

OFG Cap LLC

AML/KYC policy

Dec. 2022

OFG Cap LLC AML/KYC policy Dec. 2022

Scope of the Policy

As part of our commitment to maintaining the highest standards and following all relevant regulations, it is the firms' policy to prohibit and prevent any cases of money laundering and terrorist financing.

Money Laundering is the participation in any transaction that seeks to conceal or disguise the nature or the origin of funds derived from the illegal activities. Money laundering involves not only the proceeds of drugs trafficking, but funds related to other illegal activities, including fraud, corruption, organized crime, terrorism and many other crimes. Generally the money laundering consists of three stages:

- Placement: introduction of cash originating from illegal / criminal activities into financial or non- financial institutions.
- Layering: separating the proceeds of criminal activities from their source through the use of layers of complex financial transactions. These layers are designed to hamper the audit trail, disguise the origin of funds and provide anonymity.
- Integration: placing the laundered proceeds back into the economy in such a way that they re-enter the financial system as legitimate funds.

This Policy is developed and periodically updated by the Anti-Money Laundering Officer of OFG Cap. LLC (the Company) based on the general principles in relation to the prevention of money laundering and terrorist financing.

The Policy applies to all employees of the Company and aims to setup key roles and responsibilities for the staff members.

Phạm vi của Chính sách

Là một phần trong cam kết của chúng tôi về việc duy trì các tiêu chuẩn cao nhất và tuân theo tất cả các quy định có liên quan, chính sách của công ty là cấm và ngăn chặn mọi trường hợp rửa tiền và tài trợ khủng bố.

Rửa tiền là việc tham gia vào bất kỳ giao dịch nào nhằm che giấu hoặc che giấu bản chất hoặc nguồn gốc của các khoản tiền thu được từ các hoạt động bất hợp pháp. Rửa tiền không chỉ liên quan đến số tiền thu được từ việc buôn bán ma túy mà còn liên quan đến các khoản tiền liên quan đến các hoạt động bất hợp pháp khác, bao gồm gian lận, tham nhũng, tội phạm có tổ chức, khủng bố và nhiều tội phạm khác. Nói chung, rửa tiền bao gồm ba giai đoạn:

- Sắp xếp: đưa tiền mặt có nguồn gốc từ các hoạt động phạm tội/bất hợp pháp vào các tổ chức tài chính hoặc phi tài chính.
- Phân lớp: tách số tiền thu được từ các hoạt động tội phạm hình thành nguồn thông qua việc sử dụng các lớp giao dịch tài chính phức tạp. Các lớp này được thiết kế để cản trở quá trình kiểm toán, nguy trạng nguồn gốc của tiền và cung cấp tính ẩn danh.
- Tích hợp: đưa số tiền đã rửa trở lại nền kinh tế theo cách mà chúng sẽ quay trở lại hệ thống tài chính dưới dạng các quỹ hợp pháp.

Chính sách này được phát triển và cập nhật định kỳ bởi Cán bộ chống rửa tiền của OFG Cap. LLC (Công ty) dựa trên các nguyên tắc chung liên quan đến phòng chống rửa tiền và tài trợ khủng bố.

Chính sách áp dụng cho tất cả nhân viên của Công ty và nhằm mục đích thiết lập các vai trò và trách nhiệm chính cho các nhân viên.

Công ty đã thiết lập các nguyên tắc và thủ tục để ngăn chặn rửa tiền và chống tài trợ khủng bố, phù hợp với hồ sơ rủi ro của các sản phẩm, dịch vụ, khách hàng và vị trí địa lý của Công ty.

Vai trò và Trách nhiệm của Cán bộ AML Trách nhiệm của Cán bộ AML:

- 1. Soạn thảo các thủ tục và biện pháp kiểm soát của Công ty đối với Phòng chống Rửa tiền và Tài trợ Khủng bố**
- 2. Để phát triển và cải thiện Chính sách chấp nhận khách hàng**

The Company has established principles and procedures to prevent money laundering and combat terrorism-financing, in accordance with the risk profile of its products, services, clients and geographic locations.

Role and Responsibilities of AML Officer
Responsibilities of AML Officer:

1. To draft the Firm's procedures and controls for the Prevention of the Money Laundering and Terrorism Financing
2. To develop and improve Customer Acceptance Policy
3. To monitor and evaluate the sound and effective implementation of the Firm's general policy principals and to manage the associated risks in relation to the Prevention of Money Laundering and Terrorist Financing
4. To ensure that KYC are adhered to
5. To advise employees on issues arising as part of implementation of anti-money laundering programme within the Company
6. To provide necessary materials and trainings on AML and TF to the employees of the Company
7. To immediately inform management of any cases of non-compliance with laws
8. To recommend to the management any amendments necessary to the AML Policy
9. To receive and evaluate information from all personnel regarding suspicious client transactions and activities
10. If considered necessary – to report such transactions and activities to the relevant authorities

3. **Giám sát và đánh giá việc thực hiện hợp lý và hiệu quả các nguyên tắc chính sách chung của Công ty và quản lý các rủi ro liên quan đến Phòng chống Rửa tiền và Tài trợ Khủng bố**

4. **Đề đảm bảo rằng KYC được tuân thủ**

5. **Tư vấn cho nhân viên về các vấn đề phát sinh trong quá trình triển khai chương trình phòng chống rửa tiền trong Công ty**

6. **Cung cấp các tài liệu và đào tạo cần thiết về AML và TF cho nhân viên của Công ty**

7. **Thông báo ngay cho cấp quản lý về các trường hợp không tuân thủ pháp luật**

8. **Đề xuất với ban quản lý bất kỳ sửa đổi nào cần thiết đối với Chính sách AML**

9. **Nhận và đánh giá thông tin từ tất cả nhân viên về các giao dịch và hoạt động đáng ngờ của khách hàng**

10. **Nếu xét thấy cần thiết – báo cáo các giao dịch và hoạt động đó cho các cơ quan có liên quan**

11. **Đề sàng lọc các khách hàng và giao dịch hiện tại để đảm bảo rằng các chính sách AML được tuân thủ**

Chính sách chấp nhận khách hàng

Đề hiểu khách hàng và những rủi ro mà Công ty có thể gặp phải khi bắt đầu mối quan hệ với một khách hàng cụ thể – Công ty đã phát triển Chính sách Chấp nhận Khách hàng nội bộ.

Chính sách chấp nhận của khách hàng kết hợp như sau:

- Các tiêu chí chấp nhận khách hàng mới;
- Các loại khách hàng không được chấp nhận để thiết lập mối quan hệ kinh doanh hoặc thực hiện một giao dịch không thường xuyên;
- Tiêu chí phân loại khách hàng trên cơ sở rủi ro.

Quy trình nghiệm thu của Khách hàng như sau:

- Bất kỳ khách hàng mới nào cũng phải gửi tài liệu cần thiết theo thủ tục KYC.
- Một khách hàng tiềm năng phải điền vào một bảng câu hỏi bao gồm tất cả các thông tin cần

11. To screen existing clients and transactions to ensure that the AML policies are followed

Clients Acceptance Policy

In order to understand the client and the risks that the Company may be exposed to by starting the relationship with a particular customer – the Company has developed an internal Clients Acceptance Policy.

The clients' acceptance policy incorporates the following:

- The criteria for accepting new clients;
- Categories of clients who are not acceptable for establishing a business relationship or an execution of an occasional transaction;
- Criteria for categorization of clients on a risk basis.

The Client's acceptance process is as follows:

- Any new client has to submit documents required according to KYC procedures.
- A potential client has to fill in a questionnaire that incorporates all necessary information for the Company.
- All the necessary information is registered with the client profile.

Clients will not be accepted for opening an account with the Company if:

- They refuse to provide the information requested by the Company
- They refuse to submit enough information
- The documents submitted appear to be faulty
- The client comes from one of the non-cooperative jurisdictions

thiết cho Công ty.

- Tất cả các thông tin cần thiết được đăng ký với hồ sơ khách hàng.

Khách hàng sẽ không được chấp nhận mở tài khoản với Công ty nếu:

- Họ từ chối cung cấp thông tin theo yêu cầu của Công ty
- Họ từ chối cung cấp đủ thông tin
- Các tài liệu được gửi dường như bị lỗi
- Khách hàng đến từ một trong những khu vực pháp lý không hợp tác
- Khách hàng có thông tin/báo cáo tiêu cực về anh ta hoặc đang bị điều tra
- Khách hàng nằm trong danh sách những người liên quan đến tài trợ khủng bố hoặc được biết là có liên quan đến hoạt động liên quan đến rửa tiền hoặc được liệt kê trong bất kỳ danh sách trừng phạt có liên quan nào.
- Công ty hoặc bất kỳ công ty liên quan nào có mối quan hệ kinh doanh với khách hàng trong quá khứ và họ đã bị chấm dứt do khách hàng không đáp ứng các nghĩa vụ của mình.

Các biện pháp quản lý rủi ro rửa tiền

Phương pháp tiếp cận dựa trên rủi ro mà Công ty áp dụng bao gồm các biện pháp và thủ tục cụ thể nhằm đánh giá cách phù hợp và hiệu quả nhất về chi phí để xác định và quản lý rủi ro rửa tiền và tài trợ khủng bố mà Công ty gặp phải.

Các biện pháp đó bao gồm:

- Xác định và đánh giá rủi ro rửa tiền và tài trợ khủng bố phát sinh từ các khách hàng, công cụ tài chính, dịch vụ cụ thể.
- Tuân thủ các chính sách, thủ tục và kiểm soát tại chỗ
- Quản lý và giảm thiểu các rủi ro đã đánh giá bằng cách áp dụng các biện pháp, quy trình và biện pháp kiểm soát phù hợp và hiệu quả
- Giám sát liên tục và cải tiến trong hoạt động hiệu quả của các chính sách, thủ tục và kiểm soát.

Ngoài ra, Công ty đã thực hiện các biện pháp và thủ tục sau đây để quản lý và giảm thiểu rủi ro rửa

- The client has negative information/reports on him or is under investigation
- The client is on the list of people involved in terrorist financing or known to be involved in activity connected to money-laundering or is listed in any relevant sanctions list.
- The Company or any of the related companies had business relationship with the client in the past and they were terminated due to the client not meeting its obligations.

Measures used for managing money laundering risks

The risk-based approach followed by the Company involves specific measures and procedures in assessing the most cost effective and appropriate way to identify and manage the money laundering and terrorist financing risks faced by the Company.

Such measures include:

- Identifying and assessing the money laundering and terrorist financing risks arising from particular clients, financial instruments, services.
- Adherence to the policies, procedures and controls in place
- Managing and mitigating the assessed risks by the application of appropriate and effective measures, procedures and controls
- Continuous monitoring and improvements in the effective operation of the policies, procedures and controls.

In addition, the Company has taken the following measures and procedures in order to manage and mitigate money-laundering and

tiền và tài trợ khủng bố:

- Thành lập các chức năng AML độc lập;
- Phát triển chính sách chấp nhận của khách hàng;
- Các thủ tục KYC được tích hợp;
- Sẽ đảm bảo rằng các khóa đào tạo về tuân thủ luật pháp địa phương và các quy định chống rửa tiền sẽ được tổ chức định kỳ;
- Sẽ đào tạo tất cả nhân viên của Công ty về cách xác định các giao dịch đáng ngờ và cách hành động trong trường hợp họ biết về nó;
- Thiết lập thủ tục lưu trữ hồ sơ.

Công ty đảm bảo rằng các biện pháp và quy trình đã được quyết định trong toàn Công ty được thông báo kịp thời tới các nhân viên có trách nhiệm của Công ty.

Xem xét các rủi ro đã được đánh giá, Công ty xác định loại và mức độ của các biện pháp mà Công ty sẽ áp dụng để quản lý và giảm thiểu các rủi ro đã xác định một cách hiệu quả về chi phí. Các biện pháp và thủ tục này bao gồm:

- Cập nhật các thủ tục thẩm định khách hàng đối với khách hàng phù hợp với rủi ro rửa tiền và tài trợ khủng bố được đánh giá của họ
- Yêu cầu chất lượng và mức độ dữ liệu nhận dạng cần thiết đối với từng loại khách hàng phải đạt tiêu chuẩn nhất định
- Thu thập dữ liệu và thông tin bổ sung từ khách hàng, nếu điều này phù hợp để hiểu đúng và đầy đủ về các hoạt động và nguồn của cải của họ và để quản lý hiệu quả bất kỳ rủi ro gia tăng nào phát sinh từ mối quan hệ kinh doanh cụ thể hoặc sự cố không thường xuyên. giao dịch
- Giám sát liên tục các giao dịch và hoạt động của khách hàng.

Công ty, tại mọi thời điểm, có thể chứng minh rằng mức độ của các biện pháp và quy trình kiểm soát được áp dụng tương ứng với rủi ro mà Công ty gặp phải khi sử dụng các dịch vụ được cung cấp, nhằm mục đích rửa tiền hoặc tài trợ khủng bố.

Công ty thường xuyên theo dõi và đánh giá hiệu quả của các biện pháp và quy trình đã được đưa ra cho mục đích tuân thủ.

terrorist financing risks:

- Established independent AML functions;
- Developed a clients' acceptance policy;
- Incorporated KYC procedures;
- Will ensure that trainings on compliance with local laws and anti-money laundering regulations will be organised at regular intervals;
- Will train all employees of the Company on how to identify suspicious transactions and how to act in case they became aware of it;
- Established record-keeping procedures.

The Company ensures that the measures and procedures that have been decided across the Company are communicated to responsible employees of the Company on a timely basis.

Taking into consideration the assessed risks, the Company determines the type and extent of measures it will adopt in order to manage and mitigate the identified risks in a cost effective manner. These measures and procedures include:

- Updating of the client due diligence procedures in respect of clients in line with their assessed money laundering and terrorist financing risk
- Requiring the quality and extent of required identification data for each type of clients to be of a certain standard
- Obtaining additional data and information from the clients, where this is appropriate for the proper and complete understanding of their activities and source of wealth and for the effective management of any increased risk emanating from the

Quản lý rủi ro động

Quản lý rủi ro là một quá trình liên tục, được thực hiện trên cơ sở động. Đánh giá rủi ro không phải là một sự kiện biệt lập trong một khoảng thời gian giới hạn. Các hoạt động của khách hàng thay đổi cũng như các dịch vụ và công cụ tài chính do Công ty cung cấp thay đổi. Điều tương tự cũng xảy ra với các công cụ tài chính và các giao dịch được sử dụng để rửa tiền hoặc tài trợ khủng bố.

Các biện pháp, thủ tục và kiểm soát được kiểm tra thường xuyên để rủi ro phát sinh từ những thay đổi về đặc điểm của khách hàng hiện tại, khách hàng mới, dịch vụ và công cụ tài chính được quản lý và đối phó một cách hiệu quả.

Khi thực hiện các biện pháp và thủ tục phù hợp theo cách tiếp cận dựa trên rủi ro và thực hiện các thủ tục xác định khách hàng và thẩm định, Công ty tìm thấy dữ liệu, thông tin và báo cáo được công bố trong các tổ chức quốc tế có liên quan sau đây:

- FATF - www.fatf-gafi.org ·
- Hội đồng Châu Âu Chọn Ủy ban Chuyên gia về Đánh giá các Biện pháp Chống Rửa tiền (MONEYVAL) - www.coe.int/moneyval ·
- Chính sách đối ngoại và an ninh chung của EU (CFSP)- http://ec.europa.eu/external_relations/cfsp/trungphat/list/consol-list.htm·
- Ủy ban Trừng phạt của Hội đồng Bảo an Liên Hợp Quốc - www.un.org/sc/committees/ ·
- Mạng thông tin rửa tiền quốc tế (IMOLIN) - www.imolin.org ·
- Quỹ Tiền tệ Quốc tế (IMF) – www.imf.org.

Thủ tục KYC

Phương pháp chính để ngăn ngừa rửa tiền là thực

particular business relationship or the occasional transaction

- On-going monitoring of clients' transactions and activities.

The Company is, at all times, in a position to demonstrate that the extent of measures and control procedures that applies are proportionate to the risk it faces for the use of services provided, for the purpose of money laundering or terrorist financing.

The Company monitors and evaluates, on an on-going basis, the effectiveness of the measures and procedures that have been introduced for compliance purposes.

Dynamic Risk Management

Risk Management is a continuous process, carried out on a dynamic basis. Risk assessment is not an isolated event of a limited duration. Client's activities change as well as the services and financial instruments provided by the Company change. The same happens to the financial instruments and the transactions used for money laundering or terrorist financing.

The measures, the procedures and controls are kept under regular review so that risks resulting from changes in the characteristics of existing clients, new clients, services and financial instruments are managed and countered effectively.

On implementing appropriate measures and procedures on a risk-based approach, and on implementing the client identification and due diligence procedures, Company finds data, information and reports that are published in following relevant international organisations:

hiện các thủ tục “Biết khách hàng của bạn”. Với kiến thức thấu đáo về khách hàng, đối tác và nguồn gốc tiền của khách hàng, hành vi bất thường hoặc đáng ngờ có thể được xác định, bao gồm danh tính giả, giao dịch bất thường, hành vi thay đổi hoặc các dấu hiệu khác cho thấy hoạt động rửa tiền có thể xảy ra.

Nhận dạng khách hàng và thủ tục thẩm định

Công ty đảm bảo rằng hồ sơ nhận dạng của khách hàng luôn được cập nhật với tất cả dữ liệu và thông tin nhận dạng có liên quan trong suốt mối quan hệ kinh doanh. Công ty thường xuyên xem xét và kiểm tra tính hợp lệ và đầy đủ của dữ liệu nhận dạng khách hàng và thông tin mà Công ty lưu giữ.

Không hoặc từ chối cung cấp thông tin để xác minh danh tính của khách hàng

Việc khách hàng không hoặc từ chối gửi dữ liệu và thông tin được yêu cầu để xác minh danh tính và tạo hồ sơ của anh ta mà không có lý do chính đáng sẽ cấu thành các yếu tố có thể dẫn đến việc tạo ra sự nghi ngờ rằng khách hàng có liên quan đến tiền hoạt động rửa tiền hoặc tài trợ khủng bố. Trong trường hợp như vậy, Công ty không tiến hành thiết lập mối quan hệ kinh doanh hoặc thực hiện giao dịch không thường xuyên.

Nếu, trong mối quan hệ kinh doanh, khách hàng không hoặc từ chối gửi, trong một khung thời gian hợp lý, dữ liệu và thông tin chứng nhận được yêu cầu, Công ty sẽ chấm dứt mối quan hệ kinh doanh và đóng tất cả các tài khoản của khách hàng.

Thu thập thông tin

Tùy thuộc vào loại khách hàng, thông tin thích hợp được thu thập. Các vấn đề nhận dạng khách hàng cụ thể bao gồm:

- Tên và ngày sinh - được xác minh thông qua bản sao chứng minh thư hoặc hộ chiếu
- Địa chỉ bao gồm mã bưu điện
- Điện thoại
- Địa chỉ email
- Quốc tịch
- Chi tiết về nghề nghiệp và các nghề nghiệp khác của khách hàng
- Kinh nghiệm giao dịch và kiến thức đầu tư

- FATF - www.fatf-gafi.org
- The Council of Europe Select Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures (MONEYVAL) - www.coe.int/moneyval
- The EU Common Foreign & Security Policy (CFSP)- http://ec.europa.eu/external_relations/cfsp/sanctions/list/consol-list.htm
- The UN Security Council Sanctions Committees - www.un.org/sc/committees/
- The International Money Laundering Information Network (IMOLIN) - www.imolin.org
- The International Monetary Fund (IMF) - www.imf.org

Know Your Client Procedures

The prime method for preventing money laundering is by carrying out “Know Your Client” procedures. With thorough knowledge of clients, counterparties and the origin of client’s funds, unusual or suspicious behaviour can be identified, including false identities, unusual transactions, changing behaviour or other indicators where laundering may be occurring.

Client identification and due diligence procedures

The Company ensures that the clients’ identification records remain updated with all relevant identification data and information throughout the business relationship. The Company examines and checks, on a regular basis, the validity and adequacy of the clients’ identification data and information it maintains.

- **Khác**
Phương pháp được chấp nhận để xác minh danh tính của khách hàng là tham khảo tài liệu gốc do một nguồn độc lập và đáng tin cậy cung cấp có ảnh hưởng của khách hàng.
Công ty sẽ thực hiện theo các biện pháp sau để xác minh danh tính của khách hàng không gặp mặt trực tiếp:
 - a. Xác nhận trực tiếp tên thật và địa chỉ của khách hàng tiềm năng.
 - b. Liên hệ qua điện thoại với khách hàng tại nơi cư trú hoặc văn phòng của họ, trước khi thiết lập mối quan hệ kinh doanh hoặc giao dịch không thường xuyên, trên một số điện thoại đã được xác minh từ một nguồn độc lập và đáng tin cậy.
 - c. Liên hệ với khách hàng qua email theo địa chỉ đã được Công ty xác minh trước đó từ các nguồn độc lập và đáng tin cậy.

Phụ thuộc vào các bên thứ ba cho mục đích xác định khách hàng và thẩm định

Công ty có thể dựa vào các bên thứ ba để thực hiện các thủ tục nhận dạng khách hàng và thẩm định.

Giám sát liên tục các tài khoản và giao dịch

Các thủ tục và cường độ giám sát tài khoản và kiểm tra các giao dịch dựa trên mức độ rủi ro và tối thiểu phải đạt được những điều sau:

- a) Xác định khách hàng khả nghi;
- b) Phát hiện các giao dịch bất thường hoặc đáng ngờ không phù hợp với hồ sơ của khách hàng để phục vụ cho việc điều tra thêm;

Tăng cường thẩm định đối với một số khách hàng rủi ro cao:

Trong trường hợp khách hàng có rủi ro cao do bất kỳ lý do nào sau đây: kết quả khớp tên trên World-check để tìm PEP hoặc (Tài chính) Tội phạm (có thể là dương tính giả nếu không có đầy đủ thông tin chi tiết khi kiểm tra trên thế giới), Khách hàng có thể được yêu cầu gửi bất kỳ điều nào sau đây có thể được quyết định trên cơ sở từng trường hợp:

- **thư giới thiệu ngân hàng từ một tổ chức**

Failure or refusal to submit information for the verification of clients' identity

Failure or refusal by a client to submit the requested data and information for the verification of his identity and the creation of his profile, without adequate justification, constitutes elements that may lead to the creation of a suspicion that the client is involved in money laundering or terrorist financing activities. In such an event, the Company does not proceed with the establishment of the business relationship or the execution of the occasional transaction.

If, during the business relationship, a client fails or refuses to submit, within a reasonable time frame, the requested certification data and information, the Company terminates the business relationship and closes all the accounts of the client.

Collection of information

Depending on the client type, appropriate information is collected. Specific client identification issues include:

- Name and date of birth - verified through a certified copy of ID or passport
- Address including postal code
- Telephone
- E-mail address
- Nationality
- Details of the profession and other occupations of the client
- Trading experience and investment knowledge
- Other

The acceptable method for the verification of the identification of a client's identity is the reference to an original documents, which is issued by an independent and reliable source that carries the client's photo.

tín dụng được phép

- **chứng chỉ hoàn thuế**
- **Bằng chứng về lý lịch tư pháp rõ ràng tức là báo cáo xóa án tích của Cảnh sát.**
- **sao kê ngân hàng**
- **khác**

Chặn tài khoản hoặc đóng tài khoản

AMLCO có quyền phong tỏa hoặc đóng tài khoản của Khách hàng nếu có cơ sở hợp lý cho việc đó. Điều này có thể được thực hiện trong trường hợp có hoạt động đáng ngờ, giao dịch đáng ngờ, từ chối cung cấp thông tin hoặc tài liệu theo yêu cầu của AMLCO hoặc do yêu cầu từ Cơ quan có thẩm quyền được chỉ định.

Trong trường hợp tài khoản của Khách hàng bị chặn, Khách hàng sẽ được thông báo về điều đó qua email hoặc thông qua hệ thống bán vé nội bộ.

Trong trường hợp tài khoản của Khách hàng bị Công ty chấm dứt, thư Chấm dứt sẽ được chuẩn bị và gửi cho khách hàng đến địa chỉ email của khách hàng, yêu cầu đóng tất cả các vị trí mở và gửi yêu cầu rút số dư còn lại (nếu có). Trong trường hợp không nhận được hướng dẫn rút tiền trong vòng 2 tuần – tiền sẽ được chuyển trở lại cùng một nguồn mà nó bắt nguồn từ (Tài khoản ngân hàng, thẻ tín dụng/thẻ ghi nợ, tài khoản ví điện tử).

Trong trường hợp Khách hàng muốn chấm dứt tài khoản, họ có thể làm như vậy bằng một yêu cầu bằng văn bản. Tài khoản sẽ được kiểm tra xem có bất kỳ yêu cầu/tài liệu đang chờ xử lý nào không. Khi tài khoản đã sẵn sàng để đóng, thư chấm dứt sẽ được gửi tới Khách hàng để xác nhận việc đóng

Nghĩa vụ của nhân viên, giáo dục và đào tạo về PCRT

Các nhân viên hợp tác và báo cáo ngay lập tức bất kỳ điều gì mà họ nhận thấy liên quan đến các giao dịch mà có chút nghi ngờ liên quan đến rửa tiền hoặc tài trợ cho khủng bố.

Công ty sẽ tổ chức đào tạo nội bộ và bên ngoài cho Cán bộ AML của mình. Sau đó, Cán bộ AML sẽ đào tạo cho các nhân viên còn lại của Công ty.

Mục đích chính của khóa đào tạo là để đảm bảo rằng các nhân viên có liên quan nhận thức được:

- Quy định về phòng chống rửa tiền;
- Chính sách Chống rửa tiền của Công ty;

The Company will follow the following measures in order to verify the identity of non-face to face clients:

- a. Direct confirmation of the prospective client's true name and address.
- b. Telephone contact with the client at his residence or office, before the establishment of a business relationship or the occasional transaction, on a telephone number which has been verified from a reliable and independent source.
- c. Contact with the client through email at an address previously verified by the Company from independent and reliable sources.

Reliance on third parties for client identification and due diligence purposes

The Company may rely on third parties for the implementation of client identification and due diligence procedures.

Ongoing monitoring of accounts and transactions

The procedures and intensity of monitoring accounts and examining transactions are based on the level of risk and, as a minimum, achieve the following:

- a) Identifying suspicious clients;
- b) Detecting of unusual or suspicious transactions that are inconsistent with the profile of the client for the purposes of further investigation;

Enhanced due diligence for certain high risk clients:

In case of high risk clients due to any of the following reasons: name match results on World-check for PEP

- Các nhân viên có nghĩa vụ cá nhân là kiểm chế các hoạt động có thể dẫn đến rửa tiền.
- Tầm quan trọng của các yêu cầu “biết khách hàng của bạn” đối với các mục đích phòng chống rửa tiền

PHỤ LỤC A

Công ty có thể dựa vào các nguồn sau để thực hiện Phân loại rủi ro theo cố gắng:

Rủi ro cao: Bao gồm các khu vực tài phán từ các danh sách sau:

Các biện pháp hạn chế và trừng phạt của EU – (Theo Ủy ban Châu Âu – Các biện pháp hạn chế có hiệu lực (Điều 215 TFEU))

LƯU Ý: Khách hàng sẽ được kiểm tra thông qua kiểm tra thế giới và danh sách các biện pháp hạn chế của Liên minh Châu Âu (http://eeas.europa.eu/topics/sanctions-policy/423/sanctions-policy_en#Consolidated+list+of+sanctions) để xác định các biện pháp trừng phạt đối với các cá nhân/tổ chức cụ thể và/hoặc nếu có bất kỳ hạn chế nào liên quan đến việc cung cấp dịch vụ đầu tư áp dụng cho các quốc gia như vậy.

FATF – Các quốc gia được giám sát (Đã có đủ tiền bộ trong việc giải quyết các thiếu sót và đã cam kết thực hiện một kế hoạch hành động được xây dựng với FATF để giải quyết chúng) .

or(Financial)Crime (may be a false positive if full details not available on world-check) the Client may be requested to submit any of the following as may be decided on a case-by-case basis:

- **bank reference letter from an authorized credit institution**
- **tax clearance certificate**
- **Proof of clear criminal record i.e. Police criminal clearance report.**
- **bank statement**
- **other**

Account blocking or closure of the Account

The AMLCO has the authority to block or close the account of the Client if there are reasonable grounds for that.

This might be done in case of suspicious activity, suspicious transactions, refusal to provide information or documents requested by the AMLCO or due to a request from the designated Authorities.

In situations where the account of the Client gets blocked, the Customer will be informed about that by email or through internal ticketing system.

In situations when the account of the Client gets terminated by the Company, a letter of Termination will be prepared and sent out to client to his email address, requesting to close all open positions and submit a withdrawal request for the remaining balance (if any). In case the instructions of the withdrawal are not received within 2 weeks – the funds will be transferred back to the same source it originated from (Bank account, credit/debit card, e-wallet account).

In situations when Client wishes to terminate the account, he can do so by a written request. The account will be checked for any pending requests/documentation. Once the account is ready for closure, the termination letter will be sent to the Client to confirm the closure

Employees' obligations, education and training on Anti-Money Laundering

The employees cooperate and report, without delay, anything that comes to their attention in relation to transactions for which there is a slight suspicion that are related to money laundering or terrorist financing.

The Company will organize internal and external training for its AML Officer. The AML Officer will then provide training to the remaining employees of the Company. The main purpose of the training is to ensure that relevant employees become aware of:

- The Anti-Money Laundering regulation;
- The Company's Anti-Money Laundering Policy;
- The employees own personal obligation to refrain from activity that would result in money laundering
- The importance of the "know your client" requirements for money laundering prevention purposes

APPENDIX A

Company may rely on the following sources in order to do Risk Categorization according to Countries:

High Risk: Includes Jurisdictions from the following lists:

EU Restrictive measures and sanctions –
(According to European Commission – Restrictive measures in force (Article 215 TFEU))

NOTE: Clients will be checked via world-check and European Union restrictive measures list

(http://eeas.europa.eu/topics/sanctions-policy/423/sanctions-policy_en#Consolidated+list+of+sanctions) to identify sanctions against specific individuals/ entities and/or or if any restrictions relating to the provision of investment services to such countries are applicable.

FATF – Monitored Countries (Have made sufficient progress in addressing the deficiencies and have committed to an action plan developed with the FATF to address them).