

Perusahaan Dolphin Corp.

Kebijakan Anti Pencucian Uang (AML) dan Know Your Client (KYC) Ver. 2.0 (selanjutnya disebut sebagai " Kebijakan AML & KYC")

Berlaku mulai 14 Desember 2022

Kebijakan anti pencucian uang Dolphin Corp LLC

Pencucian uang adalah proses mengubah Dana yang berasal dari kegiatan ilegal (penipuan, korupsi, terorisme, dll.) menjadi Dana atau investasi lain yang tampak sah untuk menyembunyikan atau mendistorsi sumber sebenarnya dari Dana tersebut.

Untuk memerangi masuknya uang hasil tindak pidana ke dalam perekonomian dan mencegah kegiatan teroris, negara-negara terlibat dalam perang melawan pencucian uang. Karena keterbukaan dan aksesibilitas pasar keuangan serta pergerakan modal yang bebas di dalamnya, lembaga keuangan dapat menjadi salah satu cara untuk melegalkan pendapatan hasil tindak pidana.

Oleh karena itu, Dolphin Corp LLC diatur dan patuh terhadap hukum dan peraturan untuk memerangi pencucian uang dan pendanaan teroris:

Undang-Undang Unit Intelijen Keuangan, Bab 174 dari Undang-Undang Revisi Tahun 2009

Undang-Undang Pertukaran Informasi, Bab 146 dari Undang-Undang Revisi Tahun 2009

Undang-Undang Bantuan Timbal Balik dalam Masalah Pidana, Bab 177 dari Undang-Undang Revisi Tahun 2009

Undang-Undang Hasil Kejahatan, 2013

Peraturan Anti Pencucian Uang dan Pendanaan Teroris, 2014

Undang-Undang Anti Pendanaan dan Proliferasi Teroris 2015

Peraturan Anti Pencucian Uang dan Pendanaan Teroris (Amandemen) 2017

Undang-Undang Anti Pencucian Uang dan Pendanaan Teroris 2017

Undang-Undang Amandemen Anti Pendanaan dan Proliferasi Teroris Tahun 2017

Undang-Undang Perubahan Pembatasan Imigrasi 2017

Undang-Undang Perubahan Hasil Kejahatan Tahun 2017

Ketentuan Umum

Ini adalah Kebijakan AML&KYC dari Dolphin Corp LLC, sebuah Perusahaan yang didirikan berdasarkan hukum Saint Vincent dan Grenadines, nomor registrasi 915 LLC 2021, dengan kantor terdaftar di Euro House, Richmond Hill Road, Kingstown, St. Vincent dan Grenadines (selanjutnya disebut sebagai "**Perusahaan**", "**Kami**"), tentang pemberantasan pencucian uang, serta keterlibatannya dalam mengidentifikasi dan mencegah aktivitas apa pun yang terkait dengan pencucian uang, pendanaan teroris, dan potensi penggunaan produk dan layanan Perusahaan untuk tujuan pencucian uang.

Kata-kata yang huruf awalnya ditulis dengan huruf kapital mempunyai makna yang ditetapkan dalam kondisi berikut.

Definisi berikut memiliki arti yang sama terlepas dari apakah muncul dalam bentuk tunggal atau jamak.

Definisi:

Akun berarti akun Klien yang terdaftar pada Platform Perusahaan.

Klien berarti pengguna yang telah berhasil mendaftarkan akun pada Platform dengan tujuan untuk menyelesaikan transaksi keuangan.

Perusahaan berarti Dolphin Corp LLC, sebuah Perusahaan yang didirikan berdasarkan hukum Saint Vincent dan Grenadines, nomor registrasi 915 LLC 2021, dengan kantor terdaftar di Euro House, Richmond Hill Road, Kingstown, St. Vincent dan Grenadines.

Dana berarti uang dan ekuivalennya yang berlaku untuk aktivitas resmi di Platform.

Platform berarti platform perdagangan daring yang tersedia di Situs Web.

Situs web / Situs yang dirujuk adalah binomo.com

Verifikasi (KYC - Ketahui Klien Anda)

Untuk verifikasi, Kami meminta dokumen yang membuktikan identitas Klien Kami. Dokumen tersebut dapat berupa:

- foto paspor atau kartu identitas Klien;
- foto kartu mereka/tangkapan layar dompet;
- foto Klien dengan dokumen-dokumen yang disebutkan di atas di tangannya.

Untuk mematuhi peraturan perundang-undangan tentang pemberantasan pencucian uang atau pendanaan teroris, Perusahaan dapat meminta Klien untuk menyerahkan dokumen tambahan seperti:

sebagai:

- tagihan utilitas (tidak lebih dari 3 bulan);
- surat referensi bank (tidak lebih dari 3 bulan);
- surat laporan bank (tidak lebih dari 3 bulan);
- dokumen yang mengonfirmasi sumber kekayaan/Dana (misalnya, gaji, penjualan properti, pinjaman, warisan);
- dokumen identitas ke-2 (misalnya, SIM);
- salinan dokumen yang disebutkan di atas yang disahkan oleh notaris.

Dokumen dalam bahasa selain bahasa Inggris harus diterjemahkan ke dalam bahasa Inggris; terjemahan harus diaktakan dan dikirimkan bersama salinan dokumen asli dengan foto yang jelas.

Klien mengirimkan dokumen yang ditunjukkan kepada tim kepatuhan kami melalui email: verification@binomo.com dalam format file gambar (Jpg, Jpeg, Pdf). Dokumen tidak dapat diterima dalam arsip rar atau zip atau dalam format doc, docx, atau format teks lainnya.

Untuk verifikasi tambahan, Kami melaksanakan verifikasi Klien dengan menggunakan metode berikut - Skype, panggilan konferensi Zoom atau jenis komunikasi lain mengenai prosedur verifikasi «Tatap Muka».

Agar Kami dapat menerapkan langkah-langkah verifikasi Klien melalui prosedur KYC dan AML yang ditetapkan dalam Kebijakan AML&KYC ini demi kelancaran, kejelasan, dan kenormalan kegiatan bisnis, Kami juga dapat melibatkan kontraktor independen yang mematuhi standar kualitas tinggi dalam memverifikasi Klien sebagaimana diwajibkan oleh hukum dan peraturan yang berlaku. Untuk keterangan lebih rinci, lihat [Kebijakan Privasi Kami](#).

[Persyaratan dokumen identitas](#)

Halaman paspor, kartu identitas, atau dokumen identifikasi lain yang diperlukan harus terbuka di kedua sisi (jika berlaku). Dokumen harus terlihat sepenuhnya pada foto/pindaian, tanpa tepi atau sudut yang terpotong, dan tanpa silau dari lampu kilat atau elemen apa pun yang dikecualikan. Tanda tangan pribadi pada dokumen dapat ditutup. Semua data pada dokumen harus dapat dibaca dan dipahami. Dokumen akan diperiksa untuk penggunaan Photoshop atau editor gambar lainnya. Klien harus berusia cukup umur pada saat pembuatan akun. Dokumen harus valid.

Pemberian tanda air diizinkan.

Cara memeriksa keabsahan dokumen jika ada kecurigaan ketidakabsahan:

Layanan pemeriksaan daring AML yang didasarkan pada AML Global Watchlist (sumber data risiko AML global termasuk daftar sanksi (seperti OFAC, PBB, HMT, UE, DFAT, dan lainnya), daftar penegakan hukum (Interpol, lembaga pemerintah dan negara bagian tertentu, dan kepolisian), dan badan pengatur internasional (komisi keuangan dan sekuritas) dari seluruh dunia.

Persyaratan untuk kartu bank

Kartu bank harus terlihat sepenuhnya pada foto, tanpa ada tepi atau sudut yang terpotong, dan tanpa silau dari lampu kilat. Data berikut harus terlihat pada foto kartu:

- nama depan dan belakang pemegang kartu;
- 6 digit pertama dan 4 digit terakhir nomor kartu;
- tanggal kedaluwarsa kartu .

Jika nama pemegang kartu tidak tercantum pada kartu, maka Kami dapat meminta konfirmasi identitas pemilik kartu tersebut. Konfirmasi ini dapat berupa tangkapan layar rekening bank daring yang mencantumkan nama lengkap pemegang kartu. Atau dapat berupa pernyataan dari bank yang membuktikan bahwa kartu tersebut diterbitkan untuk pemegang kartu. Pernyataan tersebut harus berisi nama pemegang kartu, nomor kartu (data tidak lengkap diperbolehkan), tanda tangan operator bank, dan stempel bank.

Persyaratan untuk dompet elektronik (e-wallet)

Untuk memverifikasi dompet elektronik, tangkapan layar setoran ke Dolphin Corp LLC akan diperlukan. Tangkapan layar harus menunjukkan pembayaran itu sendiri, waktu dan tanggal transaksi, dan nomor dompet elektronik. Dompet elektronik juga memerlukan tangkapan layar halaman yang menunjukkan data pribadi - nama depan dan belakang, tanggal lahir (jika memungkinkan). Untuk dua tangkapan layar,

harus ada informasi umum yang terlihat untuk memperjelas bahwa tangkapan layar diambil dari dompet elektronik yang sama.

Persyaratan foto dengan dokumen di tangan (selfie)

Paspor, kartu identitas, atau dokumen lain harus terlihat jelas pada foto dan data harus dapat dibaca dan terbaca. Tanda tangan boleh ditutup. Wajah Klien harus terlihat jelas pada foto dan sesuai dengan foto di paspor (disesuaikan dengan usia). Paspor pada swafoto dan paspor pada foto/scan harus sama.

Dokumen dalam bahasa selain bahasa Inggris harus diterjemahkan ke dalam bahasa Inggris; terjemahan harus diaktakan dan dikirimkan bersama salinan dokumen asli dengan foto Klien yang jelas di dalamnya.

Kontraktor independen yang mungkin dilibatkan oleh Perusahaan untuk memverifikasi Klien, tunduk pada semua peraturan yang diperlukan dan hukum yang berlaku terkait penanganan data pribadi, akan menerima dokumen dalam bahasa selain bahasa Inggris.

Akun diverifikasi tidak hanya untuk mematuhi Kebijakan AML&KYC ini, tetapi juga untuk memastikan keamanan Dana Klien.

Deposito Dana

Nama deposan (Klien) Dana harus sepenuhnya sesuai dengan nama yang tercantum dalam Rekening yang terdaftar (jika sistem pembayaran mencantumkan nama deposan (Klien) Dana) agar prosedur pengkreditan Dana dapat berhasil diselesaikan. Pembayaran dari pihak ketiga dilarang.

Perusahaan berhak menuntut kepatuhan yang ketat terhadap prosedur yang berlaku untuk penyetoran dan penarikan Dana.

Pencegahan Pencucian Uang Perusahaan Prosedur

Dilarang menggunakan Situs untuk tujuan pencucian uang. Perusahaan menerapkan prosedur anti pencucian uang yang canggih. Semua transaksi dipantau

untuk mencegah pencucian uang, yang dapat memiliki berbagai implikasi bagi Klien. Perusahaan berhak menolak untuk bekerja sama, mengakhiri kerja sama, dan membatalkan transaksi Klien yang tidak menerima atau tidak mematuhi langkah-langkah ini untuk mencegah pencucian uang. Dana yang diterima oleh Perusahaan tidak boleh berasal dari kegiatan kriminal. Perusahaan berkewajiban untuk melaporkan transaksi yang mencurigakan kepada otoritas terkait. Perusahaan berhak untuk meminta dokumen yang mengonfirmasi asal Dana Klien.

«**Transaksi Mencurigakan**». Setiap transaksi yang dimasukkan/ditarik ke dan dari Platform senilai lebih dari lima ribu (5.000) Euro akan diperiksa oleh Kami untuk mengetahui adanya sanksi terhadap Klien tersebut dan apakah mereka merupakan PEP (Political Exposed Person). Jika terjadi hasil positif dalam sanksi Klien/pemeriksaan PEP, tim kepatuhan Kami akan meneruskan laporan terkait ke Unit Intelijen Keuangan Saint Vincent dan Grenadines.

“**Aktivitas Mencurigakan**” harus dipahami sebagai aktivitas di mana Klien Platform Kami menarik Dana dalam jumlah besar (lebih dari lima ribu (5.000) Euro) pada suatu waktu, mengulangi penarikan tersebut lebih dari satu kali dalam sehari, melakukan penarikan sebesar seratus (100) Euro dan lebih ke rekening yang bukan miliknya, menyetorkan Dana sebesar lebih dari seribu (1.000) Euro ke Platform dan tidak mengambil tindakan apa pun sehubungan dengan dana tersebut dalam tiga puluh (30) hari kalender, tidak menanggapi pertanyaan wajib, cek, dll. dalam tiga puluh (30) hari kalender.

Kegiatan kontra kami terkait dengan «Transaksi Mencurigakan» / «Transaksi Mencurigakan» Kegiatan»:

- apabila ditemukan tanda-tanda penipuan dalam pelaksanaan transaksi keuangan setelah dikreditkannya Dana ke Rekening Klien, Kami berhak membatalkan transaksi tersebut dan memblokir Rekening Klien;
- jika Klien dengan jelas bermaksud menggunakan Akunnya untuk transaksi pertukaran antar sistem pembayaran, Kami berhak menolak permintaan penarikan Klien. Dana dari Rekening mereka;
- dalam kasus di mana layanan keamanan Perusahaan mencurigai Klien melakukan penipuan atau tipu daya, Kami juga berhak memblokir Akun Klien tanpa pemberitahuan sebelumnya dan tanpa kemungkinan penarikan Dana.

Mitigasi risiko tersebut disertai dengan pelaporan kepada Badan Intelijen Keuangan.

Unit St Vincent dan Grenadines sesegera mungkin, jika tim Kepatuhan yang melaporkan AML/CFT mengetahui, mencurigai atau memiliki alasan yang wajar untuk mengetahui atau

mencurigai bahwa Klien tersebut terlibat dalam pencucian uang atau pendanaan teroris, dan jika ada alasan untuk mencurigai adanya transaksi yang tujuannya adalah pencucian uang atau pendanaan teroris menurut Peraturan Anti Pencucian Uang dan Pendanaan Terorisme Saint Vincent dan Grenadine Tahun 2014.

Prosedur pencegahan pencucian uang dapat memiliki konsekuensi berikut bagi:
Klien dan memaksakan kepada mereka tugas-tugas berikut:

1. Klien harus memberikan semua data pribadi yang diminta saat membuka Akun. Ini termasuk ID yang valid, alamat, alamat email kontak, dan nomor telepon pribadi.
2. Penarikan dana hanya dapat dilakukan atas nama pemegang Rekening. Jika Klien menyetorkan Dana ke Rekening mereka menggunakan transfer bank, Dana tersebut hanya dapat ditransfer ke pemilik rekening bank. Klien berkewajiban untuk memberikan nomor rekening yang benar dan memberikan nama mereka dengan benar untuk semua transfer uang ke Perusahaan. Jika Klien mengkredit Rekening mereka menggunakan kartu kredit/debit, Dana tersebut hanya akan ditransfer ke kartu yang sama.
3. Klien harus mendaftarkan Akun untuk diri mereka sendiri saja.
4. Klien tidak dapat menerima Dana dari satu atau lebih pihak ketiga untuk mengelola Dana atas nama mereka atau untuk kepentingan melalui Rekening mereka.
5. Dilarang menjual, mengalihkan dan/atau membeli Akun kepada atau dari Klien lain atau pihak ketiga. Transfer Dana antar Klien dalam Platform juga dilarang.
6. Klien hanya diperbolehkan memiliki satu Rekening. Penarikan dana atau kompensasi tidak dapat ditransfer ke Rekening yang dibuka dengan menggunakan nama fiktif, atau ke beberapa Rekening yang dibuka oleh Klien yang sama.
7. Atas kebijakannya sendiri atau sesuai dengan ketentuan tentang pelaksanaan prosedur identifikasi Klien, Perusahaan dapat meminta dokumen identitas dari Klien (misalnya, salinan resmi paspor atau dokumen lain yang dianggap perlu oleh Perusahaan dalam keadaan tertentu). Perusahaan juga dapat memblokir Rekening untuk sementara hingga informasi lengkap (bukti identitas dan alamat Klien, sumber Dana dan/atau sumber pendapatannya) diberikan.
8. Klien setuju bahwa Kami dapat menggunakan data pribadi yang diberikan untuk tujuan yang sesuai

pemeriksaan anti-penipuan. Data pribadi yang diberikan Klien dapat ditransfer ke organisasi atau lembaga terkait yang mungkin memerlukan informasi tersebut untuk memerangi penipuan.

9. Kami merekam percakapan telepon dan korespondensi elektronik Klien dengan tim dukungan Kami, mengenai operasi di Platform serta aktivitas Klien di Platform. Rekaman juga dapat digunakan untuk tujuan pengendalian kualitas dan pencegahan penipuan.

10. Perusahaan berhak melakukan setidaknya satu (1) prosedur identifikasi Klien tambahan dengan penyediaan dokumen sesuai dengan ini Kebijakan AML&KYC . Identifikasi ini bertujuan untuk mengurangi risiko penipuan dengan data pribadi.

11. Perusahaan berhak melakukan prosedur identifikasi Klien dengan penyediaan dokumen sesuai dengan Kebijakan AML&KYC ini setidaknya satu kali dalam satu (1) tahun.

12. Apabila terjadi perubahan data identitas Klien (misalnya karena kadaluarsa, dan sebagainya), maka Perusahaan akan melakukan prosedur verifikasi baru berdasarkan hal tersebut. Kebijakan AML dan KYC.

13. Kami memiliki hak dan kewajiban untuk tidak menerima informasi yang diberikan oleh Klien jika Kami mengetahui atau memiliki alasan untuk meyakini bahwa informasi tersebut tidak benar, tidak akurat, atau tidak lengkap. Dalam hal ini, Kami dapat menghubungi Klien untuk klarifikasi atau perbaikan informasi tersebut.

14. Perusahaan menyatakan bahwa, untuk mematuhi Kebijakan AML&KYC ini , transfer Dana oleh Klien diizinkan semata-mata untuk tujuan melaksanakan operasi perdagangan di Platform. Jika Perusahaan secara wajar meyakini bahwa transfer Dana digunakan oleh Klien dengan melanggar hukum dan/atau Kebijakan AML&KYC ini, Kebijakan, dan/atau untuk tujuan selain layanan yang ditawarkan Perusahaan, Perusahaan berhak memblokir Akun Klien untuk mencegah pelanggaran tersebut.

Jika Anda memiliki pertanyaan tambahan, silakan hubungi Kami melalui email:

verifikasi@binomo.com.

Perusahaan Dolphin Corp.

Alamat: Euro House, Richmond Hill Road, Kingstown, St. Vincent dan Grenadines.