

## **Política KYC – (AML/CFT)**

### **Significado y definición del blanqueo de capitales y financiación del terrorismo**

Tenemos la certeza que el lavado de dinero y la financiación del terrorismo generan grandes problemas sociales y económicos para todo el mundo, y reafirmamos el compromiso para mantener la diligencia y la atención necesarias, para evitar que las operaciones que realizamos provengan de las actividades ilícitas proporcionadas en la Ley 10/2010, de 28 de abril, para la prevención de los delitos relacionados con el AML/CFT.

Como aceptamos depósitos fiduciarios o criptográficos de clientes privados y legales de terceros, tenemos controles diseñados específicamente para evitar que posibles delincuentes usen las instituciones legales, para cometer ilícitos. Nuestra política está fundamentada en controles internos que contemplan las recomendaciones de "Conozca a su cliente"; para el efecto, supervisamos y nos capacitamos, para que frenar cualquier actividad sospechosa; además de que estamos atentos a los nuevos avances en este aspecto y el establecimiento de programas de prueba independientes.

Todos los depósitos fiduciarios de clientes de terceros serán identificados mediante verificación del documento de identidad en nuestra página web. No aceptamos depósitos de cuentas bancarias, si el propietario de la cuenta bancaria no coincide con el documento de identidad verificado.

Hacemos hincapié en nuestra obligación de colaborar con las autoridades, según lo dispuesto en las leyes vigentes, que incluyen el envío de información a la Unidad de Análisis Financiero y a las agencias policiales.

Nuestra institución siempre ha seguido el principio de mantener una alta moralidad en el trabajo basada en el desempeño ético, honesto e integral de todo su personal.

### **¿Cuál es el actual estado de nuestra empresa y cómo pretendemos aplicar una política eficiente AML/CFT?**

Somos una Startup en proceso de desarrollo, que en el momento ha logrado un sistema con fiabilidad operativa y económica. Actualmente, estamos mejorando nuestro propio software para conseguir mejor nivel de optimización.

Adicionalmente, estamos verificando las políticas de los bancos locales y de las entidades de control del delito, con *respecto* a su colaboración con las nuevas empresas, como la nuestra, que están intentando entrar en el mercado de la Fintech, en concordancia con GAFI y su filial española: SEPBLAC.

Estamos consultando abogados españoles de prestigio que colaboren por encargo con nosotros, para conseguir la aceptación de nuestra empresa en el Banco de España. Conformaremos una sociedad comercial y reuniremos los requisitos necesarios para obtener el ejercicio legal dentro del sistema.

Somos un grupo interdisciplinario capaz de asumir el riesgo que representa optar a lo que se ha denominado Entidad financiera regulada. Porque tenemos muchos años de experiencia en el campo de la investigación en S&T , con algunos descubrimientos y emprendimientos, que sumados a nuestro equipo de la IT, creemos poder contribuir de buena forma, con la competitividad del sector financiero.

Los futuros socios hemos acordado unánimemente que el titular de esta cuenta, Sr Santiago Forero Vargas, sea nombrado representante de la compañía, y a la vez, encargado de hacer cumplir las políticas de prevención del lavado de dinero y el combate de la financiación del terrorismo.

## Medidas preventivas AML/CFT

Identificación y recopilación de datos de clientes:

- Información de datos personales.
- N.º de documento de identidad.
- Imágenes de documento de identidad.
- Verificación de inexistencia en listas de sanciones: <https://sanctionssearch.ofac.treas.gov/> . Esta medida debe extenderse a clientes registrados dentro de un programa sistemático que incluya frecuencias de verificación.
- Aceptación de las políticas de uso del servicio, las políticas de privacidad, y las políticas AML.
- Registro de todas las transacciones realizadas por cada cliente.
- Límite mensual preventivo máximo de 1.000€/mes.
- Almacenamiento mínimo garantizado de 10 años de todas las operaciones como rige la normativa española.
- Para casos de dudas, o sopesamiento de operaciones fraudulentas se procederá a hacer una videollamada para comprobar los datos y se almacenarán dichos archivos multimedia.

## **Policy KYC – (AML/CFT)**

### **Meaning and definition of money laundering and terrorist financing:**

We are certain that money laundering and the financing of terrorism generate great social and economic problems for everyone, and we reaffirm the commitment to maintain the necessary diligence and attention, to avoid that the operations we carry out come from the illicit activities provided in law 10/2010, of April 28, of the Spanish law against the prevention of crimes related to AML / CFT.

As we accept fiat or crypto deposits from private and legal third party clients, we have controls specifically designed to prevent potential criminals from using legal institutions to commit crimes. Our policy is based on internal controls that contemplate the recommendations of "Know your client"; For this purpose, we supervise and train ourselves, so that we stop any suspicious activity; in addition to that we are attentive to the new advances in this aspect and the establishment of independent test programs.

All fiduciary deposits of third-party clients will be identified by verification of the identity document on our website. We do not accept deposits from bank accounts, if the owner of the bank account does not match the verified identity document.

We emphasize our obligation to collaborate with the authorities, according to the provisions of current laws, which include sending information to the Financial Analysis Unit and law enforcement agencies.

Our institution has always followed the principle of maintaining high morality at work based on the ethical, honest and comprehensive performance of all its staff.

### **What is the current state of our company and how do we intend to apply an efficient AML / CFT policy?**

We are a Startup in the process of development, which at the moment has achieved a system with operational and economic reliability. We are currently improving our own software to achieve a better level of optimization.

Additionally, we are verifying the policies of local banks and crime control entities, regarding their collaboration with new companies, like ours, that are trying to enter the Fintech market, in accordance with FATF and its Spanish subsidiary: SEPBLAC.

We are consulting prestigious Spanish lawyers who collaborate with us on request, to obtain the acceptance of our company in the Bank of Spain. We will form a commercial company and meet the necessary requirements to obtain legal exercise within the system.

We are an interdisciplinary group capable of assuming the risk represented by opting for what has been called a regulated financial entity. Because we have many years of experience in the field of research in S&T, with some discoveries and undertakings, which together with our IT team, we believe we can contribute in a good way, with the competitiveness of the financial sector.

The future partners have unanimously agreed that the owner of this account, Mr. Santiago Forero Vargas, be appointed representative of the company, and at the same time, in charge of enforcing the policies for the prevention of money laundering and the fight against the financing of terrorism.

## **(AML/CFT) Preventive Measures**

Identification and collection of customer data:

- Personal data information.
- Identity document number.
- Images of identity document.
- Verification of non-existence in sanctions lists: <https://sanctionssearch.ofac.treas.gov/> .  
This measure should be extended to registered clients within a systematic program that includes verification frequencies.
- Acceptance of the service use policies, privacy policies, and AML policies.
- Record of all transactions made by each client.
- Maximum preventive monthly limit of € 1,000 / month.
- Guaranteed minimum storage of 10 years of all operations as governed by the Spanish regulations.
- In case of doubts, or considering fraudulent operations, a video call will be made to verify the data and said multimedia files will be stored.