



CHÍNH SÁCH CHỐNG RỬA TIỀN (AML) VÀ QUY TẮC NHẬN DẠNG KHÁCH HÀNG (KYC)

Tháng Năm 2024

ONEBID ASSET LLC là một công ty được đăng ký tại Saint Vincent và Grenadines với số đăng ký 2432 LLC 2022 và địa chỉ đăng ký Suite 305, Griffith Corporate Centre, Beachmont, Kingstown, Saint Vincent và Grenadines.

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;
- 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

CHÍNH SÁCH CHỐNG RỬA TIỀN VÀ QUY TẮC NHẬN DẠNG KHÁCH HÀNG

GIỚI THIỆU

ONEBID ASSET LLC là một pháp nhân được đăng ký theo Đạo luật Công ty trách nhiệm hữu hạn, Chương 151 của Luật sửa đổi của Saint Vincent và Grenadines, 2009, với mã số đăng ký sau: Công ty số 2432 LLC 2022.

Theo các điều khoản của Cơ quan Dịch vụ Tài chính Saint Vincent và Grenadines, mục đích của chính sách này là nêu rõ các hoạt động, chính sách, thủ tục và biện pháp kiểm soát nội bộ của ONEBID ASSET LLC (sau đây gọi là "ONEBID ASSET", "Công ty", "chúng tôi", "của chúng tôi" hoặc "chúng tôi") liên quan đến chống rửa tiền (AML) và chống tài trợ khủng bố (CFT), cũng như chính sách Nhận dạng khách hàng (KYC).

ĐỊNH NGHĨA CHUNG

Rửa tiền là quá trình chuyển đổi tiền hoặc các giá trị vật chất khác thu được từ các hoạt động bất hợp pháp (khủng bố, buôn bán ma túy, buôn bán vũ khí bất hợp pháp, tham nhũng, buôn người, v.v.) thành tiền hoặc các khoản đầu tư có vẻ hợp pháp. Các hoạt động như vậy được sử dụng để không thể truy tìm nguồn gốc bất hợp pháp của tiền và các giá trị vật chất khác.

Rửa tiền cũng bao gồm:

- chuyển đổi hoặc chuyển nhượng tài sản, đặc biệt là tiền, khi biết rằng tài sản đó có được do hoạt động tội phạm hoặc tham gia vào hoạt động đó, nhằm mục đích che giấu hoặc ngụy trang nguồn gốc bất hợp pháp của tài sản hoặc hỗ trợ bất kỳ cá nhân nào tham gia vào hoạt động đó để tránh hậu quả pháp lý của hành động của cá nhân hoặc công ty đó;
- che giấu hoặc ngụy trang bản chất thực sự, nguồn gốc, vị trí, cách xử lý, chuyển động và quyền sở hữu hoặc quyền sở hữu tài sản, biết rằng tài sản đó có nguồn gốc từ hoạt động tội phạm hoặc tham gia vào hoạt động đó;
- mua lại, sở hữu hoặc sử dụng tài sản, nếu tại thời điểm nhận, biết rằng tài sản đó có được do hoạt động tội phạm hoặc hỗ trợ cho hoạt động đó;
- tham gia, liên kết để thực hiện, cố gắng thực hiện và hỗ trợ, xúi giục, hỗ trợ và cố vấn trong việc thực hiện bất kỳ hành vi nào được đề cập trong các đoạn trên.

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.

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

Rửa tiền vẫn được coi là hành vi rửa tiền ngay cả khi hoạt động thu được tài sản rửa tiền được thực hiện trên lãnh thổ của bất kỳ quốc gia nào.

TUYÊN BỐ CHÍNH SÁCH VÀ NGUYÊN TẮC

Công ty đã áp dụng chương trình có tính đến:

- Các khuyến nghị của FATF và FATF vùng Caribe.

Các thủ tục chính sách chống rửa tiền của Công ty bao gồm:

- xác định nguồn tài sản và thu nhập của khách hàng để đảm bảo rằng chúng phù hợp với tình hình tài chính của khách hàng;
- hiểu các mô hình giao dịch có thể xảy ra của khách hàng để xác định sự không nhất quán;
- đào tạo nhân viên chịu trách nhiệm phê duyệt tài khoản mới, xác định các tài khoản bổ sung có thể yêu cầu xác minh danh tính khách hàng nâng cao.

Chính sách này áp dụng cho tất cả cán bộ, nhân viên, nhà sản xuất được bổ nhiệm và các sản phẩm và dịch vụ của Công ty.

Tất cả các đơn vị và bộ phận kinh doanh của Công ty sẽ hợp tác để tạo ra nỗ lực thống nhất trong cuộc chiến chống rửa tiền. Mỗi bộ phận và phòng ban của Công ty đã triển khai các quy trình dựa trên rủi ro có thể được kỳ vọng một cách hợp lý để ngăn chặn, phát hiện và báo cáo các giao dịch theo yêu cầu của luật chống rửa tiền quốc tế.

Công ty cũng sẽ chỉ định một nhân viên tuân thủ AML/CFT để giám sát việc tuân thủ luật pháp và quy định về AML/CFT, cũng như các chính sách và thủ tục nội bộ của Công ty, và một nhân viên báo cáo AML/CFT, cũng như các nhân viên có liên quan cấp dưới, được đào tạo chuyên biệt theo các yêu cầu pháp lý, chịu trách nhiệm xác định và báo cáo các giao dịch bất thường.

Mọi nỗ lực thực hiện sẽ được ghi chép và lưu giữ theo luật chống rửa tiền.

QUẢN LÝ RỦI RO

ONEBID ASSET LLC đã thiết lập các chính sách, quy trình và biện pháp kiểm soát để phát hiện và ngăn ngừa rửa tiền, tài trợ khủng bố và các hoạt động bất

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;
- 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.

hợp pháp khác. Quản lý rủi ro cho phép Công ty xác định cách tiếp cận ban đầu của mình để phát triển các quy trình thẩm định khách hàng phù hợp cho các loại khách hàng khác nhau.

Một cách tiếp cận dựa trên rủi ro đối với thẩm định khách hàng cũng đòi hỏi phải tiến hành đánh giá rủi ro cụ thể của khách hàng dựa trên hoàn cảnh cá nhân của khách hàng đó. Điều này sẽ xác định lượng thông tin nhận dạng và thông tin khách hàng khác sẽ được yêu cầu, cách thức xác minh thông tin đó và mức độ giám sát các mối quan hệ phát sinh.

Theo đó, trước khi chấp nhận một khách hàng tiềm năng, Công ty áp dụng KYC và thẩm định để đánh giá các yếu tố rủi ro như vị thế, tài khoản liên quan, hoạt động kinh doanh và các chỉ số khác.

NHẬN DẠNG KHÁCH HÀNG VÀ KIỂM TRA THỰC TẾ

Mục đích của các biện pháp thẩm định khách hàng (CDD) là xác định khách hàng và xác nhận danh tính của khách hàng bằng các tài liệu, dữ liệu hoặc thông tin nguồn độc lập và đáng tin cậy.

Công ty công nhận các tài liệu sau đây là giấy tờ tùy thân (danh sách không đầy đủ):

- hộ chiếu hợp lệ;
- thẻ căn cước hợp lệ do chính phủ quốc gia cấp;
- giấy phép lái xe hợp lệ.

Mỗi tài liệu do khách hàng cung cấp phải có thời hạn hiệu lực chưa hết hạn.

Vì mục đích nhận dạng, Công ty yêu cầu các thông tin sau:

- họ tên đầy đủ;
- giới tính;
- địa chỉ cư trú chính cá nhân;
- ngày sinh cá nhân.

Công ty cũng có quyền, tùy thuộc vào mức độ rủi ro mà Công ty đánh giá theo các quy tắc hiện hành, yêu cầu khách hàng cung cấp thông tin nhận dạng bổ sung sau:

- nơi sinh;
- quốc tịch;
- số nhận dạng chính thức do chính phủ cấp hoặc mã số nhận dạng khác của chính phủ.

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;
- 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.

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.

Khi xác minh danh tính của khách hàng, các nhân viên tuân thủ được chỉ định sẽ xác minh giấy tờ tùy thân của khách hàng có ảnh của khách hàng trên đó.

Mỗi tài liệu do khách hàng cung cấp phải là bản quét hình ảnh màu chất lượng cao hoặc ảnh kỹ thuật số màu. Bản sao không được cắt và phải bao gồm cả hai mặt (tùy thuộc vào loại tài liệu) và tất cả các chi tiết của tài liệu.

Khách hàng phải cung cấp các tài liệu và/hoặc thông tin được yêu cầu trong vòng 24 giờ kể từ thời điểm đăng ký trên trang web của Công ty hoặc kể từ ngày Công ty yêu cầu các tài liệu/thông tin đó.

Việc xác minh các tài liệu và thông tin do khách hàng cung cấp có thể mất tới 72 giờ kể từ ngày nộp tài liệu cuối cùng được yêu cầu từ người dùng. Trong những trường hợp ngoại lệ, thời gian xác minh có thể được gia hạn tới 30 ngày dương lịch.

Nếu khách hàng từ chối cung cấp thông tin được mô tả ở trên khi được yêu cầu hoặc có vẻ cố ý cung cấp thông tin sai lệch, viên chức có trách nhiệm phải thông báo cho viên chức tuân thủ AML/CFT và sau đó Công ty sẽ từ chối yêu cầu.

Có tính đến đánh giá rủi ro và theo các quy định hiện hành, Công ty có quyền tiến hành thẩm định khách hàng nâng cao (ECDD).

Các biện pháp này gần như chắc chắn sẽ bao gồm việc thu thập thêm thông tin nhận dạng và mối quan hệ, bao gồm thông tin về nguồn tiền, cũng như yêu cầu có thể có đối với các tài liệu sau:

- sao kê ngân hàng gần đây hoặc hóa đơn tiện ích có ngày hết hạn không quá 90 ngày;
- thư từ từ một sở ban ngành của chính quyền trung ương hoặc địa phương;
- thư giới thiệu xác nhận địa chỉ cư trú từ người được quản lý hoặc người nước ngoài được quản lý.

Công ty sẽ không cung cấp dịch vụ cho khách hàng nếu số tiền đó được biết hoặc có lý do để tin rằng có nguồn gốc từ tham nhũng hoặc sử dụng sai mục đích tài sản công, không ảnh hưởng đến bất kỳ nghĩa vụ nào của Công ty theo luật hình sự hoặc các luật hoặc quy định khác, hoặc khi mục đích thẩm định không đạt được.

PREVENTING FINANCING, TRANSFER AND WITHDRAWAL OF FUNDS BY THIRD PARTIES

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

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.

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.

NGĂN CHẶN VIỆC TÀI TRỢ, CHUYỂN VÀ RÚT TIỀN CỦA BÊN THỨ BA

Công ty nghiêm cấm việc tài trợ từ bên thứ ba. Bất kỳ khoản tiền nào gửi vào tài khoản phải đến từ cùng một chủ tài khoản.

Công ty nghiêm cấm việc chuyển tiền giao dịch giữa các tài khoản giao dịch khác nhau thuộc về các chủ tài khoản khác nhau. Điều này được thực hiện để ngăn ngừa khả năng rửa tiền.

Công ty tuân thủ nghiêm ngặt chính sách rằng việc rút tiền chỉ được thực hiện thông qua cùng một phương thức mà khách hàng đã sử dụng để gửi tiền.

ONGOING MONITORING AND REVEALING OF SUSPICIOUS ACTIVITY

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.

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.

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.

GIÁM SÁT LIÊN TỤC VÀ TIẾT LỘ HOẠT ĐỘNG ĐÁNG NGHI

Mục đích chính của việc giám sát liên tục là xác định các hoạt động và mối quan hệ kinh doanh có rủi ro cao để có thể phát hiện và ngăn chặn rửa tiền và tài trợ khủng bố nếu có thể.

Công ty thu thập và xác minh dữ liệu nhận dạng của khách hàng, đồng thời ghi lại và theo dõi các báo cáo chi tiết về tất cả các giao dịch do khách hàng thực hiện. Đặc biệt chú ý đến các mô hình giao dịch phức tạp hoặc bất thường không có mục đích kinh tế hoặc mục đích pháp lý rõ ràng; và bất kỳ hoạt động nào khác mà nhà cung cấp dịch vụ coi là đặc biệt có khả năng gây ra rủi ro rửa tiền hoặc tài trợ khủng bố.

Công ty không chấp nhận tiền gửi bằng tiền mặt hoặc chi trả bằng tiền mặt trong bất kỳ trường hợp nào.

Ngoài ra, bất kỳ khoản tiền gửi hoặc rút nào từ 10.000 đô la trở lên có thể tùy theo quyết định của Công ty phải được chấp thuận bổ sung trước khi tiền được chấp nhận hoặc chuyển khoản được thực hiện. Khách hàng có thể được yêu cầu hoàn thành biểu mẫu ECDD (Nâng cao thẩm định khách hàng) yêu cầu thông tin về nguồn tiền. Nếu không nhận được sự chấp thuận, tiền có thể bị từ chối và trả lại với chi phí do khách hàng chịu.

Công ty có quyền từ chối xử lý giao dịch ở bất kỳ giai đoạn nào nếu tin rằng giao dịch đó có liên quan đến rửa tiền hoặc hoạt động tội phạm.

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.

Theo luật hiện hành, Công ty không có nghĩa vụ phải thông báo cho khách hàng rằng khách hàng đã bị báo cáo với các cơ quan có thẩm quyền liên quan đến hoạt động đáng ngờ của khách hàng.

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 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.

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.

CHÍNH SÁCH PEP

Người có vị thế chính trị (PEP) là cá nhân đóng vai trò công cộng nổi bật trong một quốc gia hoặc quốc tế.

Công ty thiết lập, duy trì và triển khai các hệ thống quản lý rủi ro phù hợp để xác định xem khách hàng, bên thứ ba hoặc chủ sở hữu có phải là cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị hay không và các hệ thống quản lý rủi ro này phải tính đến việc một người có thể trở thành cá nhân nước ngoài có ảnh hưởng chính trị sau khi mối quan hệ kinh doanh được thiết lập.

Cần lưu ý rằng định nghĩa này không chỉ bao gồm người thực hiện chức năng quan trọng trong chính phủ mà còn bao gồm người thực hiện chức năng quan trọng trong tổ chức quốc tế, cũng như các thành viên gia đình trực hệ và cộng sự thân cận của những người này.

Mặc dù chúng tôi chào đón khách hàng từ khắp nơi trên thế giới, nhưng các hạn chế của chính phủ cùng với các chính sách của Công ty cũng cấm Công ty mở tài khoản cho người dùng từ các quốc gia bị hạn chế và/hoặc bị trừng phạt sau đây: Úc, Canada, Cộng hòa Dân chủ Nhân dân Triều Tiên, Liên minh Châu Âu (EU), Nhật Bản, Iran, Myanmar, Saint Vincent và Grenadines, Thụy Sĩ, Vương quốc Anh, Hoa Kỳ, các Lãnh thổ Hoa Kỳ và các quốc gia liên kết tự do, cũng như các quốc gia bị FATF và OFAC trừng phạt và các quốc gia mà hoạt động của Công ty phải được cấp phép, công nhận hoặc quản lý bổ sung theo những cách khác.

ĐÀO TẠO

Nhân viên công ty sẽ giám sát các phê duyệt dựa trên rủi ro, trong đó họ sẽ trải qua khóa đào tạo đặc biệt:

- Đào tạo nhập môn về AML cho tất cả nhân viên mới;
- Chương trình đào tạo chống rửa tiền bắt buộc theo những thay đổi mới nhất về quy định dành cho tất cả nhân viên liên quan đến tài chính.

Nội dung của chương trình đào tạo này được hình thành tùy theo loại hoạt động và chức vụ mà nhân viên đảm nhiệm.

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.

BẢO MẬT DỮ LIỆU

Mọi dữ liệu do bất kỳ người dùng/khách hàng nào cung cấp sẽ được lưu giữ an toàn và sẽ không được bán hoặc chuyển cho bên thứ ba trừ khi có quy định khác trong Chính sách bảo mật/Thỏa thuận khách hàng. Dữ liệu chỉ có thể được chuyển cho cơ quan chống rửa tiền của tiểu bang trong những trường hợp được pháp luật quy định hoặc vì mục đích ngăn chặn rửa tiền.

Công ty sẽ tuân thủ mọi khuyến nghị và quy định hiện hành của Chỉ thị bảo vệ dữ liệu.