

AML POLICY**POLÍTICA AML**

This Policy is meant to provide the information that Polygon FX company (“Company”) strictly complies with all applicable laws and regulations of anti-money laundering (AML) and countering the financing of terrorism (CFT) policies. Thereby the Company carries out group of actions aimed at revealing criminally-obtained funds and their legalization countermeasures in correspondence with the international requirements.

En esta política se encuentra la información sobre los estándares altos que Polygon FX (en adelante “Compañía”) mantiene en cuanto al combate al lavado de dinero (AML) y al financiamiento del terrorismo (CFT). En relación con lo cual, la Compañía realiza una serie de acciones encaminadas a revelar y luchar contra los fondos obtenidos de manera ilegal acorde a los requerimientos internacionales.

Date of the latest update: 10.01.2023

Fecha de la última actualización: 10.01.2023

1. IDENTIFICATION AND VERIFICATION OF CLIENTS**1. IDENTIFICACIÓN Y VERIFICACIÓN DE LOS CLIENTES**

1.1. According to AML and KYC (Know Your Client) policies, the Company identifies the Client and verifies their true identity on the basis of documents and data both at the moment of starting a business relationship with the Client and on ongoing basis.

1.1. De acuerdo con las políticas AML y KYC («Conoce tu cliente»), la Compañía identifica y verifica al Cliente basándose en la documentación y los datos tanto al inicio como en el proceso de brindar el servicio al Cliente.

1.2. While the registration process the Client provides the identification information to the Company including the Client’s full name, date of birth, country of residence, mobile number and e-mail.

1.2. En el proceso de registro el Cliente proporciona a la Compañía la información que confirma su identidad incluyendo el nombre completo, la fecha del nacimiento, el país de residencia, el número de teléfono y el correo electrónico.

1.3. After receiving the identification information, the Company should verify the information requesting the appropriate documents.

1.3. Después de recibir la información que comprueba la identidad la Compañía realiza la verificación solicitando los documentos correspondientes.

1.3.1. The appropriate document verifying the Client’s identity is a high resolution scanned copy or a photo of a passport or a driving license or any other national ID.

1.3.1. El documento destinado para verificar la identidad es una copia escaneada de alta resolución o la foto del pasaporte, licencia de conducir o cualquier otro documento nacional que verifica la identidad.

1.3.2. The appropriate document verifying proof of address is a high-resolution copy or a photo of a utility bill or a bank reference issued within the last 3 months.

1.3.2. El documento destinado para verificar la dirección del domicilio es una copia escaneada de alta resolución o la foto de la factura de servicios de agua, luz o teléfono o un estado de cuenta bancaria con una vigencia de no más de 3 meses.

1.4. At the Company’s request the Client is required to provide a scanned copy or a photo of front and back side of the credit/debit card. The front side should show the cardholder’s full name, the expiry date and the first six and the last four digits of the card number. The back side

1.4. A solicitud de la Compañía el Cliente debe proporcionar una copia escaneada o la foto de la tarjeta bancaria por los dos lados. En la parte frontal debe verse bien el nombre completo del titular, la fecha de expiración, asimismo los primeros 6 y los últimos 4 dígitos del número de la tarjeta. En la parte trasera debe

should show the cardholder's signature, CVC2/CVV2 code must be covered.

verse bien la firma del titular, el código CVC2/CVV2 debe estar tapado.

1.5. The Company shall monitor the Client due diligence and accounts on the regular basis in order to determine the level of risk they pose and to reveal whatever changes in information about the Client.

1.5. La compañía realiza una revisión regular del Cliente y de sus cuentas con el fin de identificar los riesgos y los cambios de información acerca del Cliente.

1.6. If the Company believes the business relationship with the Client to pose a potentially high risk of money laundering or terrorism financing, the Company is entitled to ask for whatever additional data and documents that may be deemed necessary in the situation.

1.6. En el caso de que la Compañía considere que la relación con el Cliente tiene un alto riesgo del lavado de dinero o financiamiento del terrorismo, la Compañía tiene el derecho de solicitar cualquier documentación adicional la que podrá considerar en tal situación.

1.7. The Client is obliged to inform immediately of any changes in the personal or contact information.

1.7. El Cliente está obligado a informar de manera inmediata sobre cualquier cambio de su información personal o de contactos.

2. PAYMENT POLICY

2. POLÍTICA DE PAGOS

2.1. In order to minimize the risk of money laundering and terrorism financing the Company neither accepts nor pays off cash money under no circumstances.

2.1. Para minimizar el riesgo de lavado de dinero y financiamiento de terrorismo la compañía no acepta depósitos ni realiza pagos al cliente en efectivo bajo ninguna circunstancia.

2.2. The Company reserves the right to refuse processing a transaction at its any stage, if the Company believes the transaction to be connected in any way with money laundering or criminal activity.

2.2. La Compañía se reserva el derecho de rechazar el procesamiento de la transacción en cualquier etapa, en el caso de sospechar que esta transacción de algún modo está relacionada con el lavado de dinero o alguna actividad criminal.

2.3. According to international legislation, the Company is prohibited from informing the Client that they have been reported for suspicious account activity.

2.3. De acuerdo con la legislación internacional, la Compañía no informa al Cliente que las autoridades están notificadas sobre sus actividades sospechosas.

2.4. The name of a person making a deposit of funds should be the same as the Client's name in the Company's records. Payments from third parties are not accepted.

2.4. El nombre de la persona que deposita los fondos debe corresponder al nombre del Cliente en los registros de la Compañía. No se aceptan pagos de terceros.

2.5. The Company requires strict adherence to established deposit/withdrawal procedure. Funds can be withdrawn to the same account and using the same method as when depositing. When withdrawing, a name of a payee should be the same as the Client's name in the Company's records. If the deposit has been made via wire transfer, the funds should be withdrawn via the same transfer to the same bank and to the same bank account as when depositing. If the deposit has been made by means of a payment system, the funds can be

2.5. La Compañía exige que se cumplan las reglas de depósito y retiro de manera estricta. Los fondos pueden ser retirados a la misma cuenta y del mismo modo a través del cual se realizó el depósito. El nombre de la persona que retira los fondos debe corresponder al nombre del Cliente en la base de datos de la Compañía. Si el depósito se realizó a través de una transacción bancaria los fondos pueden ser retirados a través de la misma transacción bancaria, al mismo banco y a la misma cuenta de donde salieron los fondos.

withdrawn via online transfer to the same payment system and to the same account as when depositing.

Si el depósito se realizó a través de un sistema electrónico de pagos los fondos pueden ser retirados solamente a través del pago electrónico al mismo sistema, a la misma cuenta de donde se realizó el depósito.

2.6. The compliance with the AML policy requires withdrawal of funds to be made in the same currency as when depositing.

2.6. Para el cumplimiento de los procedimientos relacionados con el combate a la legalización de los fondos recibidos de manera ilegal, el retiro de los fondos se realiza solamente en la moneda en la que se realizó el depósito.

2.7. The Company maintains transaction records for a minimum of 5 years after termination of the business relationship with the Client.

2.7. La Compañía guarda los datos de las transacciones durante 5 años desde la fecha de expiración del contrato con el Cliente.

3. PERSONNEL TRAINING

3. CAPACITACIÓN DEL PERSONAL

3.1. The Company appoints an AML Compliance Officer who is fully responsible for the Company's compliance with CFT and AML policies, establishing and maintaining the Company's AML program, AML training employees, receiving, investigating and maintaining internal suspicious activity reports.

3.1. La Compañía contrata a una persona completamente responsable por el cumplimiento de la ley de lavado de dinero, de las políticas CFT y AML y el programa AML por parte de la Compañía, la capacitación del personal en el marco de la prevención del lavado de dinero, recepción, análisis y conservación de los reportes internos acerca de las actividades sospechosas.

3.2. All the employees, managers and directors of the Company are suitably vetted while entering into employment.

3.2. Todos los empleados y los gerentes de la Compañía son minuciosamente revisados cuando los contratan.

3.3. Employees who are dealing with clients or are involved in any AML checking, verification or monitoring undergo AML training. Each new employee has to follow an AML training plan. The AML training program includes suspicious transactions identification training as well as training in prevention, detection and reporting of money laundering and terrorism financing crimes.

3.3. A los empleados que trabajan con los clientes y que se dedican a la revisión, detección y monitoreo de los crímenes relacionados con la legalización de los fondos recibidos de manera ilegal, se les otorga una capacitación en el marco del combate al lavado de dinero. A todos los empleados nuevos también se les proporciona un plan de capacitación en el marco de AML. Dicha capacitación en el marco del combate al lavado de dinero incluye una preparación profesional de detección de la actividad sospechosa, prevención y detección de los delitos relacionados con lavado de dinero y financiamiento del terrorismo, y la entrega de los reportes correspondientes.

3.4. Any violation of the AML policy must be reported to the AML compliance officer, unless the violation implicates the AML Compliance Officer, in which case an employee must report the violation to the CEO.

3.4. A la persona encargada del cumplimiento de la ley de lavado de dinero se le deben proporcionar los reportes sobre todas las trasgresiones a la política AML de la Compañía, en caso de que sucedan. En el caso de que dicha política fuera violada por la misma persona encargada del cumplimiento de la ley de lavado de

dinero, tales reportes deben ser entregados al director de la Compañía.

4. INTRODUCING CHANGES TO THE AML POLICY

4.1. The Company reserves the right to review and/or amend the AML Policy, at its sole discretion, so please re-read it regularly. If the Client continues to use the website services or visits it, they agree automatically with changes introduced to the Policy.

4. MODIFICACIONES A LA POLÍTICA AML

4.1. La Compañía se reserva el derecho de cambiar la política AML en cualquier momento, por lo cual recomienda releerla de manera regular. Si el Cliente sigue utilizando los servicios del sitio web o visitándolo, automáticamente acepta los cambios introducidos en dicha política.