

# Dolphin Corp LLC

## Política Anti-Lavagem de Dinheiro (AML) e Conheça seu Cliente (KYC) Ver. 2.0 (doravante denominada « Política AML& KYC»)

Em vigor a partir de 14 de dezembro de 2022

### Política anti-lavagem de dinheiro da Dolphin Corp LLC

Lavagem de dinheiro é o processo de conversão de fundos derivados de atividades ilegais (fraude, corrupção, terrorismo, etc.) em outros fundos ou investimentos que parecem legítimos para ocultar ou distorcer as fontes reais desses fundos.

Para combater a penetração de dinheiro derivado de atividades criminosas na economia e prevenir atividades terroristas, os países estão engajados na luta contra a lavagem de dinheiro. Devido à abertura e acessibilidade dos mercados financeiros e à livre movimentação de capital dentro deles, as instituições financeiras podem ser uma forma de legalizar a renda criminosa.

Portanto, a Dolphin Corp LLC é regulamentada e está em conformidade com as leis e regulamentos para combater a lavagem de dinheiro e o financiamento do terrorismo:

Lei da Unidade de Inteligência Financeira, Cap. 174 das Leis Revisadas de 2009

Lei de Troca de Informações, Cap. 146 das Leis Revisadas de 2009

Lei de Assistência Mútua em Matéria Penal, Cap. 177 das Leis Revisadas de 2009

Lei de Produtos do Crime, 2013

Regulamentos de combate à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo, 2014

Lei de 2015 sobre o financiamento e a proliferação do terrorismo

Regulamentos de combate à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo (alteração) de 2017

Código Anti-Lavagem de Dinheiro e Financiamento do Terrorismo 2017

Lei de Emenda Anti-Financiamento e Proliferação do Terrorismo de 2017

Lei de Emenda de Restrição de Imigração de 2017

Lei de Emenda sobre Produtos do Crime de 2017

## Disposições gerais

---

Esta é a Política AML&KYC da Dolphin Corp LLC, uma empresa constituída de acordo com as leis de São Vicente e Granadinas, número de registro 915 LLC 2021, com sede em Euro House, Richmond Hill Road, Kingstown, São Vicente e Granadinas (doravante denominada «**Empresa**», «**Nós**», «**Nos**», «**Nosso**») sobre o combate à lavagem de dinheiro, bem como seu envolvimento na identificação e prevenção de qualquer atividade relacionada à lavagem de dinheiro, financiamento do terrorismo e o uso potencial dos produtos e serviços da empresa para fins de lavagem de dinheiro.

As palavras cuja letra inicial é maiúscula têm significados definidos nas seguintes condições.

As seguintes definições terão o mesmo significado, independentemente de aparecerem no singular ou no plural.

### Definições:

**Conta** significa a conta registrada do Cliente na Plataforma da Empresa.

**Cliente** significa um usuário que registrou com sucesso uma conta na Plataforma com a intenção de concluir transações financeiras.

**Empresa** significa Dolphin Corp LLC, uma empresa constituída de acordo com as leis de São Vicente e Granadinas, número de registro 915 LLC 2021, com sede registrada em Euro House, Richmond Hill Road, Kingstown, São Vicente e Granadinas.

**Fundos** significam dinheiro e seus equivalentes aplicáveis às atividades autorizadas na Plataforma.

**Plataforma** significa plataforma de negociação online disponível no Site.

**Site / Site** referenciado binomo.com

# Verificação (KYC - Conheça seu cliente)

---

Para verificação, solicitamos um documento que comprove a identidade do Nosso Cliente. Pode ser:

- uma foto do passaporte ou do documento de identidade do Cliente;
- fotos dos seus cartões/capturas de tela das carteiras;
- uma foto do Cliente com os documentos especificados acima em mãos.

Para cumprir com as leis de combate à lavagem de dinheiro ou ao financiamento do terrorismo, a Empresa pode exigir que o Cliente apresente documentos adicionais, como

como:

- uma conta de serviços públicos (não superior a 3 meses);
- uma carta de referência bancária (com no máximo 3 meses);
- uma carta de extrato bancário (não mais antiga que 3 meses);
- documentos que comprovem a origem da riqueza/fundos (por exemplo, salário, venda de propriedade, empréstimo, herança);
- o 2º documento de identificação (por exemplo, carta de condução);
- cópias autenticadas dos documentos acima especificados.

Documentos em outros idiomas que não o inglês devem ser traduzidos para o inglês; a tradução deve ser autenticada em cartório e enviada junto com uma cópia do documento original com fotografia nítida.

Os clientes enviam os documentos indicados para Nossa equipe de conformidade por e-mail: [verification@binomo.com](mailto:verification@binomo.com) em formatos de arquivo de imagem (Jpg, Jpeg, Pdf). Os documentos não podem ser aceitos em arquivos rar ou zip ou em doc, docx ou outros formatos de texto.

Para verificação adicional, realizamos a devida verificação do Cliente usando o seguinte método: Skype, chamadas em conferência pelo Zoom ou outros tipos de comunicação referentes ao procedimento de verificação «Face a Face».

Para que possamos implementar as medidas de verificação do Cliente por meio dos procedimentos KYC e AML definidos nesta Política AML&KYC para a condução ininterrupta, clara e normal dos negócios, também podemos contratar contratados independentes que cumpram os altos padrões de qualidade na verificação de Clientes, conforme exigido pela lei e regulamentos aplicáveis. Para uma descrição mais detalhada, consulte Nossa [Política de Privacidade](#).

---

[Requisitos para documentos de identidade](#)

As páginas do passaporte, carteira de identidade ou outro documento de identificação necessário devem estar abertas em ambos os lados (se aplicável). O documento deve estar completamente visível na foto/digitalização, sem bordas ou cantos cortados e sem qualquer brilho do flash ou quaisquer elementos excluídos. A assinatura pessoal no documento pode ser coberta. Todos os dados no documento devem ser legíveis e legíveis. O documento será verificado para uso do Photoshop ou outros editores de imagem. O Cliente deve ser maior de idade no momento da criação da conta. O documento deve ser válido.

É permitida a utilização de marca d'água.

#### Formas de verificar a validade do documento caso haja suspeitas de que ele não seja válido:

Serviços de verificação on-line de AML baseados na AML Global Watchlist (fontes globais de dados de risco de AML, incluindo listas de sanções (como OFAC, ONU, HMT, UE, DFAT e outras), listas de aplicação da lei (Interpol, agências governamentais e estaduais específicas de cada país e forças policiais) e órgãos reguladores internacionais (comissões financeiras e de valores mobiliários) de todo o mundo.

#### Requisitos para cartões bancários

O cartão bancário deve estar completamente visível na foto, sem bordas ou cantos cortados e sem qualquer brilho do flash. Os seguintes dados devem estar visíveis na foto do cartão:

- nome e sobrenome do titular do cartão;
- os primeiros 6 e os últimos 4 dígitos do número do cartão;
- a data de validade do cartão .

Se o nome do titular do cartão não estiver listado no cartão, então podemos solicitar a confirmação da identidade à qual o cartão pertence. Pode ser uma captura de tela da conta bancária on-line onde o nome completo do titular do cartão está visível. Ou pode ser uma declaração do banco provando que o cartão foi emitido para o titular do cartão. A declaração deve conter o nome do titular do cartão, o número do cartão (dados incompletos são permitidos), a assinatura do operador do banco e o carimbo do banco.

#### Requisitos para carteiras eletrônicas (e-wallets)

Para verificar uma carteira eletrônica, será necessária uma captura de tela de um depósito na Dolphin Corp LLC. A captura de tela deve mostrar o pagamento em si, a hora e a data da transação e o número da carteira eletrônica. Carteiras eletrônicas também exigem uma captura de tela da página mostrando dados pessoais - nome e sobrenome, data de nascimento (se possível). Para duas capturas de tela,

deve haver informações gerais visíveis para deixar claro que as capturas de tela foram tiradas da mesma carteira eletrônica.

### Requisitos para fotos com os documentos em mãos (selfies)

Passaporte, carteira de identidade ou outro documento deve estar completamente visível na foto e os dados devem ser legíveis e legíveis. A assinatura pode estar coberta. O rosto do Cliente deve estar completamente visível na foto e corresponder à foto no passaporte (ajustado para a idade). O passaporte na selfie e o passaporte na foto/scan devem ser idênticos.

Documentos em outros idiomas que não o inglês devem ser traduzidos para o inglês; a tradução deve ser autenticada em cartório e enviada junto com uma cópia do documento original com uma fotografia nítida do Cliente.

Os contratados independentes que podem ser contratados pela Empresa para verificar Clientes, sujeitos a todos os regulamentos necessários e leis aplicáveis relacionadas ao tratamento de dados pessoais, aceitarão documentos em outros idiomas além do inglês.

As contas são verificadas não apenas para cumprir com esta Política AML&KYC, mas também para garantir a segurança dos Fundos do Cliente.

## Depósitos de fundos

---

O nome do depositante (Cliente) dos Fundos deve estar em total conformidade com o nome especificado na Conta registrada (se o sistema de pagamento fornecer o nome do depositante (Cliente) dos Fundos) para a conclusão bem-sucedida do procedimento de crédito de Fundos. Pagamentos de terceiros são proibidos.

A Empresa tem o direito de exigir estrita adesão ao procedimento aceito para depósito e retirada de Fundos.

## Prevenção à Lavagem de Dinheiro da Empresa Procedimentos

---

É proibido usar o Site para fins de lavagem de dinheiro. A Empresa aplica procedimentos avançados de combate à lavagem de dinheiro. Todas as transações são monitoradas

para evitar lavagem de dinheiro, o que pode ter várias implicações para os Clientes. A Empresa reserva-se o direito de se recusar a cooperar, encerrar a cooperação e cancelar transações de Clientes que não aceitem ou não cumprirem essas medidas para evitar lavagem de dinheiro. Os fundos aceitos pela Empresa não devem ser derivados de atividades criminosas. A Empresa é obrigada a relatar transações suspeitas às autoridades apropriadas. A Empresa reserva-se o direito de solicitar documentos que confirmem a origem dos Fundos do Cliente.

«**Transações Suspeitas**». Quaisquer transações inseridas/retiradas de e para a Plataforma acima de cinco mil (5.000) Euros serão verificadas por Nós para quaisquer sanções contra esse Cliente e se são uma PEP (Political Exposed Person). No caso de um resultado positivo na verificação de sanções/PEP do Cliente, Nossa equipe de conformidade encaminhará o relatório relevante para a Unidade de Inteligência Financeira de São Vicente e Granadinas.

«**Atividades Suspeitas**» devem ser entendidas como aquelas atividades nas quais o Cliente da Nossa Plataforma retira Fundos em grandes quantias (mais de cinco mil (5.000) Euros) de cada vez, repete tal retirada mais de uma vez por dia, faz uma retirada de cem (100) Euros ou mais para uma conta que não lhe pertence, deposita Fundos de mais de mil (1.000) Euros na Plataforma e não toma nenhuma ação em relação a eles dentro de trinta (30) dias corridos, não responde a consultas obrigatórias, verificações etc. dentro de trinta (30) dias corridos.

**Nossas contra-atividades relacionadas a «Transações Suspeitas» / «Transações Suspeitas» Atividades»:**

- caso sejam detectados indícios de fraude na realização de transações financeiras após o crédito de Fundos na Conta do Cliente, reservamo-nos o direito de cancelar tais transações e bloquear a Conta do Cliente;

- se o Cliente pretender claramente utilizar a sua Conta para transações de câmbio entre sistemas de pagamento, temos o direito de recusar o pedido do Cliente para levantamento de Fundos da sua conta;

- nos casos em que o serviço de segurança da Empresa suspeite de fraude ou engano por parte do Cliente, também temos o direito de bloquear a Conta do Cliente sem aviso prévio e sem possibilidade de retirada de Fundos.

A mitigação desses riscos é acompanhada de relatórios à Inteligência Financeira Unidade de São Vicente e Granadinas, o mais rapidamente possível, se a equipa de conformidade que reporta sobre a LBC/FT souber, suspeitar ou tiver motivos razoáveis para saber ou

suspeitar que tal Cliente esteja envolvido em lavagem de dinheiro ou financiamento do terrorismo, e se houver motivos para suspeitar de uma transação cujo propósito seja lavagem de dinheiro ou financiamento do terrorismo, de acordo com os Regulamentos de Combate à Lavagem de Dinheiro e Financiamento do Terrorismo de São Vicente e Granadinas de 2014.

Os procedimentos de prevenção à lavagem de dinheiro podem ter as seguintes consequências para Clientes e impor-lhes os seguintes deveres:

1. Os clientes devem fornecer todos os dados pessoais solicitados ao abrir uma conta. Isso inclui um documento de identificação válido, endereço, endereço de e-mail para contato e número de telefone pessoal.
2. Os saques só podem ser feitos em nome do titular da conta. Se o Cliente depositar Fundos em sua Conta usando uma transferência bancária, os Fundos só podem ser transferidos para o proprietário da conta bancária. O Cliente se compromete a fornecer o número de conta correto e fornecer corretamente seu nome para todas as transferências de dinheiro para a Empresa. Se o Cliente creditar sua Conta usando um cartão de crédito/débito, os Fundos serão transferidos apenas para o mesmo cartão.
3. Os clientes devem registrar contas somente para si mesmos.
4. Os Clientes não podem aceitar Fundos de uma ou mais terceiras pessoas para administrar Fundos em seu nome ou em seu interesse por meio de suas Contas.
5. É proibido vender, transferir e/ou comprar Contas de ou para outros Clientes ou terceiros. A transferência de Fundos entre Clientes dentro da Plataforma, também é proibida.
6. O Cliente pode ter apenas uma Conta. Saques ou compensações não podem ser transferidos para Contas abertas usando nomes fictícios, ou para múltiplas Contas abertas pelo mesmo Cliente.
7. A seu critério ou de acordo com as disposições sobre a condução de procedimentos de identificação do Cliente, a Empresa pode solicitar ao Cliente um documento de identidade (por exemplo, uma cópia autenticada do seu passaporte ou outro documento que a Empresa considere necessário em determinadas circunstâncias). A Empresa também pode bloquear temporariamente a Conta até que informações completas (prova da identidade e endereço do Cliente, a fonte dos seus Fundos e/ou a fonte da sua renda) sejam fornecidas.
8. O Cliente concorda que podemos usar seus dados pessoais fornecidos para os fins apropriados

verificações antifraude. Os dados pessoais que o Cliente fornece podem ser transferidos para as organizações ou agências apropriadas que podem exigir tais informações para combater fraudes.

9. Registramos conversas telefônicas e correspondência eletrônica dos Clientes com Nossa equipe de suporte, em relação às operações na Plataforma, bem como a atividade do Cliente na Plataforma. Os registros também podem ser usados para fins de controle de qualidade e prevenção de fraudes.

10. A Empresa tem o direito de conduzir pelo menos um (1) procedimento adicional de identificação do Cliente com o fornecimento de documentos de acordo com esta Política AML&KYC . Esta identificação terá como objetivo reduzir o risco de fraude com dados pessoais.

11. A Empresa tem o direito de conduzir o procedimento de identificação do Cliente com o fornecimento de documentos de acordo com esta Política AML&KYC pelo menos uma vez por um (1) ano.

12. No caso de as informações identificáveis do Cliente sofrerem alterações (por exemplo, devido à expiração, etc.), a Empresa realizará um novo procedimento de verificação com base neste Política AML&KYC.

13. Temos o direito e o dever de não aceitar informações fornecidas pelo Cliente se soubermos ou tivermos motivos para acreditar que essas informações são falsas, imprecisas ou incompletas. Nesse caso, podemos entrar em contato com o Cliente para esclarecimento ou correção dessas informações.

14. A Empresa declara que, para cumprir com esta Política AML&KYC , as transferências de Fundos pelos Clientes são permitidas somente para o propósito de realizar operações de negociação na Plataforma. Se a Empresa razoavelmente acreditar que as transferências de Fundos estão sendo usadas pelo Cliente em violação às leis e/ou a esta Política AML&KYC Política e/ou para outros fins que não os serviços oferecidos pela Empresa, a Empresa reserva-se o direito de bloquear a Conta do Cliente para evitar tal violação.

Caso tenha alguma dúvida adicional, entre em contato conosco por e-mail:

[verificação@binomo.com](mailto:verificação@binomo.com).

Dolphin Corp LLC

Endereço: Euro House, Richmond Hill Road, Kingstown, São Vicente e Granadinas.