

## **Dolphin Corp**

# **Kebijakan Anti Pencucian Uang (AML) dan Mengenal Nasabah (KYC)**

**13/12/2018**

## **Kebijakan pencucian uang Dolphin Corp**

---

Pencucian uang adalah proses mengonversi dana yang berasal dari aktivitas ilegal (penipuan, korupsi, terorisme, dan lain-lain) ke dana atau investasi lain yang terlihat resmi untuk menyembunyikan atau menyamarkan sumber asli dana tersebut.

Untuk memerangi penetrasi uang yang berasal dari tindak kejahatan ke dalam perekonomian dan untuk mencegah aktivitas terorisme, negara-negara bergadangan tangan melawan pencucian uang. Karena keterbukaan dan aksesibilitas pasar keuangan dan pergerakan modal di dalamnya, lembaga-lembaga keuangan bisa menjadi salah satu cara untuk melegalkan pendapatan hasil kejahatan. Oleh karena itu, Dolphin Corp menggunakan undang-undang dan regulasi untuk memerangi pencucian uang dan pendanaan teroris.

## **Ketentuan umum**

---

Dokumen ini menjelaskan kebijakan Dolphin Corp, website binomo.com (selanjutnya disebut Perusahaan) tentang memerangi pencucian uang, serta keterlibatannya dalam mengidentifikasi dan mencegah setiap kegiatan yang terkait dengan pencucian uang, pendanaan terorisme, dan potensi penggunaan produk dan layanan Perusahaan untuk tujuan pencucian uang (selanjutnya disebut Kebijakan AML).

## Verifikasi (KYC - Mengenal Nasabah)

---

Kami mematuhi ketentuan umum untuk verifikasi klien.

Untuk verifikasi, kami meminta dokumen yang membuktikan identitas klien, foto kartu/tangkapan layar dompet, dan foto dengan dokumen di tangan. Untuk mematuhi undang-undang tentang melawan legalisasi dana yang diperoleh secara ilegal, Perusahaan dapat meminta klien untuk mengirimkan dokumen tambahan (tagihan utilitas, salinan dokumen notaris, panggilan video melalui Skype). Klien mengirimkan dokumen ke [support@binomo.com](mailto:support@binomo.com) dalam format gambar (Jpg, Jpeg, BMP, Pdf). Dokumen tidak dapat diterima dalam format rar atau zip atau dalam format doc, docx, atau format teks lainnya.

### Persyaratan dokumen identitas.

Secara umum, dokumen identitas berupa halaman terbuka dari paspor atau kartu identitas di kedua sisinya. Dokumen tersebut harus sepenuhnya terlihat dalam foto, tanpa ada pemotongan di bagian ujung mana pun, dan tanpa ada bayang-bayang dari lampu flash atau elemen yang dikecualikan lainnya. Tanda tangan pribadi pada dokumen boleh ditutupi. Semua data pada dokumen harus dapat dibaca dan terbaca. Dokumen akan diperiksa secara visual untuk penggunaan Photoshop atau editor gambar. Trader harus berumur 18 tahun ke atas pada saat pembuatan akun. Dokumen harus valid. Watermaking diperbolehkan.

### Cara memeriksa dokumen untuk mengetahui validitas apakah mencurigakan atau tidak:

Layanan pemeriksaan online AML yang diperiksa oleh 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 kartu bank.

Kartu bank harus benar-benar terlihat dalam foto, tanpa ada pemotongan di bagian sisi mana pun, dan tanpa ada bayang-bayang dari lampu flash. Berikut adalah yang harus terlihat di foto kartu:

- Nama depan dan nama belakang pemegang kartu
- 6 digit pertama dan 4 digit terakhir nomor kartu
- Masa berlaku kartu

Jika pemegang kartu tidak tertulis di kartu, maka diminta konfirmasi siapa pemilik kartu. Konfirmasi ini berupa tangkapan layar rekening bank online di mana nama lengkap pemegang kartu terlihat. Atau pernyataan dari bank yang menunjukkan kartu diterbitkan untuk pemilik. Pernyataan tersebut harus berisi nama pemegang kartu, nomor kartu (data yang tidak lengkap tidak diizinkan), tanda tangan operator bank, dan stempel bank.

### Persyaratan untuk dompet elektronik.

Untuk memverifikasi dompet elektronik, tangkapan layar deposit ke Dolphin Corp diharuskan. Tangkapan layar harus menunjukkan pembayaran, waktu dan tanggal transaksi, dan nomor dompet. Dompet elektronik juga mengharuskan tangkapan layar halaman yang menunjukkan data pribadi (jika memungkinkan). Untuk 2 tangkapan layar, harus ada informasi umum yang dapat dilihat untuk memperjelas bahwa tangkapan layar diambil di dompet yang sama.

### Persyaratan untuk foto dengan dokumen ditangan (swafoto).

Paspor harus sepenuhnya dapat dilihat di foto dan data harus dapat dibaca dan terbaca. Tanda tangan boleh ditutupi. Wajah klien harus sepenuhnya terlihat di foto

dan sesuaikan dengan foto di paspor (disesuaikan untuk umur). Paspor yang ada di swafoto dan paspor yang ada di foto harus sama.

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

Akun tidak hanya diverifikasi untuk mematuhi kebijakan AML, tetapi juga untuk keamanan dana klien.

## **Deposit/Penarikan dana**

---

Perusahaan mengharuskan bahwa, saat operasi pengisian akun, nama pengirim dana harus sepenuhnya sama dengan nama yang diberikan ketika mendaftarkan akun (jika sistem pembayaran memberikan nama pengirim dana). Pembayaran dari pihak ketiga dilarang.

Perusahaan berhak untuk menuntut kepatuhan ketat pada prosedur yang diterima secara umum untuk deposit 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 memiliki berbagai implikasi untuk klien. Perusahaan berhak untuk menolak bekerja sama, menghentikan kerja sama, dan membatalkan transaksi klien yang tidak menerima atau mematuhi tindakan ini untuk mencegah pencucian uang. Dana yang diterima oleh Perusahaan tidak boleh berasal dari tindak kejahatan. Perusahaan berkewajiban untuk melaporkan transaksi yang mencurigakan ke pihak-pihak berwenang.

Prosedur pencegahan pencucian uang mungkin memiliki konsekuensi berikut ini bagi klien:

1. Klien harus memberikan semua data pribadi yang diminta ketika membuka akun. Data ini termasuk identitas yang sah, alamat email kontak, dan nomor telepon pribadi.
2. Penarikan hanya dapat dilakukan dengan nama pemilik akun. Jika klien mendepositkan dana ke akun menggunakan transfer bank, dana hanya dapat ditransfer ke pemilik rekening bank. Klien berjanji untuk memberikan nomor rekening yang benar dan memberikan nama yang benar untuk semua transfer ke Perusahaan. Jika klien mengisi akunnya menggunakan kartu kredit/debit, dana akan ditransfer hanya ke kartu yang sama.
3. Klien harus mendaftar sendiri.
4. Klien tidak dapat menerima dana dari satu orang atau lebih di akun yang ada di Perusahaan ini.
5. Dilarang menjual, mentransfer, dan/atau membeli faktur ke atau dari klien lain. Transfer dana antar lain dilarang.
6. Satu orang hanya diizinkan memiliki satu akun. Penarikan atau kompensasi tidak dapat ditransfer ke akun yang dibuka dengan nama fiksi, atau banyak akun yang dibuka oleh orang yang sama.
7. Secara sepihak atau sesuai dengan ketentuan prosedur identifikasi klien, Perusahaan dapat meminta dokumen identifikasi dari klien (misalnya salinan paspor atau dokumen lain yang tersertifikasi yang dalam kondisi tertentu dianggap perlu oleh Perusahaan). Perusahaan juga dapat menutup akun sementara hingga informasi lengkap diberikan, bukti identitas dan alamat klien, sumber dana dan/atau sumber pendapatannya. Jika Anda membuka akun di binomo.com, Anda harus menyediakan dokumen yang menunjukkan umur Anda ketika Anda pertama kali menarik dana dari akun Anda. Anda juga wajib memberikan dokumen menurut kebijakan Mengenal Nasabah (KYC).

8. Klien setuju bahwa kami dapat menggunakan informasi pribadi yang diberikan oleh klien untuk pemeriksaan anti-penipuan yang sesuai. Informasi pribadi yang klien berikan dapat ditransfer ke organisasi atau lembaga terkait yang mungkin mewajibkan informasi untuk memerangi penipuan.

9. Kami merekam dan memantau percakapan telepon, juga korespondensi elektronik terkait pelaksanaan kontrak ketika bekerja di akun, juga ketentuan layanan untuk eksekusi perintah terkait penerimaan dan eksekusi perintah klien. Rekaman juga dapat digunakan untuk tujuan kendali mutu dan mencegah penipuan.

Kami berhak dan berkewajiban untuk tidak menerima informasi yang diberikan oleh klien jika kami mengetahui atau memiliki alasan untuk meyakini bahwa informasi ini tidak benar, tidak akurat, atau tidak lengkap. Dalam hal ini, kami dapat menghunngi klien untuk klarifikasi atau untuk membetulkan informasi.

Perusahaan menyatakan bahwa untuk mematuhi kebijakan AML, transfer uang oleh klien perusahaan diizinkan hanya untuk tujuan melaksanakan operasi perdagangan yang bertujuan untuk mendapatkan profit dalam kerangka kerja layanan perusahaan dimaksud. Jika perusahaan memiliki alasan yang masuk akal untuk meyakini bahwa transfer uang akan digunakan oleh pemilik akun melanggar undang-undang dan/atau kebijakan AML Perusahaan, untuk tujuan lain selain layanan yang ditawarkan Perusahaan, Perusahaan berhak untuk memblokir akun perdagangan, juga akun pribadi klien (Akun Trader Pribadi), dari melaksanakan semua operasi menggunakan akun tersebut.

Jika Anda memiliki pertanyaan lain, silakan hubungi kami melalui email: [support@binomo.com](mailto:support@binomo.com)

Dolphin Corp

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