

## ANEXO D — POLÍTICA KYC/AML Y ELEGIBILIDAD (Verificación, restricciones y cumplimiento) Paquete Legal CripCom — TyC Plataforma (App/Web)

*Entidad contratante: CripCom Trade LLC (USA)*

*Documento VIVO — v.001 (pre-sellado)*

<b>ESTADO</b>	VIVO (v.001) — ANEXO D
<b>VERSIÓN</b>	v.001
<b>FECHA</b>	05-Mar-2026
<b>OWNER / RESPONSABLE DOCUMENTAL</b>	[PENDIENTE — OGDC / CCD Lead + Responsable Compliance Operativo]
<b>APROBADOR (SPONSOR)</b>	Jose
<b>ENTIDAD CONTRATANTE</b>	CripCom Trade LLC (USA)
<b>DOCUMENTO MADRE</b>	TyC Plataforma (App/Web) — Documento Maestro 1A–1H (v.vigente).
<b>OBJETIVO</b>	Definir reglas de elegibilidad, verificación, suspensión y cumplimiento (KYC/AML) para proteger usuarios y ecosistema.
<b>GOBIERNO DOCUMENTAL</b>	A0-006 (Claims), A0-010 (Terminología), A0-008 (Cambio/Sellado), A0-013 (Registro).

### D0. Alcance y principios

Este Anexo establece las reglas de verificación de identidad (“KYC”), elegibilidad, y cumplimiento contra lavado de activos y financiación del terrorismo (“AML”), así como medidas relacionadas con sanciones, fraude y restricciones jurisdiccionales. Estas reglas pueden aplicarse antes, durante o después del registro, y pueden condicionar el acceso a funcionalidades.

Principios rectores:

- Cumplimiento razonable: proteger usuarios, ecosistema y proveedores.
- Proporcionalidad: el nivel de verificación puede variar según riesgo y funcionalidades.

- Trazabilidad: decisiones relevantes deben poder registrarse (auditoría).
- No discriminación ilegítima: restricciones por cumplimiento y riesgo, no por criterios arbitrarios.

## D1. Definiciones específicas

Término	Definición
KYC	Proceso de verificación de identidad del Usuario, que puede incluir documentos, biometría y validaciones externas.
AML	Controles y medidas para prevenir lavado de activos/financiación del terrorismo y actividades ilícitas.
KYB	Verificación de personas jurídicas (si aplica) y beneficiarios finales.
Sanciones	Listas restrictivas y medidas aplicables (OFAC u otras) según riesgo y proveedores.
Usuario restringido	Usuario que no puede acceder a una o más funcionalidades por riesgo, sanciones, jurisdicción o incumplimiento.

## D2. Elegibilidad (requisitos mínimos)

Para utilizar la Plataforma y/o ciertas funcionalidades, el Usuario debe cumplir al menos con:

- Ser mayor de edad y tener capacidad legal.
- Proveer información veraz, completa y actualizada.
- No estar sujeto a sanciones o listas restrictivas (o actuar por cuenta de terceros sancionados).
- No estar ubicado en jurisdicciones restringidas (según D3).
- Completar KYC/KYB cuando sea requerido (según D4).

## D3. Jurisdicciones restringidas (POR COMPLETAR)

La Compañía puede restringir o negar acceso desde determinadas jurisdicciones por razones de cumplimiento, sanciones, riesgo operacional o requisitos de proveedores. La lista puede actualizarse.

### D3.1 Lista vigente (POR COMPLETAR)

Categoría	Jurisdicción / criterio	Tipo de restricción	Notas
Restringida (bloqueo total)	[POR COMPLETAR]	No registro / no uso	
Restringida (bloqueo parcial)	[POR COMPLETAR]	Limitación de funciones	
Bajo revisión	[POR COMPLETAR]	Verificación reforzada	

### D3.2 Criterio de actualización (POR COMPLETAR)

- Cambios de proveedores (pagos/KYC) y sus políticas.
- Riesgo sancionatorio y compliance.
- Riesgo de fraude/abuso observado.
- Cambios regulatorios relevantes.

## D4. Verificación KYC (niveles)

La Compañía puede aplicar verificación por niveles, en función de riesgo y funcionalidades habilitadas. Los niveles exactos y el proveedor pueden variar.

Nivel	Qué se verifica	Cuándo aplica	Efecto si no aprueba
KYC-0 (básico)	Datos mínimos + validaciones básicas	Registro inicial (si aplica)	Acceso limitado / no habilita compras
KYC-1 (estándar)	Documento + selfie/biometría + validaciones	Antes de compras/funciones sensibles	Bloqueo de funciones / suspensión
KYC-2 (reforzado)	Validaciones adicionales + fuentes de fondos (si aplica)	Riesgo elevado / montos altos	Rechazo o limitación severa

### D4.1 Proveedor KYC (POR COMPLETAR)

Proveedor actual de verificación: [POR COMPLETAR: nombre del proveedor, p. ej., Didit]. La Compañía puede cambiar de proveedor sin alterar el objetivo de cumplimiento.

### D4.2 Reintentos, revisión manual y soporte (POR COMPLETAR)

- Cantidad máxima de reintentos y condiciones.
- Si existe revisión manual, criterios y tiempos objetivo.
- Canal oficial de soporte KYC.

### D5. KYB (personas jurídicas) (POR COMPLETAR)

Si la Plataforma habilita cuentas corporativas, la Compañía podrá requerir KYB, incluyendo documentación societaria, representación legal y beneficiarios finales. (POR COMPLETAR: requisitos y flujo).

### D6. Monitoreo y controles AML

La Compañía puede implementar controles razonables para detectar actividad sospechosa, fraude o abuso. Esto puede incluir verificación adicional, límites, pausas o reportes cuando sea requerido por ley.

Medidas posibles (no exhaustivo):

- Solicitar información adicional o documentación.
- Limitar o suspender funciones específicas.
- Bloquear temporalmente transacciones o accesos.
- Cerrar Cuenta por incumplimiento grave.

### D7. Sanciones y listas restrictivas

La Compañía puede denegar, restringir o terminar el acceso a usuarios que aparezcan en listas restrictivas o sean considerados de alto riesgo según políticas internas o de proveedores.

### D8. Consecuencias operativas (matriz de decisiones)

Evento	Medida	Efecto	Revisión
KYC no completado	Limitación	Acceso limitado	Usuario puede completar
KYC rechazado	Bloqueo	No habilita funciones sensibles	Reintento (si aplica)
Sanciones/OFAC match	Cierre/denegación	Bloqueo total	No aplica / según ley
Fraude/abuso	Suspensión	Contención de riesgo	Revisión caso a caso
Jurisdicción restringida	Denegación	Bloqueo total/parcial	Según actualización D3

### D9. Privacidad y datos (referencia)

El tratamiento de datos personales y biométricos para KYC se rige por la Política de Privacidad y por la relación con el proveedor KYC. La Compañía no publica ni comparte indebidamente información sensible, salvo requerimiento legal o para prestación del servicio.

### **D10. Cambios a esta política**

La Compañía puede actualizar este Anexo conforme al control de cambios del Paquete Legal. Cambios materiales pueden requerir nueva aceptación.

### **D11. Checklist de cierre (para sellado)**

1. Completar lista D3 (jurisdicciones) y criterio de actualización.
2. Confirmar proveedor KYC y niveles aplicados (D4.1).
3. Definir reintentos, revisión manual y canal soporte (D4.2).
4. Definir si habrá KYB y requisitos (D5).
5. Definir canal legal/operativo de notificaciones y registro (EV-ID si aplica).