

Política de LMA

ZEVEN GLOBAL SRL

Zeven Global SRL está comprometido con los más altos estándares de cumplimiento en la lucha contra el lavado de dinero (LMA) y la financiación del terrorismo (CFT). Para ayudar al gobierno en la lucha contra la financiación del terrorismo y las actividades de lavado de dinero, la ley exige que todas las instituciones financieras obtengan, verifiquen y registren información que identifique a cada persona que abre una cuenta.

El lavado de dinero: el proceso de convertir fondos recibidos de actividades ilegales (como fraude, corrupción, terrorismo, etc.) en otros fondos o inversiones que parecen legítimos para ocultar o distorsionar la fuente real de los fondos.

El proceso de lavado de dinero se puede dividir en tres etapas secuenciales:

- **Colocación.** En esta etapa, los fondos se convierten en instrumentos financieros, como cheques, cuentas bancarias y transferencias de dinero, o se pueden utilizar para comprar bienes de alto valor que se pueden revender. También pueden depositarse físicamente en bancos e instituciones no bancarias (por ejemplo, casas de cambio). Para evitar levantar sospechas, el lavador puede realizar varios depósitos en lugar de depositar toda la suma de una vez; a esta forma de colocación se le llama "smurfing".
- **Estratificación.** Los fondos se transfieren o mueven a otras cuentas y otros instrumentos financieros. Se realiza para disfrazar el origen y dificultar la identificación de la entidad que realizó las múltiples transacciones financieras. Mover fondos y cambiar su forma dificulta el rastreo del dinero que se está lavando.
- **Integración.** Los fondos vuelven a circular como legítimos para comprar bienes y servicios.

Zeven Global SRL se adhiere a los principios de la lucha contra el lavado de dinero y previene activamente cualquier acción que tenga como objetivo o facilite el proceso de legalización de fondos obtenidos ilegalmente. La política de LMA implica prevenir el uso de los servicios de la empresa por parte de criminales con el objetivo de lavado de dinero, financiamiento del terrorismo u otras actividades delictivas.

Para prevenir el lavado de dinero, Zeven Global ni acepta ni paga efectivo en ninguna circunstancia. La empresa se reserva el derecho de suspender cualquier operación de un cliente que pueda considerarse ilegal o que pueda estar relacionada con el lavado de dinero según el criterio del personal.

PROCEDIMIENTOS DE LA EMPRESA

Zeven Global se asegurará de que esté tratando con una persona real o entidad legal. Zeven Global también realiza todas las medidas requeridas de acuerdo con la ley aplicable y las regulaciones emitidas por las autoridades monetarias. La política de LMA se cumple dentro de Zeven Global a través de lo siguiente:

- Política de conocimiento del cliente y debida diligencia.
- Monitoreo de la actividad del cliente.
- Conservación de registros.

CONOZCA A SU CLIENTE Y DEBIDA DILIGENCIA

Debido al compromiso de la empresa con las políticas de LMA y Conozca a su cliente (KYC), cada cliente de la empresa debe completar un procedimiento de verificación. Antes de que Zeven Global inicie cualquier cooperación con el cliente, la empresa se asegura de que se produzcan pruebas satisfactorias o se tomen otras medidas que produzcan pruebas satisfactorias de la identidad de cualquier cliente o contraparte. La empresa también aplica un escrutinio más riguroso a los clientes que son residentes de otros países identificados por fuentes creíbles como países con estándares de LMA insuficientes o que puedan representar un alto riesgo de delitos y corrupción, así como a los propietarios beneficiarios que residen en países mencionados y cuyos fondos provienen de dichos países.

CLIENTES INDIVIDUALES

Durante el proceso de registro, cada cliente proporciona información personal, específicamente: nombre completo, fecha de nacimiento, país de origen y dirección residencial completa. Se requieren los siguientes documentos para verificar la información personal: el cliente envía los siguientes documentos (en caso de que los documentos estén escritos en caracteres no latinos, para evitar retrasos en el proceso de verificación, es necesario proporcionar una traducción notariada del

documento en inglés) debido a los requisitos de KYC y para confirmar la información indicada:

- Pasaporte válido actual (mostrando la primera página del pasaporte local o internacional, donde la foto y la firma son claramente visibles); o
- Licencia de conducir con fotografía; o
- Tarjeta de identidad nacional (mostrando las páginas frontal y trasera);
- Documentos que demuestren la dirección permanente actual (como facturas de servicios públicos, estados de cuenta bancarios, etc.) que contengan el nombre completo del cliente y lugar de residencia. Estos documentos no deben tener más de 3 meses de antigüedad a partir de la fecha de presentación.

CLIENTES CORPORATIVOS

En caso de que la empresa solicitante esté listada en una bolsa de valores reconocida o aprobada o cuando haya pruebas independientes de que la solicitante es una subsidiaria totalmente propiedad de una empresa de ese tipo, normalmente no se requerirán más pasos para verificar la identidad. En caso de que la empresa no esté cotizada y ninguno de los directores o accionistas principales ya tenga una cuenta con Zeven Global, se deben proporcionar los siguientes documentos:

- Certificado de constitución o equivalente nacional;
- Memorando y artículos de asociación y declaración estatutaria o equivalente nacional;
- Certificado de buena reputación u otra prueba de dirección registrada de la empresa;
- Resolución del consejo de administración para abrir una cuenta y conferir autoridad a quienes la operarán;
- Copias de poderes de representación u otras autorizaciones otorgadas por los directores en relación con la empresa;

- Prueba de identidad de los directores en caso de que él/ella trate con Zeven Global en nombre del Cliente (según las reglas de verificación de identidad individual descritas anteriormente);
- Prueba de identidad del propietario beneficioso(s) y/o la(s) persona(s) cuyas instrucciones empoderan a los signatarios de la cuenta para actuar (según las reglas de verificación de identidad individual descritas anteriormente).

MONITOREO DE LA ACTIVIDAD DEL CLIENTE

Además de recopilar información de los clientes, Zeven Global continúa monitoreando la actividad de cada cliente para identificar y prevenir cualquier transacción sospechosa. Una transacción sospechosa se conoce como una transacción que es inconsistente con el negocio legítimo del cliente o con la historia de transacciones habitual del cliente conocida a través del monitoreo de la actividad del cliente. Zeven Global ha implementado un sistema de monitoreo de las transacciones mencionadas (tanto automático como, si es necesario, manual) para prevenir el uso de los servicios de la empresa por parte de criminales.

CONSERVACIÓN DE REGISTROS

Se deben conservar registros de todos los datos de transacciones y datos obtenidos con fines de identificación, así como de todos los documentos relacionados con temas de lavado de dinero (por ejemplo, archivos de informes de actividad sospechosa, documentación de monitoreo de cuentas de LMA, etc.). Estos registros se conservan durante un mínimo de 7 años después de que se cierre la cuenta.

REQUISITOS DE DEPÓSITO Y RETIRO

Todos los depósitos y retiros en cuentas de trading mantenidas con Zeven Global deben cumplir con los siguientes requisitos estrictos:

- Debido a las leyes de LMA/CTF, Zeven Global no puede recibir ni depositar fondos de terceros.
- Los fondos enviados a Zeven Global deben provenir de una cuenta bancaria, tarjeta de crédito/débito o Método de Pago Alternativo (Skrill, China Union Pay, Paypal, Neteller, Fasapay, u otros) con el mismo nombre que la cuenta de trading con Zeven Global.

- Todos los fondos retirados de una cuenta de trading deben ir a una cuenta bancaria, tarjeta de crédito/débito o Método de Pago Alternativo (Skrill, China Union Pay, Neteller, Fasapay u otros) con el mismo nombre que la cuenta de trading con Zeven Global.
- Todas las solicitudes de retiro se procesan en orden de llegada (FIFO) según la fuente de financiación de origen. Por ejemplo, se realiza un depósito mediante tarjeta de débito/crédito; luego se recibe una solicitud de retiro posterior. El monto de los fondos enviados de vuelta a la tarjeta de débito/crédito relevante, cuando se recibe una solicitud de retiro, no puede superar el monto original depositado de la misma. Cualquier beneficio generado en exceso del monto depositado se transferirá a una cuenta bancaria nominada, que debe estar a nombre de la cuenta de trading.

EJEMPLOS:

1. Depositaste \$100 mediante tarjeta de crédito y ganaste un beneficio de \$1,000. Al solicitar un retiro de \$1,000, recibirás \$100 en tu tarjeta de crédito y los \$900 restantes en tu cuenta bancaria.

2. Depositaste \$100 mediante Skrill y \$50 mediante tarjeta de crédito. Al solicitar un retiro de Skrill de \$120, recibirás \$100 en Skrill y \$20 en la tarjeta.

- Todas las solicitudes iniciales de retiro deben verificarse por seguridad y protección mediante la presentación de un extracto bancario que incluya información del titular de la cuenta y detalles bancarios. Zeven Global no aceptará depósitos ni retiros realizados a nombre diferente al registrado en Zeven Global.
- Si una cuenta de trading se acreditó de una manera que no se puede utilizar para el retiro de fondos, los fondos pueden retirarse a una cuenta bancaria con el mismo nombre que la cuenta de trading con Zeven Global siempre que el cliente proporcione pruebas satisfactorias de la propiedad de la cuenta bancaria de donde provienen los fondos, así como de la cuenta bancaria de destino.

Puede encontrar más información sobre nuestro proceso de retiro aquí.

MEDIDAS TOMADAS

En casos de intentos de ejecutar transacciones que Zeven Global sospecha que están relacionadas con el lavado de dinero u otras actividades delictivas, procederá de acuerdo con la ley aplicable y reportará la actividad sospechosa a la autoridad reguladora.

Zeven Global se reserva el derecho de suspender cualquier operación de un cliente que pueda considerarse ilegal o que pueda estar relacionada con el lavado de dinero según la opinión del personal. Zeven Global tiene plena discreción para bloquear temporalmente la cuenta de un cliente sospechoso o dar por terminada una relación existente con el cliente.