client may be required to complete an enhanced due diligence form requesting information regarding</p>	<p>SEGUIMIENTO Y REPORTE DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS</p> <p>El objetivo principal del monitoreo continuo es identificar actividades y relaciones comerciales de alto riesgo para que el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo puedan detectarse y, si es posible, prevenirse.</p> <p>La Compañía recopila y verifica datos de identificación del cliente y registra y rastrea informes detallados de todas las transacciones de los clientes. Se presta especial atención a esquemas de transacciones complejos o inusuales que no tienen ningún propósito económico o legal aparente; y cualquier otra actividad que el proveedor de servicios considere particularmente probable por su naturaleza de representar un riesgo de blanqueo de capitales o financiación del terrorismo.</p> <p>La Compañía no acepta depósitos en efectivo ni paga en efectivo bajo ninguna circunstancia.</p> <p>Además, cualquier depósito bancario de \$10,000 o más puede, a discreción de la Compañía, estar sujeto a aprobación antes de la aceptación de los fondos. Es posible que se le solicite al cliente que complete un formulario de debida diligencia</p>

the source of funds. If approval is not received, funds may be rejected and returned at the customer's expense.

The Company reserves the right to refuse to process a transaction at any stage if it believes that the transaction is in any way related to money laundering or criminal activity. In accordance with international law, the Company is not obliged to inform the client that it has been reported to the appropriate governing authorities in connection with suspicious activity of the client.

PEP POLICY

Politically exposed person (PEP) is an individual who plays a prominent public role within a country or internationally.

The Company establishes, maintains and implements appropriate risk management systems to determine whether a customer, third party or beneficial owner is a foreign politically exposed person, and these risk management systems must take into account that a person may become a foreign politically exposed person once a business relationship is established.

It should be noted that this definition includes not only a person performing an important function in government, but also a person performing an important function in an international organization, as well as the immediate family members and close associates of these people.

While we welcome clients from all over the world, government restrictions along with our Company policy also prohibit the Company from opening accounts to citizens of the following countries with limited capacity and/or OFAC sanctions, as well as from high-risk and non-cooperative jurisdictions: Albania, Burkina Faso, Barbados, Botswana, Congo, Cuba, Ghana, Iran, Jamaica, Japan, Cambodia, North Korea, Cayman Islands, Libya, Morocco, Myanmar (Burma),

mejorada solicitando información sobre el origen de los fondos. Si no se recibe la aprobación, los fondos pueden rechazarse y devolverse a expensas del cliente.

La Compañía se reserva el derecho de negarse a procesar una transacción en cualquier etapa si cree que la transacción está relacionada de alguna manera con el lavado de dinero o una actividad criminal. De acuerdo con el derecho internacional, la Compañía no está obligada a informar al cliente que ha sido informada a las autoridades gubernamentales correspondientes en relación con actividades sospechosas del cliente.

POLÍTICA DE PEP

Una persona políticamente expuesta (PEP) es un individuo que desempeña un papel público destacado dentro de un país o a nivel internacional.

La Compañía establece, mantiene e implementa sistemas de gestión de riesgos apropiados para determinar si un cliente, tercero o beneficiario real es una persona extranjera políticamente expuesta, y estos sistemas de gestión de riesgos deben tener en cuenta que una persona puede convertirse en una persona extranjera políticamente expuesta una vez que se establece la relación de negocio.

Cabe destacar que esta definición incluye no sólo a una persona que desempeña una función importante en el gobierno, sino también a una persona que desempeña una función importante en una organización internacional, así como a los familiares directos y asociados cercanos de estas personas.

Si bien damos la bienvenida a clientes de todo el mundo, las restricciones gubernamentales junto con nuestra política de la Compañía también prohíben a la Compañía abrir cuentas a ciudadanos de los siguientes países con capacidad limitada y/o sanciones de la OFAC, y de jurisdicciones con altos niveles de riesgo y falta de cooperación: Albania, Burkina-Faso, Barbados, Botswana, Congo, Cuba, Ghana, Irán, Jamaica, Japón, Camboya, Corea del Norte, Islas Caimán,

<p>Mauritius, Nicaragua, Panama, Pakistan, Singapore, Sudan, Senegal, Somalia , Syria, Uganda, US Minor Outlying Islands, USA, Virgin Islands (US), Yemen, Zimbabwe.</p> <p>TRAINING</p> <p>Company employees will perform manual controls during risk-based approval, for which they undergo special training. Its use reflects a training and awareness program:</p> <ul style="list-style-type: none"> • mandatory AML training program in accordance with the latest changes in legislation for all employees related to finance; • Anti-money laundering training sessions for all new employees. <p>The content of this training program is established in accordance with the type of activity and positions held by employees.</p> <p>DATA SECURITY</p> <p>All data provided by any user/customer will be kept securely and will not be sold or transferred to third parties unless otherwise stated in the Privacy Policy/Customer Agreement. Data may only be transferred to the state anti-money laundering authority in cases provided for by law or for the purpose of preventing money laundering.</p> <p>The Company will comply with all recommendations and regulations of the Data Protection Directive.</p>	<p>Libia, Marruecos, Myanmar (Birmania), Mauricio, Nicaragua, Panamá, Pakistán, Singapur , Sudán, Senegal, Somalia, Siria, Uganda, Islas Ultramarinas Menores de EE.UU., EE.UU., Islas Vírgenes (EE.UU.), Yemen, Zimbabwe.</p> <p>CAPACITACIÓN DEL PERSONAL</p> <p>Los empleados de la Compañía realizarán controles manuales durante la aprobación basada en riesgos, para lo cual recibirán una formación especial. Su uso refleja un programa de formación y sensibilización:</p> <ul style="list-style-type: none"> • programa de formación obligatorio sobre procedimientos contra el lavado de dinero de acuerdo con los últimos cambios en la legislación para todos los empleados relacionados con las finanzas; • sesiones de formación en materia de prevención de lavado de dinero para todos los nuevos empleados. <p>El contenido de este programa formativo se establece en función del tipo de actividad y puestos que desempeñan los empleados.</p> <p>SEGURIDAD DE DATOS</p> <p>Todos los datos proporcionados por cualquier usuario/cliente se mantendrán de forma segura y no se venderán ni transferirán a terceros a menos que se indique lo contrario en la Política de Privacidad/Acuerdo con el Cliente. Los datos sólo podrán transferirse a la autoridad estatal contra el lavado de dinero en los casos previstos por la ley o con el fin de prevenir el lavado de dinero.</p> <p>La Compañía cumplirá con todas las recomendaciones y regulaciones de la Directiva de Protección de Datos.</p>
--	--