

Dolphin Corp LLC

Kebijakan Anti-Pencucian Uang (AML) dan Kenali Klien Anda (KYC)(selanjutnya disebut sebagai «Kebijakan»)

27/10/2021

Kebijakan anti-pencucian uang Dolphin Corp LLC

Pencucian uang adalah proses konversi Dana yang berasal dari aktivitas ilegal (penipuan, korupsi, terorisme, dll.) menjadi Dana atau investasi lain yang terlihat sah untuk menyembunyikan atau menyamarkan sumber sebenarnya dari Dana tersebut.

Untuk memerangi penetrasi uang yang berasal dari tindak kriminal ke dalam perekonomian dan untuk mencegah aktivitas teroris, negara terlibat dalam perang melawan pencucian uang. Karena keterbukaan dan aksesibilitas pasar keuangan serta pergerakan modal bebas di dalamnya, lembaga keuangan dapat menjadi salah satu jalan masuk untuk melegalkan pendapatan hasil kejahatan.

Oleh karena itu, Dolphin Corp LLC diatur dan tunduk terhadap undang-undang dan peraturan untuk memerangi pencucian uang dan pendanaan teroris:

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

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

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

Undang-undang Hasil Tindak Pidana Tahun 2013

Peraturan Anti-Pencucian Uang dan Pendanaan Teroris Tahun 2014

Undang-undang Anti-Pendanaan dan Proliferasi Teroris Tahun 2015
Peraturan Anti-Pencucian Uang dan Pendanaan Teroris (Amendemen) Tahun 2017
Undang-undang Anti-Pencucian Uang dan Pendanaan Teroris Tahun 2017
Amendemen Undang-undang Anti-Pendanaan dan Proliferasi Teroris Tahun 2017
Amendemen Undang-undang Pembatasan Keimigrasian Tahun 2017
Amendemen Undang-undang Hasil Tindak Pidana Tahun 2017
Rekomendasi untuk Pencucian Uang FATF

Ketentuan umum

Ini adalah Kebijakan Dolphin Corp LLC, Perusahaan yang didirikan berdasarkan hukum Saint Vincent dan Grenadine, nomor registrasi 915 LLC 2021, dengan kantor terdaftar di First Floor, First St. Vincent Bank Ltd Building, James Street, Kingstown, St. Vincent dan Grenadine (selanjutnya disebut sebagai «**Perusahaan**», «**Kami**») dalam memerangi 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 memiliki arti yang ditentukan dalam kondisi berikut ini.

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

Definisi:

Akun berarti akun terdaftar milik Klien di Platform Perusahaan.

Klien berarti pengguna yang telah berhasil mendaftarkan akun di Platform dengan maksud untuk menyelesaikan transaksi keuangan.

Perusahaan berarti Dolphin Corp LLC, Perusahaan yang didirikan berdasarkan hukum Saint Vincent dan Grenadine, nomor registrasi 915 LLC 2021, dengan kantor terdaftar di First Floor, First St. Vincent Bank Ltd Building, James Street, Kingstown, Saint Vincent dan Grenadine.

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 merujuk ke [binomo.com](https://www.binomo.com)

Verifikasi (KYC — Kenali Klien Anda)

Untuk verifikasi, Kami meminta dokumen yang membuktikan identitas Klien Kami. Itu bisa berupa:

- paspor atau kartu identitas;
- foto kartu/tangkapan layar dompet;
- foto dengan dokumen yang ditentukan di atas, di tangan Klien Kami.

Untuk mematuhi undang-undang tentang penanggulangan legalisasi Dana yang diperoleh secara ilegal, Perusahaan dapat mewajibkan Klien untuk menyerahkan dokumen tambahan, seperti:

- tagihan utilitas (paling lama dari 3 bulan lalu);
- surat referensi bank (tidak lebih dari 3 bulan);
- surat pernyataan bank (tidak lebih dari 3 bulan);
- dokumen yang mengonfirmasi sumber kekayaan/dana (contoh, gaji, penjualan properti, pinjaman, warisan);
- dokumen identitas ke-2 (misalnya, SIM yang paling lama dari 3 bulan lalu);
- salinan dokumen yang ditentukan di atas yang telah dilegalisasi.

Dokumen dalam bahasa selain bahasa Inggris harus diterjemahkan ke dalam bahasa Inggris; terjemahan harus ditandatangani oleh penerjemah dan dikirim bersama dengan salinan dokumen asli dengan foto klien yang jelas.

Klien mengirimkan dokumen yang telah disebutkan tersebut ke tim kepatuhan Kami melalui surel: verification@binomo.com dalam format berkas gambar (Jpg, Jpeg, PDF). Dokumen tidak dapat diterima dalam format arsip rar atau zip atau dalam doc, docx, atau format teks lainnya.

Untuk verifikasi tambahan, Kami sepatutnya melakukan verifikasi Klien dengan menggunakan metode berikut ini — Panggilan konferensi Skype, Zoom, atau jenis komunikasi lainnya terkait prosedur verifikasi «Tatap Muka».

Agar Kami dapat menerapkan langkah-langkah verifikasi Klien melalui prosedur KYC dan AML yang ditetapkan di dalam Kebijakan ini untuk perilaku bisnis yang tidak terganggu, jelas, dan normal, Kami juga dapat melibatkan kontraktor independen yang memenuhi standar kualitas tinggi dalam memverifikasi Klien sebagaimana diperlukan oleh hukum dan peraturan yang berlaku. Untuk penjelasan lebih detail, lihat Kebijakan Privasi Kami (<https://binomo.com/information/privacy>)

Persyaratan untuk dokumen identitas.

Halaman paspor, kartu identitas, atau dokumen identifikasi lain yang diperlukan harus terbuka di kedua sisi (jika memungkinkan). Dokumen harus terlihat seluruhnya pada foto/pindaian, tanpa tepi atau sudut yang terpotong, dan tanpa silau dari lampu kilat atau elemen apa pun yang dikecualikan. Tanda tangan pribadi di dokumen dapat ditutupi. Semua data pada dokumen harus dapat dibaca dan terbaca. Dokumen akan diperiksa untuk mengetahui adanya penggunaan Photoshop atau editor gambar lainnya. Klien harus berusia sah secara hukum sesuai dengan perundang-undangan yang berlaku di negara tempat tinggalnya pada saat pembuatan akun. Dokumen harus valid. Tanda air diizinkan.

Cara memeriksa validitas dokumen jika ada kecurigaan tidak valid:

Layanan pemeriksaan online AML yang didasarkan pada AML Global Watchlist (sumber data risiko AML global termasuk daftar sanksi (seperti OFAC, UN, HMT, EU, DFAT, dan banyak lagi lainnya), daftar penegakan hukum (Interpol, lembaga-lembaga pemerintah negara tertentu dan negara bagian, serta angkatan kepolisian), dan badan-badan regulasi yang mengatur (komisi keuangan dan keamanan) dari seluruh dunia.

Persyaratan untuk kartu bank.

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

- nama depan dan belakang pemegang kartu;
- 6 digit pertama dan 4 digit terakhir nomor kartu;
- masa berlaku kartu.

Jika nama pemegang kartu tidak tercantum pada kartu, maka Kami harus meminta konfirmasi identitas pemilik kartu tersebut. Ini mungkin tangkapan layar rekening bank daring di mana nama lengkap pemegang kartu terlihat. Atau mungkin surat pernyataan dari bank yang membuktikan bahwa kartu tersebut diterbitkan untuk pemegang kartu itu. Surat pernyataan harus memuat nama pemegang kartu, nomor kartu (data boleh tidak lengkap), tanda tangan petugas bank, stempel bank.

Persyaratan untuk dompet elektronik.

Untuk memverifikasi dompet elektronik, tangkapan layar setoran ke Dolphin Corp LLC akan dibutuhkan. Tangkapan layar harus menunjukkan pembayaran itu sendiri, waktu

dan tanggal transaksi, dan nomor dompet digital. Dompet digital juga memerlukan tangkapan layar halaman yang menunjukkan data pribadi - nama depan dan belakang, tanggal lahir (jika memungkinkan). Untuk 2 tangkapan layar, harus ada informasi umum yang terlihat untuk memperjelas bahwa tangkapan layar tersebut diambil dari dompet elektronik yang sama.

Persyaratan untuk foto dengan dokumen di tangan (swafoto).

Paspor, kartu identitas, atau dokumen lainnya harus terlihat dengan jelas pada foto, dan data harus dapat dibaca dan terbaca. Tanda tangan dapat ditutupi. Wajah Klien harus terlihat sepenuhnya di foto dan cocok dengan foto di paspor (d disesuaikan dengan usia). Paspor di swafoto dan paspor di foto/pindaian harus identik.

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

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

Akun diverifikasi tidak hanya untuk mematuhi kebijakan AML, tetapi juga untuk memastikan keamanan Dana Klien.

Setoran Dana

Setoran:

Nama penyeter (Klien) Dana harus sepenuhnya sesuai dengan nama yang tercantum dalam Akun terdaftar (jika sistem pembayaran memberikan nama penyeter (Klien) Dana) untuk dapat menyelesaikan prosedur pengkreditan dana. Pembayaran dari pihak ketiga dilarang.

Perusahaan berhak untuk menuntut kepatuhan yang ketat terhadap prosedur yang diterima untuk penyeteran dan penarikan Dana.

Prosedur pencegahan pencucian uang Perusahaan

Dilarang menggunakan Situs ini untuk tujuan pencucian uang. Perusahaan menerapkan prosedur anti-pencucian uang tingkat lanjut. Semua transaksi dipantau untuk mencegah pencucian uang, yang dapat menimbulkan 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 Perusahaan tidak boleh berasal dari tindak kriminal. Perusahaan wajib melaporkan transaksi mencurigakan kepada pihak berwenang. Perusahaan berhak untuk meminta dokumen yang mengonfirmasikan sumber dana Klien.

«**Transaksi Mencurigakan**». Setiap transaksi yang masuk ke/ditarik dari Platform sebesar lebih dari 5.000 (lima ribu) euro akan diperiksa oleh Kami untuk sanksi apa pun terhadap Klien tersebut dan apakah dia adalah PEP (Political Exposed Person/Orang yang Populer Secara Politis). Jika ada hasil positif dalam sanksi/pemeriksaan PEP Klien, tim kepatuhan Kami akan meneruskan laporan yang relevan ke Unit Intelijen Keuangan Saint Vincent dan Grenadine.

«**Aktivitas Mencurigakan**» harus dipahami sebagai aktivitas Klien Platform Kami yang menarik dana dalam jumlah besar (di atas lima ribu (5.000) euro sekaligus, mengulangi penarikan tersebut lebih dari sekali sehari, melakukan penarikan seratus (100) euro dan lebih ke akun yang bukan miliknya, menyetor dana sebesar lebih dari seribu (1.000) euro ke Platform dan tidak melakukan tindakan sehubungan dengan itu dalam kurun waktu tiga puluh (30) hari kalender, tidak menanggapi pertanyaan wajib, pengecekan, dll. dalam kurun waktu tiga puluh (30) hari kalender.

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

- Jika ada tanda kecurangan terdeteksi dalam melakukan transaksi keuangan setelah mengkreditkan dana ke Akun Klien, Kami berhak untuk membatalkan transaksi tersebut dan memblokir Akun Klien.
- Jika Klien dengan jelas bermaksud menggunakan Akun mereka untuk transaksi pertukaran antar-sistem pembayaran, Kami berhak menolak permintaan Klien untuk penarikan dana dari Akun mereka.
- Dalam kasus di mana layanan keamanan Perusahaan mencurigai Klien melakukan

kecurangan atau penipuan, Kami juga berhak memblokir Akun Klien tanpa pemberitahuan sebelumnya dan tanpa kemungkinan penarikan dana.

Mitigasi risiko tersebut disertai dengan laporan ke Unit Intelijen Keuangan St Vincent dan Grenadine sesegera mungkin, jika tim Kepatuhan yang melaporkan AML/CFT mengetahui, mencurigai, atau memiliki alasan yang masuk akal 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 St Vincent dan Grenadine Tahun 2014.

Prosedur pencegahan pencucian uang mungkin memiliki konsekuensi berikut ini terhadap Klien dan membebankan tugas berikut ini pada mereka:

1. Klien harus menyediakan semua data pribadi yang diminta saat membuka akun. Data ini meliputi ID yang berlaku, alamat, dan alamat email kontak.
2. Penarikan hanya dapat dilakukan atas nama pemegang Akun. Jika Klien menyetor Dana ke Akunnya dengan menggunakan transfer bank, Dana hanya dapat ditransfer ke pemilik rekening bank tersebut. Klien berjanji untuk memberikan nomor rekening yang benar dan memberikan namanya dengan benar untuk semua transfer uang kepada Perusahaan. Jika Klien mengkreditkan rekeningnya menggunakan kartu kredit/debit, Dana 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 orang ketiga untuk mengelola Dana atas nama mereka atau untuk kepentingan melalui Akun mereka.
5. Dilarang menjual, mengalihkan ke, dan/atau membeli Akun dari Klien lain. Transfer Dana antar-Klien dalam Platform, juga dilarang.
6. Seorang (Klien) hanya diperbolehkan memiliki satu Akun. Penarikan atau kompensasi tidak dapat ditransfer ke Akun yang dibuka menggunakan nama fiktif, atau ke beberapa Akun yang dibuka oleh orang yang sama (Klien).
7. Atas kebijakannya sendiri atau sesuai dengan ketentuan dalam melakukan prosedur identifikasi Klien, Perusahaan dapat meminta dokumen identitas (misalnya, salinan resmi paspor atau dokumen lain yang dianggap perlu

oleh Perusahaan dalam keadaan tertentu) dari Klien. Perusahaan juga dapat memblokir Akun untuk sementara sampai informasi lengkap (bukti identitas dan alamat Klien, sumber Dana, dan/atau sumber pendapatannya) diterima.

8. Klien setuju bahwa Kami dapat menggunakan data pribadinya yang disediakan untuk pemeriksaan anti kecurangan yang sesuai. Data pribadi yang diberikan Klien dapat dialihkan ke organisasi atau agensi yang sesuai yang mungkin memerlukan informasi tersebut untuk memerangi kecurangan.
9. Kami merekam percakapan telepon dan korespondensi elektronik Klien dengan tim dukungan Kami perihal operasi di Platform serta aktivitas Klien di Platform. Rekaman dapat juga digunakan untuk tujuan pengendalian kualitas dan pencegahan kecurangan.
10. Perusahaan berhak untuk melakukan minimal satu (1) prosedur identifikasi Klien tambahan dengan penyediaan dokumen sesuai dengan kebijakan Kami tentang Kenali Klien Anda (KYC). Identifikasi ini bertujuan untuk mengurangi risiko kecurangan dengan data pribadi.
11. Perusahaan berhak untuk menjalankan prosedur identifikasi Klien dengan menyediakan dokumen menurut kebijakan Prinsip Mengenal Nasabah (KYC) setidaknya setiap lima (1) tahun.
12. Jika informasi identifikasi Klien berubah (misalnya, karena kedaluwarsa, dll.), Perusahaan akan melakukan prosedur verifikasi baru berdasarkan kebijakan Kenali Klien Anda (KYC).
13. Kami berhak dan berkewajiban untuk tidak menerima informasi yang diberikan Klien jika Kami mengetahui atau memiliki alasan untuk percaya bahwa informasi ini tidak benar, tidak akurat, atau tidak lengkap. Dalam hal ini, Kami dapat menghubungi Klien untuk mengklarifikasi atau mengoreksi informasi ini.
14. Perusahaan menyatakan bahwa, untuk mematuhi kebijakan AML, transfer Dana oleh Klien diizinkan semata-mata untuk tujuan melakukan operasi perdagangan di Platform. Jika Perusahaan secara wajar percaya bahwa transfer Dana yang digunakan oleh Klien melanggar undang-undang dan/atau kebijakan AML Kami di Perusahaan, untuk tujuan selain layanan Perusahaan yang ditawarkan, Perusahaan berhak memblokir Akun tersebut untuk mencegah pelanggaran yang demikian.

Jika Anda masih ingin bertanya, silakan hubungi kami melalui surel: verification@binomo.com

Dolphin Corp LLC

Alamat: First Floor, First St. Vincent Bank Ltd Building, James Street, Kingstown, St. Vincent dan Grenadine.