



# ป้องกันการฟอกเงิน และนโยบาย KYC

พฤษภาคม 2024

## ANTI-MONEY LAUNDERING AND KYC POLICIES

## นโยบายด้านการฟอกเงินและนโยบายรู้จักลูกค้า (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;

### การแนะนำ

ONEBID ASSET LLC เป็นนิติบุคคลที่ลงทะเบียนภายใต้กฎหมายบริษัทจำกัดตามพระราชบัญญัติลิมิเต็ด แห่งประเทศเซนต์วินเซนต์และเกรนาดีนส์ ปี 2009 ด้วยหมายเลขการจดทะเบียน 2432 LLC 2022.

ตามระเบียบของหน่วยบริการทางการเงินของเซนต์วินเซนต์และเกรนาดีนส์

วัตถุประสงค์ของนโยบายนี้คือเพื่อกำหนดการปฏิบัติภายในนโยบาย ขั้นตอน และการควบคุมภายในของ ONEBID ASSET LLC (ต่อไปจะเรียกว่า "ONEBID ASSET", "บริษัท", "เรา", "ของเรา" หรือ "เรา") เกี่ยวกับการด้านการฟอกเงิน (AML) และการป้องกันการทุจริตทางการเงิน (CFT) รวมถึงนโยบายรู้จักลูกค้า (KYC).

### นิยามทั่วไป

การฟอกเงินคือกระบวนการที่ใช้เงินหรือทรัพย์สินอื่นที่ได้มาจากกิจกรรมที่ผิดกฎหมาย (การก่อการร้าย, การค้ายาเสพติด, การค้าปืนที่ผิดกฎหมาย, การทุจริต, การค้ำมนุษย์ เป็นต้น) เพื่อแปลงเป็นเงินหรือการลงทุนที่ดูเหมือนถูกกฎหมาย กิจกรรมเช่นนี้ใช้เพื่อทำให้เป็นไปไม่ได้ที่จะติดตามต้นกำเนิดที่ผิดกฎหมายของเงินและทรัพย์สินอื่น ๆ

การฟอกเงินรวมถึงการ:

- แปลงหรือโอนทรัพย์สิน โดยเฉพาะเงินที่ทราบว่าได้รับมาจากกิจกรรมอาชญากรรมหรือมีส่วนร่วมในกิจกรรมดังกล่าว เพื่อซ่อนหรือปกปิดต้นกำเนิดที่ผิดกฎหมายของทรัพย์สิน หรือเพื่อช่วยให้บุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำเหล่านั้นหลบหลีกผลกระทบทางกฎหมายของการกระทำของบุคคลหรือบริษัทนั้น;
- ซ่อนหรือปกปิดลักษณะจริง ๆ, ต้นกำเนิด, ตำแหน่งที่ตั้ง, การจัดการ, การเคลื่อนไหวและสิทธิในหรือการครอบครองทรัพย์สิน ทราบดีว่าทรัพย์สินเหล่านั้นมาจากกิจกรรมอาชญากรรมหรือมีส่วนร่วมในกิจกรรมดังกล่าว;
- การได้รับ, การครอบครองหรือการใช้ทรัพย์สิน หากในขณะที่ได้รับมาทราบว่าทรัพย์สินเหล่านั้นได้มาจาก

- 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

กิจกรรมอาชญากรรมหรือการช่วยเหลือในกิจกรรมดังกล่าว;

- การมีส่วนร่วม, การเชื่อมโยงในการกระทำ, การพยายามกระทำและการช่วยเหลือ, การเร่งรู้, การช่วยเหลือและการให้คำปรึกษาในการกระทำใด ๆ ที่กล่าวถึงในย่อหน้าข้างต้นนี้

การฟอกเงินจะถือว่าเป็นเช่นนั้น แม้ว่ากิจกรรมอันเป็นผลมาจากทรัพย์สินที่ถูกฟอกก็ตาม ได้รับการดำเนินการในอาณาเขตของรัฐใด ๆ

## คำแถลงนโยบายและหลักการ

บริษัทได้นำโครงการนี้มาใช้โดยคำนึงถึง:

- ข้อเสนอแนะของ FATF และ FATF ของแคริบเบียน

นโยบายและขั้นตอนการป้องกันการฟอกเงินของบริษัทรวมถึง:

- การตรวจสอบแหล่งที่มาของสินทรัพย์และรายได้ของลูกค้า เพื่อให้แน่ใจว่าเป็นไปตามสถานการณ์การเงินของเขา
- เข้าใจลายแบบการซื้อขายของลูกค้าเพื่อระบุความไม่สอดคล้อง
- การฝึกอบรมพนักงานที่รับผิดชอบในการอนุมัติบัญชีใหม่ และการระบุบัญชีเพิ่มเติมที่อาจต้องการยืนยันอัตลักษณ์ลูกค้าอย่างเพิ่มเติม

นโยบายนี้มีผลบังคับใช้ต่อเจ้าหน้าที่ทุกคน พนักงานตัวแทนผู้แต่งตั้ง และผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัททั้งหมด

หน่วยธุรกิจและฝ่ายต่าง ๆ ของบริษัทจะทำงานร่วมกันเพื่อสร้างความสอดคล้องในการต่อต้านการฟอกเงิน

แต่ละฝ่ายและแผนกของบริษัทได้นำเสนอมาตรการที่พิจารณาแล้ว ที่สามารถคาดหวังได้ว่าจะป้องกัน ตรวจสอบ และรายงานการทำธุรกรรมตามกฎหมายต่อต้านการฟอกเงินระดับนานาชาติได้อย่างมีเหตุผล

นอกจากนี้ บริษัทจะแต่งตั้งเจ้าหน้าที่กำกับดูแล AML/CFT เพื่อตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับ AML/CFT ตลอดจนนโยบายและขั้นตอนภายในของบริษัท และเจ้าหน้าที่รายงาน AML/CFT อีกด้วย

requirements, responsible for identifying and reporting unusual transactions.

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

## 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.

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.

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.

## 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.

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.

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

For identification purposes, the Company requests the following information:

- full name;

ตลอดจนบุคลากรที่เกี่ยวข้องในสังกัดที่ได้รับการฝึกอบรมเป็นพิเศษตามข้อกำหนดทางกฎหมาย  
รับผิดชอบในการระบุและรายงานธุรกรรมที่ผิดปกติ  
ความพยายามทั้งหมดที่จะได้รับการจัดทำเป็นเอกสารและดูแลรักษาตามกฎหมายป้องกันการฟอกเงิน

## การจัดการความเสี่ยง

ONEBID ASSET LLC ได้กำหนดนโยบาย ขั้นตอน และการควบคุมเพื่อตรวจจับและป้องกันการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย และกิจกรรมที่ผิดกฎหมายอื่นๆ  
การบริหารความเสี่ยงช่วยให้บริษัทสามารถกำหนดแนวทางเบื้องต้นในการพัฒนาขั้นตอนการตรวจสอบวิเคราะห์สถานะลูกค้าที่เหมาะสมสำหรับลูกค้าประเภทต่างๆ

แนวทางที่อิงตามความเสี่ยงในการตรวจสอบสถานะของลูกค้ายังต้องมีการประเมินความเสี่ยงเฉพาะลูกค้าตามสถานการณ์ส่วนบุคคลของลูกค้าอีกด้วย  
ข้อมูลนี้จะกำหนดจำนวนข้อมูลระบุตัวตนและข้อมูลลูกค้าอื่น ๆ ที่จะได้รับการร้องขอ วิธีตรวจสอบ และขอบเขตความสัมพันธ์ที่ตามมาจะได้รับการตรวจสอบ

ดังนั้น ก่อนที่จะยอมรับผู้มีโอกาสเป็นลูกค้า บริษัทจะใช้ KYC และความรอบคอบเพื่อประเมินปัจจัยเสี่ยง เช่น ตำแหน่ง บัญชีที่เกี่ยวข้อง กิจกรรมทางธุรกิจ และตัวชี้วัดอื่น ๆ

## การระบุตัวตนลูกค้า และความรอบคอบ

มาตรการ Customer Due Diligence (CDD) มีวัตถุประสงค์เพื่อระบุและยืนยันตัวตนของลูกค้าโดยใช้เอกสารหรือข้อมูลที่เป็นที่เชื่อถือและเป็นอิสระ

บริษัทยอมรับเอกสารแสดงตัวตนต่อไปนี้เป็นตัวอย่าง (รายการนี้ไม่สมบูรณ์):

- หนังสือเดินทางที่ใช้งานได้
- บัตรประจำตัวที่ออกโดยรัฐบาลแห่งประเทศ
- ใบอนุญาตขับขี่ที่ใช้งานได้

เอกสารแต่ละชนิดที่ลูกค้าส่งมานั้นจะต้องมีวันหมดอายุที่ยังไม่หมดอายุ

เพื่อวัตถุประสงค์ในการระบุตัวตน บริษัทขอข้อมูลต่อไปนี้:

- ชื่อเต็ม;
- เพศของบุคคล;

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

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:

- ที่อยู่หลักของถิ่นที่อยู่ของแต่ละบุคคล;
- วันเดือนปีเกิดของบุคคล

บริษัทมีสิทธิในการขอข้อมูลแสดงตัวตนเพิ่มเติมจากลูกค้าตามที่เกี่ยวข้องกับระดับความเสี่ยงที่ได้ประเมินโดยบริษัทตามกฎหมายที่ใช้บังคับ ข้อมูลเพิ่มเติมที่บริษัทอาจขอประกอบด้วย:

- สถานที่เกิดของบุคคล
- สัญชาติของบุคคล
- เลขประจำตัวที่ออกโดยรัฐบาลหรือตัวระบุอื่นที่รัฐบาลออก ๑

ในการยืนยันตัวตนของลูกค้า เจ้าหน้าที่ปฏิบัติการปฏิบัติการที่กำหนดจะตรวจสอบเอกสารแสดงตัวตนของลูกค้าที่มีภาพถ่ายของลูกค้า

เอกสารแต่ละชนิดที่ลูกค้าให้มาต้องเป็นสแกนภาพสีคุณภาพสูงหรือภาพถ่ายดิจิทัลสี สำนานี้ไม่ควรตัดและต้องรวมทั้งสองด้าน (ขึ้นอยู่กับประเภทของเอกสาร) และรายละเอียดทั้งหมดของเอกสาร

เอกสารและ/หรือข้อมูลที่จำเป็นจะต้องระบุต้องได้รับจากลูกค้าภายใน 24 ชั่วโมง นับจากวันที่ลงทะเบียนบนเว็บไซต์ของบริษัทหรือจากวันที่บริษัทขอเอกสาร/ข้อมูลเหล่านั้น

การยืนยันเอกสารและข้อมูลที่ลูกค้าให้มาอาจใช้เวลาสูงสุด 72 ชั่วโมง นับจากวันที่ส่งเอกสารล่าสุดที่ขอจากผู้ใช้ในกรณีพิเศษ ช่วงเวลาการยืนยันอาจถูกขยายได้สูงสุดถึง 30 วันทางปฏิบัติธรรม

หากลูกค้าปฏิเสธการให้ข้อมูลที่กล่าวถึงตามคำขอหรือแสดงให้เห็นว่าให้ข้อมูลที่สร้างความสับสนโดยที่รู้ก่อน ผู้รับผิดชอบต้องแจ้งให้กรรมการปฏิบัติการ AML / CFT และบริษัทจะปฏิเสธคำขอ

โดยพิจารณาจากการประเมินความเสี่ยงและในความเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง บริษัทมีสิทธิในการดำเนินการ Enhanced Customer Due Diligence (ECDD) ได้

มาตรการเหล่านี้เป็นที่แน่นอนจะรวมถึงการขอข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการระบุตัวตนและความสัมพันธ์ รวมถึงข้อมูลเกี่ยวกับแหล่งที่มาของเงินทุน และอาจขอเอกสารต่อไปนี้:

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

- สำเนารายการธนาคารหรือบิลค่าบริการล่าสุดที่มีอายุไม่เกิน 90 วัน
- หนังสือมาจากหน่วยงานรัฐบาลส่วนกลางหรือท้องถิ่น
- จดหมายแนะนำยืนยันที่อยู่ที่พักจากบุคคลที่ได้รับการควบคุมหรือบุคคลที่ได้รับการควบคุมจากต่างประเทศ

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.

บริษัทจะไม่ให้บริการแก่ลูกค้าในกรณีที่มีข้อสงสัยหรือรู้ว่าเงินทุนที่เกี่ยวข้องมาจากการทุจริตหรือการใช้ทรัพยากรสาธารณะอย่างไม่ถูกต้อง โดยไม่เสียความรับผิดชอบตามกฎหมายอาญาหรือกฎหมายหรือกฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง หรือในกรณีที่วัตถุประสงค์ของการดำเนินการความรับผิดชอบที่เกี่ยวข้องไม่ได้ถูกระบุถึง]

### PREVENTING FINANCING, TRANSFER AND WITHDRAWAL OF FUNDS BY THIRD PARTIES

### การป้องกันการจัดหาเงินทุน และการโอนเงินโดยบุคคลที่สาม

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

บริษัทจะไม่อนุญาตให้มีการจัดหาเงินทุนโดยบุคคลที่สามที่จะฝากเงินเข้าบัญชีได้ การฝากเงินใด ๆ ลงบัญชีจะต้องมาจากเจ้าของบัญชีเดียวกันเท่านั้น

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.

บริษัทจะไม่อนุญาตให้มีการโอนเงินทุนการซื้อขายระหว่างบัญชี การซื้อขายที่เป็นของเจ้าของบัญชีที่แตกต่างกัน มีการดำเนินการนี้เพื่อป้องกันการฟอกเงินที่เป็นไปได้

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.

บริษัทยึดถือถึงนโยบายที่เข้มงวดว่าการถอนเงินควรทำได้เฉพาะผ่านวิธีการเดียวกันที่ลูกค้าใช้ฝากเงินเข้าบัญชี

### ONGOING MONITORING AND REVEALING OF SUSPICIOUS ACTIVITY

### การติดตามและการเปิดเผยกิจกรรมที่น่าสงสัยอย่างต่อเนื่อง

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.

วัตถุประสงค์หลักของการติดตามอย่างต่อเนื่องคือการระบุกิจกรรมที่มีความเสี่ยงสูงและความสัมพันธ์ทางธุรกิจ เพื่อให้สามารถตรวจพบการฟอกเงินและการสนับสนุนการก่อการร้าย และป้องกันได้หากเป็นไปได้

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

บริษัทเก็บรวบรวมและตรวจสอบข้อมูลแสดงตัวตนของลูกค้า และบันทึกและติดตามรายงานละเอียดเกี่ยวกับธุรกรรมทั้งหมดที่ลูกค้าดำเนินการ มีการใส่ใจเฉพาะต่อลายแบบการทำธุรกรรมที่ซับซ้อนหรือไม่ปกติซึ่งไม่มีวัตถุประสงค์ทางเศรษฐกิจหรือทางกฎหมายที่ชัดเจน และกิจกรรมใด ๆ ที่ผู้ให้บริการพิจารณาว่ามีความเป็นไปได้สูงที่จะมีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการทุจริตทางการเงิน

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

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.

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 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.

## 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 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.

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 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

บริษัทจะไม่ยอมรับการฝากเงินสดหรือจ่ายเงินสดในทุกกรณี

นอกจากนี้ การฝากหรือถอนเงินที่มีจำนวนเงิน \$10,000 หรือมากกว่าอาจมีการขออนุมัติเพิ่มเติมจากบริษัทตามดุลยพินิจ ก่อนที่จะยอมรับเงินหรือดำเนินการโอน ลูกค้าอาจต้องกรอกแบบฟอร์ม ECDD (Enhanced Customer Due Diligence) เพื่อขอข้อมูลเกี่ยวกับแหล่งที่มาของเงินทุน หากไม่ได้รับอนุมัติ เงินอาจถูกปฏิเสธและส่งคืนตามค่าใช้จ่ายของลูกค้า

บริษัทสงวนสิทธิ์ในการปฏิเสธการดำเนินการทางการเงินในทุก ขั้นตอนหากเชื่อว่าธุรกรรมนั้นเกี่ยวข้องกับการฟอกเงินหรือกิจกรรมอาชญากรรมใด ๆ

ตามกฎหมายที่ใช้บังคับ บริษัทไม่มีหน้าที่ที่จะต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบว่าเขาได้รับการรายงานต่อหน่วยงานที่เหมาะสมเกี่ยวกับกิจกรรมที่เป็นไปได้ของเขาที่เป็นกิจกรรมที่น่าสงสัย

## นโยบาย PEP

บุคคลที่มีอิทธิพลทางการเมือง (PEP) คือบุคคลที่มีบทบาทที่สำคัญในการเมืองภายในประเทศหรือระดับนานาชาติ

บริษัทจะกำหนดเขตและดำเนินการระบบการจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมเพื่อระบุลูกค้า บุคคลที่สามหรือเจ้าของทรัพย์สินที่เป็นมนุษย์ที่มีบทบาททางการเมืองต่างประเทศหรือไม่ และระบบการจัดการความเสี่ยงเหล่านี้ต้องพิจารณาว่าบุคคลนั้นอาจกลายเป็นบุคคลที่มีอิทธิพลทางการเมืองต่างประเทศเมื่อมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกัน

โดยมีข้อสังเกตว่านิยามนี้รวมถึงบุคคลที่ทำหน้าที่สำคัญในรัฐบาลไม่เพียงแต่คนที่ทำหน้าที่สำคัญในองค์กรระหว่างประเทศ แต่รวมถึงสมาชิกในครอบครัวที่สนใจและพวกสหายที่ใกล้ชิดของบุคคลเหล่านั้นด้วย

ในขณะที่เรายินดีต้อนรับลูกค้าทั่วโลก ข้อจำกัดจากภาครัฐร่วมกับนโยบายของบริษัทยังห้ามบริษัทเปิดบัญชีให้ผู้ใช้จากประเทศที่ถูกจำกัดและ/หรือตั้งเฉพาะ: ออสเตรเลีย, แคนาดา, สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนเกาหลีเหนือ, สหภาพยุโรป (EU), ญี่ปุ่น, อิหร่าน, เมียนมา (พม่า),

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.

เซนต์วินเซนต์และเกรนาดีนส์, สวิตเซอร์แลนด์, สหราชอาณาจักร (UK), สหรัฐอเมริกา (USA), ดินแดนอเมริกันและรัฐสมาชิกที่เป็นสมาชิกได้รับอนุญาตเสรี, รวมถึงประเทศที่ได้รับการละเมิดจาก FATF และ OFAC และประเทศที่กิจกรรมของบริษัทต้องได้รับใบอนุญาตเสริม อื่นๆจากหลายทางและหลายรูปแบบของกิจกรรมของบริษัท

## 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.

## 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.

## การอบรม

พนักงานของบริษัทจะให้การควบคุมดูแลอนุมัติที่มีรายการเชิงรุก โดยที่พวกเขาจะได้รับการอบรมเฉพาะด้าน:

- การอบรมเริ่มต้น AML สำหรับพนักงานใหม่ทุกคน
- โปรแกรมอบรมการป้องกันการฟอกเงินที่บังคับใช้สำหรับพนักงานทางการเงินทุกคนตามการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นในกฎหมายล่าสุด

เนื้อหาของโปรแกรมอบรมนี้ถูกกำหนดขึ้นขึ้นอยู่กับประเภทของกิจกรรมและตำแหน่งที่พนักงานครอบครอง

## ความปลอดภัยของข้อมูล

ข้อมูลที่ให้ไว้โดยผู้ใช้/ลูกค้าจะถูกเก็บรักษาอย่างปลอดภัยและจะไม่ถูกขายหรือโอนให้กับบุคคลที่สาม ยกเว้นว่าจะระบุไว้ในนโยบายความเป็นส่วนตัว/ข้อตกลงกับลูกค้า

ข้อมูลอาจถูกโอนให้กับหน่วยงานตรวจสอบการฟอกเงินของรัฐตามที่กฎหมายกำหนดหรือเพื่อป้องกันการฟอกเงิน

บริษัทจะปฏิบัติตามคำแนะนำและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องทั้งหมดของคำสั่งคุ้มครองข้อมูล