



## POLÍTICA AML (Anti-lavado de dinero)

El objetivo de los procedimientos contra el lavado de dinero que implementa Bit-mercado.com es garantizar que los clientes que participan en ciertas actividades se identifiquen con un estándar razonable, al tiempo que se minimiza la carga de cumplimiento y el impacto en los clientes legítimos.

### Lavado de dinero

Es el acto de convertir dinero u otros instrumentos monetarios obtenidos de una actividad ilegal en dinero o inversiones que parecen ser legítimas, de modo que no se pueda rastrear su fuente ilegal. Las leyes nacionales e internacionales que se aplican a las empresas, cuyos clientes pueden depositar y retirar fondos de sus cuentas, hacen ilegal que Bit-mercado.com, o sus empleados o agentes, participen o intenten participar a sabiendas en una transacción monetaria de propiedad derivada de actividades delictivas. .

### Procedimientos Implementados

The objective of Anti-Money laundering procedures that Bit-mercado.com implements is to ensure that customers engaging in certain activities are identified to a reasonable standard, while minimizing the compliance burden and impact on legitimate customers. Bit-mercado.com is committed to assisting governments combat the threat of money laundering and financing terrorist activities around the world. For that purpose Bit-mercado.com has set up a highly sophisticated electronic system. This system documents and verifies client identification records, and tracks and maintains detailed records of all transactions.

Bit-mercado.com realiza un seguimiento cuidadoso de las actividades de transacciones sospechosas y significativas, e informa de dichas actividades «brindando información oportuna y completa» a los organismos encargados de hacer cumplir la ley. Para mantener la integridad de los sistemas de información y salvaguardar las empresas, el marco legislativo brinda protección legal a los proveedores de dicha información.

Con el fin de minimizar el riesgo de blanqueo de capitales y financiación de actividades terroristas, Bit-mercado.com no acepta depósitos en efectivo ni desembolsa dinero en efectivo bajo ninguna circunstancia. Bit-mercado.com se reserva el derecho de negarse a procesar una transferencia en cualquier etapa, cuando crea que la transferencia está relacionada de alguna manera con el lavado de dinero o una actividad delictiva. Para evitar cualquier duda, Bit-mercado.com puede detener o posponer los pagos por un período de tiempo determinado a su



propia discreción. Está prohibido que Bit-mercado.com informe a los clientes que han sido denunciados por actividad sospechosa.

#### Divulgaciones adicionales

Con el fin de cumplir con las leyes contra el lavado de dinero, Bit-mercado.com requiere dos documentos diferentes para verificar la identidad del cliente.

El primer documento que requerimos es un documento de identificación legal emitido por el gobierno con la fotografía del cliente. Puede ser un pasaporte emitido por el gobierno, una licencia de conducir (para países donde la licencia de conducir es un documento de identificación principal) o una tarjeta de identificación local (sin tarjetas de acceso de la empresa).

El segundo documento que requerimos es una factura con el nombre del cliente y la dirección real emitida hace 3 meses como mínimo. Puede ser una factura de servicios públicos, un extracto bancario, una declaración jurada o cualquier otro documento con el nombre y la dirección del cliente de una organización reconocida internacionalmente.

Bit-mercado.com también requiere que se envíe a la empresa un formulario de solicitud de cuenta completado y firmado físicamente.

Los clientes deben enviar una identificación actualizada y la información de contacto de manera oportuna, tan pronto como ocurran los cambios.

Los documentos en letras no occidentales deben ser traducidos al inglés por un traductor oficial; la traducción debe ser sellada y firmada por el traductor y enviada junto con el documento original con una imagen clara del cliente en él.

#### Depósitos y Retiros

Bit-mercado.com requiere que todos los depósitos, en los que esté presente el nombre del cliente original, provengan del nombre que coincida con el nombre del cliente en nuestros registros.

Third party payments are not accepted.

En cuanto a los retiros, el dinero se puede retirar de la misma cuenta y por la misma forma en que se recibió. Para retiros en los que está presente el nombre del destinatario, el nombre debe coincidir exactamente con el nombre del cliente en nuestros registros. Si el depósito se realizó mediante transferencia bancaria, los fondos solo pueden retirarse mediante transferencia bancaria al mismo banco y a la misma cuenta de donde se originaron. Si el depósito se realizó mediante transferencia electrónica de moneda, los fondos sólo podrán retirarse mediante transferencia electrónica de moneda a través del mismo sistema y a la misma cuenta de donde se originó.

