



POLÍTICAS AML Y KYC

Mayo 2024

ONEBID ASSET LLC — es una Compañía registrada en San Vicente y las Granadinas con número de registro 2432 LLC 2022 y domicilio jurídico en Suite 305, Griffith Corporate Centre, Beachmont, Kingstown, San Vicente y las Granadinas.

ANTI-MONEY LAUNDERING AND KYC POLICIES

INTRODUCTION

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.

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 anti-money laundering (AML) and counter-terrorism financing (CFT), as well as the Know Your Customer (KYC) policy.

GENERAL DEFINITION

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 legitimate. Such activities are used to make it impossible to trace the illegal origin of money and other material values.

Money laundering also includes:

- conversion or transfer of property, especially money, when 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 to assist 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, disposition, movement and rights in or ownership of property, knowing that such property is derived from criminal activity or participation in such activity;

POLÍTICA ANTI LAVADO DE DINERO Y NORMAS DE IDENTIFICACIÓN DE CLIENTES

INTRODUCCIÓN

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.

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).

DEFINICIÓN GENERAL

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.

El lavado de dinero también incluye:

- conversión o transferencia de bienes, especialmente dinero, cuando se sepa que dichos bienes se obtuvieron como resultado de una actividad delictiva o de la participación en dicha actividad, con el propósito de ocultar o disimular el origen ilegal de los bienes o de ayudar a cualquier persona involucrada en la comisión de dicha actividad a fin de evitar las consecuencias legales de las acciones de esa persona o empresa;
- ocultar o disimular la verdadera naturaleza, origen, ubicación, disposición, movimiento y derechos sobre o propiedad de bienes, a sabiendas de que dichos bienes se derivan de una actividad delictiva o de la participación en dicha actividad;
- adquisición, posesión o uso de bienes, si al momento de la recepción se sabe que dichos

- 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.

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.

POLICY STATEMENT AND PRINCIPLES

The Company adopted the program taking into account:

- Recommendations of the FATF and Caribbean FATF.

The Company's anti-money laundering policy procedures include:

- 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.

This policy applies to all officers, employees, appointed producers, and the Company's products and services.

All of the Company's business units and divisions will collaborate to create a cohesive effort in the fight against money laundering. Each division and department of the Company has implemented risk-based procedures that can reasonably be expected to prevent, detect and report transactions required by international anti-money laundering laws.

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.

bienes fueron obtenidos como resultado de una actividad delictiva o de la 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.

Se considera lavado de dinero incluso si la actividad a raíz de la cual se obtuvo el bien lavado se realizó en el territorio de cualquier Estado.

DECLARACIÓN DE POLÍTICA Y PRINCIPIOS

La Compañía adoptó el programa teniendo en cuenta:

- Recomendaciones del GAFI y del GAFI del Caribe

Los procedimientos de la política de prevención del blanqueo de dinero de la Compañía incluyen:

- determinar el origen de los activos e ingresos del cliente para garantizar que sean coherentes con su situación financiera;
- comprender los patrones comerciales probables del cliente para identificar inconsistencias;
- capacitar al personal responsable de aprobar nuevas cuentas, identificar cuentas adicionales que puedan requerir una verificación mejorada de la identidad del cliente.

Esta política se aplica a todos los funcionarios, empleados, productores designados y a los productos y servicios de la Compañía.

Todas las unidades de negocio y divisiones de la Compañía colaborarán para crear un esfuerzo cohesivo en la lucha contra el lavado de dinero. Cada división y departamento de la Compañía ha implementado procedimientos basados en riesgos que pueden razonablemente permitir prevenir, detectar y reportar transacciones requeridas por las leyes internacionales contra el lavado de dinero.

La Compañía también designará un oficial de cumplimiento AML/CFT para supervisar el cumplimiento de las leyes y regulaciones AML/CFT, así como de las políticas y procedimientos internos de la Compañía, y un oficial de informes AML/CFT, así como el personal relevante subordinado a ellos, especialmente capacitado de acuerdo con los requisitos legales, responsable de identificar y reportar transacciones inusuales.

All efforts made will be documented and maintained in accordance with anti-money laundering legislation.

Todos los esfuerzos realizados serán documentados y mantenidos de acuerdo con la legislación contra el lavado de dinero.

MANAGEMENT OF RISKS

ONEBID ASSET LLC has established policies, procedures and controls to detect and prevent money laundering, terrorist financing and other illegal activities. Risk management allows the Company to determine its initial approach to developing appropriate customer due diligence procedures for different types of customers.

GESTIÓN DE RIESGOS

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 adecuados de debida diligencia del cliente para diferentes tipos de clientes.

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.

Un enfoque basado en el riesgo para la debida diligencia del cliente también requiere realizar una evaluación de riesgos específica del cliente en función de sus circunstancias individuales. Esto determinará la cantidad de información identificatoria y de otro tipo que se solicitará, cómo se verificará y en qué medida se supervisarán las relaciones resultantes.

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.

En consecuencia, antes de aceptar un cliente potencial, la Compañía aplica KYC y due diligence para evaluar sus factores de riesgo, como posición, cuentas asociadas, actividad comercial y otros indicadores.

CUSTOMER IDENTIFICATION AND DUE DILIGENCE

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.

IDENTIFICACIÓN DEL CLIENTE Y DEBIDA DILIGENCIA

El objetivo de las medidas de diligencia debida del cliente (CDD) es identificar al cliente y confirmar su identidad utilizando documentos, datos o información de fuentes independientes y fiables.

The Company recognizes the following documents as identification documents (the list is not exhaustive):

- valid passport;
- valid identification card issued by the national government;
- valid driver's license.

La Compañía reconoce los siguientes documentos como documentos de identificación (la lista no es exhaustiva):

- pasaporte vigente;
- documento de identidad vigente emitido por el gobierno nacional;
- licencia de conducir vigente.

Each of the documents provided by the client must have an unexpired validity period.

Cada uno de los documentos aportados por el cliente deberá contar con un periodo de validez vigente.

For identification purposes, the Company requests the following information:

- full name;
- gender of the person;
- the primary address of residence of an individual;
- date of birth of an individual.

Para efectos de identificación, la Compañía solicita la siguiente información:

- nombre completo;
- género de la persona;
- dirección de residencia principal de la persona;
- fecha de nacimiento de la persona.

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:

- place of birth of the person;
- citizenship of the person;
- an official government-issued identification number or other government identifier.

When verifying the client's identity, designated compliance officers will verify the client's identification document with the client's photo on it.

Each of the documents provided by the client must be a high-quality color image scan or color digital photograph. The copy must not be cut and must include both sides (depending on the type of document) and all details of the document.

The required documents and/or information must be provided by the client within 24 hours from the moment of registration on the Company's website or from the date of the Company's request for such documents/information.

Verification of the documents and information provided by the client may take up to 72 hours from the date of submission of the last of the documents requested from the user. In exceptional cases, the verification period may be extended up to 30 calendar days.

If the client either refuses to provide the information described above upon request or appears to have intentionally provided misleading information, the responsible officer must notify the AML/CFT compliance officer and the Company will then reject the request.

Taking into account the risk assessment and in accordance with applicable rules, the Company has the right to conduct Enhanced Customer Due Diligence (ECDD).

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:

- a recent bank statement or utility bill with an expiration date no older than 90 days;

La Compañía también tiene el derecho, dependiendo del nivel de riesgo evaluado por la Compañía de acuerdo con las reglas aplicables, de solicitar al cliente la siguiente información de identificación adicional:

- lugar de nacimiento de la persona;
- ciudadanía de la persona;
- un número de identificación oficial emitido por el gobierno u otro identificador gubernamental.

Al verificar la identidad del cliente, los oficiales de cumplimiento designados verificarán el documento de identificación del cliente con su foto.

Cada uno de los documentos que proporcione el cliente debe ser una imagen escaneada a color de alta calidad o una fotografía digital a color. La copia no debe estar cortada y debe incluir ambos lados (según el tipo de documento) y todos los detalles del documento.

Los documentos y/o información requeridos deberán ser proporcionados por el cliente dentro de las 24 horas siguientes al momento del registro en el sitio web de la Compañía o desde la fecha de solicitud de dichos documentos/información por parte de la Compañía.

La verificación de los documentos e información aportados por el cliente podrá tardar hasta 72 horas desde la fecha de presentación del último de los documentos solicitados al usuario. En casos excepcionales, el plazo de verificación podrá extenderse hasta 30 días naturales.

Si el cliente se niega a proporcionar la información descrita anteriormente cuando se le solicita o parece haber proporcionado intencionalmente información engañosa, el funcionario responsable debe notificar al funcionario de cumplimiento AML/CFT y la Compañía rechazará la solicitud.

Teniendo en cuenta la evaluación de riesgos y de conformidad con las normas aplicables, la Compañía tiene el derecho de realizar una Debida Diligencia del Cliente Reforzada (ECDD).

Estas medidas casi seguramente incluirán la obtención de información adicional de identificación y relación, incluida información sobre el origen de los fondos, así como una posible solicitud de los siguientes documentos:

- 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.
- un extracto bancario reciente o una factura de servicios públicos con una fecha de vencimiento no mayor a 90 días;
- correspondencia 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.

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.

La Compañía no prestará servicios a un cliente si se sabe o se espera razonablemente que los fondos en cuestión provengan de corrupción o mal uso de activos públicos, sin perjuicio de las obligaciones de la Compañía en virtud del derecho penal u otras leyes o reglamentos, o cuando no se haya logrado el propósito de la debida diligencia.

PREVENTING FINANCING, TRANSFER AND WITHDRAWAL OF FUNDS BY THIRD PARTIES

PREVENCIÓN DE FINANCIACIÓN, TRANSFERENCIA Y RETIRADA DE FONDOS POR TERCEROS

The Company strictly does not allow financing by third parties. Any funds deposited into the account must come from the same account holder.

La Compañía no permite estrictamente la financiación por parte de terceros. Todos los fondos depositados en la cuenta deben proceder del mismo titular de la misma.

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.

La Compañía prohíbe estrictamente la transferencia de fondos entre diferentes cuentas de trading pertenecientes a diferentes titulares de cuentas. Esto se hace para evitar la posibilidad de lavado de dinero.

The company strictly adheres to the policy that withdrawals should only be made through the same method/methods that the customer used to deposit funds.

La empresa se adhiere estrictamente a la política de que los retiros solo deben realizarse a través del mismo método/métodos que el cliente utilizó para depositar fondos.

ONGOING MONITORING AND REVEALING OF SUSPICIOUS ACTIVITY

SEGUIMIENTO CONTINUO Y REVELACIÓN DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS

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.

El objetivo principal del monitoreo continuo es identificar actividades y relaciones comerciales de alto riesgo para poder detectar y, si es posible, prevenir el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo.

The Company collects and verifies the client's identification data, and records and tracks detailed reports of all transactions carried out by the client. 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

La Compañía recopila y verifica los datos de identificación del cliente, y registra y realiza un seguimiento de informes detallados de todas las transacciones realizadas por el cliente. Se presta especial atención a los patrones de transacciones complejos o inusuales que no tienen un propósito económico o legal aparente; y cualquier otra actividad

particularly likely by its nature to pose a risk of money laundering or terrorist financing.

que el proveedor de servicios considere que es particularmente probable por su naturaleza que represente un riesgo de lavado de dinero o financiamiento del terrorismo.

The Company does not accept cash deposits or pay out cash under any circumstances.

La Compañía no acepta depósitos en efectivo ni paga dinero en efectivo bajo ninguna circunstancia.

In addition, any deposit or withdrawal of \$10,000 or more may at the Company's discretion be subject to additional approval before the funds are accepted or the transfer is made. The client may be required to complete an ECDD (Enhanced Customer Due Diligence) form requesting information regarding the source of funds. If approval is not received, funds may be rejected and returned at the client's expense.

Además, cualquier depósito o retiro de \$10,000 o más puede, a discreción de la Compañía, estar sujeto a una aprobación adicional antes de que se acepten los fondos o se realice la transferencia. Es posible que se le solicite al cliente que complete un formulario ECDD (Enhanced Customer Due Diligence) solicitando información sobre la fuente de los fondos. Si no se recibe la aprobación, los fondos pueden ser rechazados y devueltos a expensas del cliente.

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.

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 delictiva.

In accordance with applicable law, the Company is not obliged to inform the client that he has been reported to the appropriate authorities in connection with his suspicious activity.

De acuerdo con la legislación aplicable, la Compañía no está obligada a informar al cliente que ha sido denunciado ante las autoridades correspondientes en relación con su actividad sospechosa.

PEP POLICY

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

POLÍTICA PEP

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

The Company establishes, maintains and implements appropriate risk management systems to determine whether a client, 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.

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

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.

Cabe señalar 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.

While we welcome customers from all over the world, government restrictions along with our Company policies also prohibit the Company from opening accounts for users from the following restricted and/or sanctioned countries: Australia, Canada, Democratic People's Republic of Korea, European Union (EU), Japan, Iran, Myanmar, Saint Vincent and the Grenadines, Switzerland, UK, USA, US Territories and freely associated states, as well as countries sanctioned by FATF and OFAC and countries where the Company's activities must be additionally licensed, accredited or regulated by others ways.

Si bien damos la bienvenida a clientes de todo el mundo, las restricciones gubernamentales junto con las políticas de nuestra Compañía también prohíben a la Compañía abrir cuentas para usuarios de los siguientes países restringidos y/o sancionados: Australia, Canadá, República Popular Democrática de Corea, Unión Europea (UE), Japón, Irán, Myanmar, San Vicente y las Granadinas, Suiza, Reino Unido, EE. UU., Territorios de EE. UU. y estados libremente asociados, así como países sancionados por el GAFI y la OFAC y países donde las actividades de la Compañía deben estar adicionalmente autorizadas, acreditadas o reguladas de otras maneras.

TRAINING

Company employees will provide oversight of risk-based approvals, for which they undergo special training:

- AML induction training for all new employees;
- a mandatory anti-money laundering training program in line with the latest regulatory changes for all finance-related employees.

The content of this training program is formed depending on the type of activity and positions held by employees.

CAPACITACIÓN

Los empleados de la empresa se encargarán de la supervisión de las aprobaciones basadas en riesgos, para lo cual recibirán una formación especial:

- Capacitación introductoria sobre prevención del lavado de dinero para todos los empleados nuevos;
- un programa obligatorio de capacitación sobre prevención del lavado de dinero en línea con los últimos cambios regulatorios para todos los empleados relacionados con las finanzas.

El contenido de este programa de formación se forma en función del tipo de actividad y puestos desempeñados por los trabajadores.

DATA SECURITY

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.

The Company will comply with all applicable recommendations and regulations of the Data Protection Directive.

SEGURIDAD DE DATOS

Todos los datos facilitados por cualquier usuario/cliente se conservarán de forma segura y no se venderán ni se cederán a terceros, salvo que se indique lo contrario en la Política de Privacidad/Acuerdo con el Cliente. Los datos solo podrán ser cedidos a la autoridad estatal de lucha contra el blanqueo de capitales en los casos previstos por la ley o con el fin de prevenir el blanqueo de capitales.

La Compañía cumplirá con todas las recomendaciones y regulaciones aplicables de la Directiva de Protección de Datos.