

## **POLÍTICA DE ANTI-LAVADO DE DINERO (AML)**

### **ZEVEN GLOBAL SRL**

**Última Actualización: Mayo de 2025**

#### **1. Introducción**

**Zeven Global SRL** ("Zeven Global," "la Compañía," "nosotros," "nuestro") está comprometido con la lucha contra el lavado de dinero (AML) y el financiamiento del terrorismo (CFT). Para cumplir con las leyes y regulaciones locales e internacionales, implementamos políticas y procedimientos para prevenir que nuestros servicios sean utilizados para actividades ilícitas, incluyendo el lavado de dinero, el financiamiento del terrorismo y otros delitos financieros.

Esta **Política de Anti-Lavado de Dinero (AML)** tiene como objetivo establecer los principios, procedimientos y controles necesarios para asegurar que Zeven Global cumpla con las obligaciones de AML y CFT, protegiendo tanto a la empresa como a nuestros clientes de ser involucrados en actividades ilegales.

#### **2. Propósito y Alcance**

**2.1.** Esta política tiene como propósito prevenir el uso de los servicios de Zeven Global para el lavado de dinero, el financiamiento del terrorismo u otras actividades delictivas, mediante la implementación de medidas de control interno, monitoreo y cumplimiento con las regulaciones nacionales e internacionales.

**2.2.** Esta política se aplica a todos los clientes, empleados, agentes y cualquier otra parte que interactúe con Zeven Global. Además, cubre todos los productos y servicios de la Compañía, incluyendo las plataformas de trading, servicios de pago, y cualquier otra operación relacionada.

#### **3. Requisitos Regulatorios**

**3.1.** Zeven Global se adhiere a las regulaciones locales e internacionales sobre AML/CFT, como la **Ley de Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo** de Costa Rica, y las normativas internacionales establecidas por organismos como la **FATF (Financial Action Task Force)**, **EU Anti-Money Laundering Directive**, y otras leyes y regulaciones aplicables.

**3.2.** Las regulaciones requieren que Zeven Global implemente un programa efectivo de prevención de lavado de dinero, que incluya procedimientos para la identificación y verificación de los clientes, monitoreo de transacciones, y la detección y reporte de actividades sospechosas.

## 4. Política de Conozca a su Cliente (KYC)

**4.1. Zeven Global** implementa un proceso de "**Conozca a su Cliente**" (KYC) para garantizar que todos nuestros clientes sean debidamente identificados y verificadas sus identidades antes de que se les permita acceder a nuestros servicios. Este proceso incluye la recopilación de documentos de identificación oficial y pruebas de domicilio, según corresponda, antes de permitir que un cliente realice operaciones en nuestra plataforma.

**4.2.** El proceso de KYC será realizado durante la **apertura de la cuenta** y de forma continua, especialmente si se realizan cambios significativos en la actividad de la cuenta o si existen indicios de que la información proporcionada es falsa o incompleta.

### 4.3. Requisitos del Proceso de Verificación KYC:

- **Identificación Oficial:** Copias de un documento de identificación válido, como un pasaporte, cédula de identidad, o licencia de conducir.
- **Prueba de Domicilio:** Documentos como facturas de servicios públicos, extractos bancarios o contratos de arrendamiento que muestren la dirección actual del cliente.
- **Fuente de Fondos:** Documentación adicional para verificar la fuente de los fondos, especialmente para clientes que realizan depósitos o retiros significativos.

## 5. Monitoreo y Reporte de Actividades Sospechosas

**5.1.** Zeven Global realiza un monitoreo continuo de todas las transacciones y actividades de nuestros clientes para detectar cualquier actividad sospechosa o inusual que pueda estar relacionada con el lavado de dinero o el financiamiento del terrorismo.

**5.2.** Cualquier transacción o comportamiento que sea inconsistente con el perfil de riesgo de un cliente, sus actividades comerciales habituales, o que esté fuera de lo normal, será evaluado y, si es necesario, reportado a las autoridades competentes. Los ejemplos incluyen pero no se limitan a:

- Transacciones inusualmente grandes o frecuentes que no tienen una justificación comercial legítima.
- Uso de cuentas bancarias de terceros o la realización de depósitos desde cuentas que no estén a nombre del cliente.
- Intentos de ocultar el origen de los fondos mediante operaciones complejas o inusuales.

**5.3.** Las actividades sospechosas serán reportadas **al ente regulador correspondiente** y a las autoridades competentes de acuerdo con las leyes locales e internacionales de AML/CFT.

## 6. Políticas de Prevención de Fraude y Manipulación de Mercado

6.1. Zeven Global prohíbe la manipulación de precios, el uso de información privilegiada y cualquier otra forma de fraude financiero. Esto incluye prácticas como:

- **Arbitraje ilícito:** Explotar errores técnicos, latencias o discrepancias de precios.
- **Hedging abusivo:** Uso de cuentas múltiples para manipular los resultados de transacciones o aprovechar promociones fraudulentas.
- **Operaciones no transparentes:** Transacciones sin justificación clara que sean diseñadas para ocultar el origen de los fondos.

6.2. Los sistemas de **monitoreo de transacciones** de Zeven Global son capaces de detectar estas actividades y tomar medidas inmediatas, incluidas la **suspensión de la cuenta**, el **bloqueo de fondos** y la **notificación a las autoridades correspondientes**.

## 7. Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo

7.1. Zeven Global aplica medidas para prevenir el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo, incluyendo las siguientes:

- **Identificación y verificación del cliente (KYC):** Antes de aceptar cualquier depósito o permitir transacciones, verificamos la identidad y origen de los fondos del cliente.
- **Monitoreo continuo:** Seguimos de cerca las actividades de nuestros clientes para detectar patrones sospechosos que puedan estar relacionados con el lavado de dinero o el financiamiento del terrorismo.
- **Bloqueo de transacciones sospechosas:** Cualquier transacción que no cumpla con los requisitos de KYC/AML será bloqueada hasta que se resuelva.

7.2. En caso de detectar actividades sospechosas de lavado de dinero o financiamiento del terrorismo, Zeven Global tomará las siguientes medidas:

- **Suspensión de la cuenta:** La cuenta del cliente será suspendida mientras se investiga la transacción o actividad sospechosa.
- **Reportes a las autoridades:** Se informará a las autoridades competentes y se proporcionará toda la información relevante.

## 8. Formación y Capacitación

8.1. Zeven Global proporciona capacitación regular a sus empleados y agentes sobre el cumplimiento de las políticas de **KYC/AML** y las mejores prácticas internacionales. Este

entrenamiento incluye la identificación de actividades sospechosas, la gestión de riesgos asociados con clientes de alto riesgo, y las técnicas para prevenir el lavado de dinero.

**8.2.** Todos los empleados involucrados en el proceso de verificación de clientes y monitoreo de transacciones deben estar debidamente capacitados en los procedimientos de prevención de lavado de dinero y el cumplimiento de las leyes locales e internacionales.

## **9. Responsabilidad y Cumplimiento**

**9.1.** La responsabilidad de cumplir con esta Política recae en **Zeven Global** y sus empleados. El incumplimiento de las normativas de **KYC/AML** o la participación en actividades sospechosas será motivo de sanciones internas, que pueden incluir la suspensión o cierre de cuentas, así como la notificación a las autoridades competentes.

**9.2.** Zeven Global implementará medidas disciplinarias para garantizar que todos los empleados, agentes y asociados cumplan con nuestras políticas de prevención de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo.

## **10. Modificaciones de la Política**

Zeven Global se reserva el derecho de modificar esta Política de **Anti-Lavado de Dinero** en cualquier momento, a fin de cumplir con las leyes y regulaciones locales e internacionales. Cualquier cambio será notificado a nuestros clientes y estará disponible en nuestro sitio web.

**ZEVEN GLOBAL SRL**

**Fecha de entrada en vigor:** Mayo de 2025