



Política AML

Última atualização: 04.01.2022

Para Depósitos em Dinheiro e Saques em Dinheiro.

(AML) Política anti-lavagem de dinheiro de www.betbastet.com.

Introdução: www.betbastet.com é de propriedade e operado pela Machine Brazil N.V., empresa registrada de acordo com a Lei de Curaçao, matrícula nº 159377, Endereço: Abraão de Veerstraat 9, Curaçao. A Machine Brazil N.V é licenciada e regulamentada pela Curaçao Gaming Authority e opera sob a Licença nº 365/JAZ emitida ao Provedor de Serviços de Jogos, Autorizado e Regulamentado pelo Governo de Curaçao.

Objetivo da Política AML: Buscamos oferecer a maior segurança a todos os nossos usuários e clientes em www.betbastet.com para que uma verificação de três etapas da conta seja feita a fim de garantir a identidade de nossos clientes. A razão por trás disso é provar que os detalhes da pessoa registrada estão corretos e os métodos de depósito utilizados não são roubados ou são usados por outra pessoa, que é criar o quadro geral para o combate à lavagem de dinheiro. Também consideramos que, dependendo da nacionalidade e origem, deve ser tomada a forma de pagamento e a retirada de diferentes medidas de segurança.

www.betbastet.com também coloca medidas razoáveis em vigor para controlar e limitar o risco de ML, incluindo a devida devidas formas.

www.betbastet.com está comprometida com altos padrões de combate à lavagem de dinheiro (AML) de acordo com as diretrizes da UE, conformidade e exige que a administração e os funcionários apliquem essas normas para impedir o uso de seus serviços para fins de lavagem de dinheiro.

O programa AML de www.betbastet.com foi projetado para ser compatível com:

UE : "Diretiva 2015/849 do Parlamento Europeu e do Conselho de 20 de Maio de 2015 sobre a prevenção do uso do sistema financeiro para fins de lavagem de dinheiro"

UE : "Regulamento 2015/847 sobre informações que acompanham transferências de fundos"

UE : Vários regulamentos que impõem sanções ou medidas restritivas contra pessoas e embargo a certos bens e tecnologia, incluindo todos os bens de uso duplo

BE : "Lei de 18 de setembro de 2017 sobre a prevenção da limitação da lavagem de dinheiro do uso do dinheiro



Definição de lavagem de dinheiro:

- A lavagem de dinheiro é entendida como:
- A conversão ou transferência de bens, especialmente o dinheiro, sabendo que tal propriedade é derivada de atividade criminosa ou de participar de tal atividade, com a finalidade de ocultar ou disfarçar a origem ilegal do imóvel ou de ajudar qualquer pessoa que esteja envolvida na prática de tal atividade a fugir das consequências legais da ação dessa pessoa ou das empresas;
- A ocultação ou disfarce da verdadeira natureza, fonte, localização, disposição, movimentação, direitos em relação ou propriedade de propriedade, sabendo que tal propriedade é derivada de atividade criminosa ou de ato de participação em tal atividade;
- A aquisição, posse ou uso de bens, sabendo, no momento do recebimento, que tal propriedade era derivada de atividade criminosa ou de auxiliar em tal atividade;
- Participação, associação para cometer, tentativas de cometer e auxiliar, cumplicidade, facilitação e aconselhamento da comissão de qualquer uma das ações referidas em pontos anteriores.

A lavagem de dinheiro deve ser considerada como tal mesmo quando as atividades que geraram a propriedade a ser lavada foram realizadas no território de outro Estado-Membro ou em um país terceiro.

Organização da AML para www.betbastet.com:

De acordo com a legislação da AML, www.betbastet.com nomeou o "mais alto nível" para a prevenção da ML: A gestão completa da UD Advertising Agency Ltd. está no comando.

Além disso, um AMLCO (Compliance Officer Anti Lavagem de Dinheiro) é responsável pela aplicação da política e procedimentos da AML dentro do Sistema.

A AMLCO é colocada sob responsabilidade direta da Gestão Geral:

Alterações de políticas aML e requisitos de implementação:

Cada grande mudança de www.betbastet.com política da AML está sujeita à aprovação da gerência geral da UD Advertising Agency Ltd. e do oficial de conformidade anti lavagem de dinheiro.

Verificação em três etapas:

Verificação passo um:

A verificação da primeira etapa deve ser feita por cada usuário e cliente para retirar. Quanto à escolha do pagamento, o valor do pagamento, o valor do saque,



a escolha do saque e a nacionalidade da etapa um do usuário/cliente devem ser feitos primeiro. A primeira verificação é um documento que deve ser preenchido pelo próprio usuário/cliente. A seguir as informações devem ser preenchidas: nome, segundo nome, data de nascimento, país de residência habitual, sexo e endereço completo.

Verificação da segunda etapa:

A verificação da segunda etapa deve ser feita por cada usuário que depositar mais de 2000\$ (dois mil dólares) ou sacar mais de 2000\$ (dois mil dólares) ou enviar outro usuário acima de R\$ 1000 (mil dólares) Até que a segunda etapa seja feita a retirada, gorjeta ou depósito será realizada. A etapa de verificação levará o usuário ou cliente a uma sub-página onde ele deve enviar seu ID. O usuário/cliente deve fazer uma imagem de seu ID. Enquanto um clipe de papel com um número gerado aleatório de seis dígitos está ao lado de seu ID: Apenas um ID oficial pode ser usado para verificação de identificação, dependendo do país a variedade de IDs aceitos pode ser diferente. Haverá também uma verificação eletrônica se o preenchimento de dados da primeira etapa de verificação está correto. A verificação eletrônica será feita através de dois bancos de dados diferentes para garantir as correspondências das informações fornecidas com o documento preenchido e o nome do ID: Se o teste eletrônico falhar ou não for possível, o usuário/cliente é obrigado a enviar uma conformação de seu residente atual. É necessário um certificado de registro pelo governo ou um documento semelhante.

Terceira etapa de verificação:

A verificação da terceira etapa deve ser feita por cada usuário que depositar mais de R\$ 5.000 \$ (cinco mil Dólares) ou sacar mais de 5000\$ (cinco mil Dólares) ou enviar outro usuário acima de R\$ 3.000 \$ (três mil Dólares) Até que a terceira etapa de verificação seja feita a retirada, gorjeta ou depósito será realizada. Para a etapa 3, um usuário/cliente será solicitado uma fonte de riqueza.

Identificação e verificação do cliente (KYC)

A identificação formal dos clientes na entrada nas relações comerciais é um elemento vital, tanto para as regulamentações relativas à lavagem de dinheiro quanto para a política de KYC.

Esta identificação se baseia nos seguintes princípios fundamentais:

Uma cópia do seu passaporte, carteira de identidade ou carteira de motorista, cada uma mostrada ao lado de uma nota escrita à mão mencionando seis números gerados aleatórios. Além disso, é necessária uma segunda imagem com o rosto do usuário/cliente. O usuário/cliente pode desfocar todas as informações, além da data de nascimento, nacionalidade, sexo, primeiro nome, segundo nome e a imagem. Para garantir sua privacidade.



Por favor, note que todos os quatro cantos do ID devem ser visíveis na mesma imagem e todos os detalhes devem ser claramente legíveis além do nomeado acima. Podemos pedir todos os detalhes, se necessário.

Um funcionário pode fazer verificações adicionais, se necessário, com base na situação.

Comprovante de endereço:

O comprovante de endereço será feito através de diferentes verificações eletrônicas, que utilizam dois bancos de dados diferentes. Se um teste eletrônico falhar, o usuário/cliente tem a opção de fazer uma prova manual.

Uma recente conta de luz enviada ao seu endereço registrado, emitida nos últimos 3 meses ou um documento oficial feito pelo governo que comprova seu estado de residência.

Para tornar o processo de aprovação o mais rápido possível, certifique-se de que o documento seja enviado com uma resolução clara onde todos os quatro cantos do documento sejam visíveis e todo o texto seja legível.

Por exemplo: Uma conta de luz, conta de água, extrato bancário ou qualquer post governamental endereçado a você.

Um funcionário pode fazer verificações adicionais, se necessário, com base na situação.

Fonte de fundos

Se um jogador deposita mais de cinco mil euros, há um processo de entendimentos da fonte de riqueza (SOW)

Exemplos de SOW são:

- Propriedade dos negócios
- Emprego
- Herança
- Investimento
- Família

É fundamental que a origem e a legitimidade dessa riqueza seja claramente compreendida. Se isso não for possível, um funcionário pode solicitar um documento adicional ou provar.

A conta será congelada se o mesmo usuário depositar esse valor de uma só vez ou várias transações que equivalem a isso. Um e-mail será enviado manualmente para passar pelo acima e uma informação no próprio site.



www.betbastet.com também pede um cartão de crédito/fio bancário para garantir ainda mais a identidade do usuário/cliente. Ele também fornece informações adicionais sobre a situação financeira do usuário/cliente.

Documento básico para a primeira etapa:

O documento básico estará acessível através da página de configuração na www.betbastet.com. Cada usuário tem que preencher as seguintes informações:

- Nome próprio
- Segundo nome
- Nacionalidade
- Gênero
- Data de nascimento

O documento será salvo e criado por uma IA, um funcionário pode fazer verificações adicionais, se necessário, com base na situação.

Gerenciamento de riscos:

A fim de lidar com os diferentes riscos e diferentes estados de riqueza em diferentes regiões do mundo www.betbastet.com classificará cada nação em três regiões diferentes de risco.

Região um: Baixo risco:

Para cada nação da região, a verificação em três etapas é feita como descrito anteriormente.

Região dois: Risco médio:

Para cada nação da região, a verificação em três etapas será feita em valores de depósito, saque e gorjeta mais baixos. O primeiro passo será feito normalmente. O segundo passo será feito após o depósito de 1000 dólares (mil dólares), retirar 1000 dólares (mil dólares) ou derrubar outro usuário/cliente 500\$ (quinhentos dólares.) O terceiro passo será feito após o depósito de 2.500 dólares (dois mil e quinhentos dólares), retirar 2500 dólares (dois mil e quinhentos dólares) ou derrubar outro usuário/cliente 1000\$ (mil Dólares). Além disso, usuários de uma região de baixo risco que alteram criptomoedas em qualquer outra moeda serão tratados como usuários/clientes de uma região de médio risco.

Região três: Alto risco:

Regiões de alto risco serão interditadas. Regiões de alto risco serão atualizadas regularmente para acompanhar o ambiente em mudança de um mundo em rápida mudança.



Medidas adicionais.

Além disso, uma IA que é supervisionada pelo oficial de conformidade da AML procurará qualquer comportamento incomum e o denunciará imediatamente a um funcionário de www.betbastet.com.

De acordo com uma experiência baseada em riscos e em geral, os funcionários humanos verificarão novamente todas as verificações que são feitas pela IA ou outros funcionários e poderão refazer ou fazer verificações adicionais de acordo com a situação.

Além disso, um cientista de dados apoiado por sistemas modernos, eletrônicos e analíticos procurará comportamentos incomuns como: Depósito e retirada sem mais sessões de apostas. Tentativas de usar uma conta bancária diferente para Depósito e Saque, alterações de nacionalidade, alterações de moeda, mudanças de comportamento e atividade, bem como cheques, se uma conta for usada pelo proprietário original.

Além disso, o Usuário tem que usar o mesmo método de Saque que usou para Depósito, para o valor do Depósito inicial para evitar qualquer Lavagem de Dinheiro.

Avaliação de risco em toda a empresa

Como parte de sua abordagem baseada em riscos, a www.betbastet.com realizou uma "Avaliação de Risco em toda a empresa" (EWRA) para identificar e entender riscos específicos para www.betbastet.com e suas linhas de negócios. A política de risco da AML é determinada após identificar e documentar os riscos inerentes às suas linhas de negócios, como os serviços que o site oferece. Os Usuários a quem os serviços são oferecidos, as transações realizadas por esses Usuários, os canais de entrega utilizados pelo banco, as localizações geográficas das operações do banco, clientes e transações e outros riscos qualitativos e emergentes.

A identificação das categorias de risco AML baseia-se na compreensão www.betbastet.com dos requisitos regulatórios, das expectativas regulatórias e da orientação do setor. Medidas adicionais de segurança são tomadas para cuidar dos riscos adicionais que a web mundial traz com ela.

O EWRA é reavaliado anualmente.

Monitoramento contínuo de transações

O AML-Compliance garante que um "monitoramento contínuo de transações" seja realizado para detectar transações incomuns ou suspeitas em comparação com o perfil do cliente. Este monitoramento de transações é realizado em dois níveis:



1) A primeira linha de controle:

www.betbastet.com trabalha exclusivamente com provedores de serviços de pagamento confiáveis que todos têm políticas eficazes de AML em vigor para evitar que a grande maioria dos depósitos suspeitos em www.betbastet.com ocorram sem a execução adequada dos procedimentos kyc no cliente em potencial.

2) A segunda linha de controle:

www.betbastet.com conscientiza sua rede para que qualquer contato com o cliente ou jogador ou representante autorizado deve dar origem ao exercício de due diligence sobre transações na conta em questão. Em particular, estes incluem:

- Pedidos de execução de transações financeiras na conta;
- Solicitações em relação aos meios de pagamento ou serviços na conta;

Além disso, a verificação em três etapas com gerenciamento de risco ajustado deve fornecer todas as informações necessárias sobre todos os clientes de www.betbastet.com em todos os momentos.

Além disso, toda transação deve ser supervisionada pelos funcionários, vigiados pelo compliance officer da AML que é vigiado pela administração geral.

As transações específicas submetidas ao gerente de suporte ao cliente, possivelmente através de seu Compliance Manager, também devem estar sujeitas a due diligence.

A determinação da natureza incomum de uma ou mais transações depende essencialmente de uma avaliação subjetiva, em relação ao conhecimento do cliente (KYC), seu comportamento financeiro e a contraparte da transação.

Essas verificações serão feitas por um sistema automatizado, enquanto um Funcionário os cruza para obter segurança adicional.

As transações observadas nas contas dos clientes para as quais é difícil obter uma compreensão adequada das atividades legais e da origem dos fundos devem, portanto, ser rapidamente consideradas atípicas (uma vez que não são diretamente justificáveis).

Qualquer membro www.betbastet.com funcionário deve informar a divisão AML de quaisquer transações atípicas que observar e não pode atribuir a uma atividade legal ou fonte de renda conhecida pelo cliente.

3) A terceira linha de controle:



Como última linha de defesa contra a AML www.betbastet.com fará verificações manuais em todos os usuários suspeitos e de maior risco, a fim de prevenir totalmente a lavagem de dinheiro.

Se for constatada fraude ou lavagem de dinheiro, as autoridades serão informadas.

Relatório de transações suspeitas em www.betbastet.com

Em seus procedimentos internos, www.betbastet.com descreve em termos precisos, para a atenção de seus funcionários, quando é necessário informar e como proceder com tais relatórios.

Os relatórios de transações atípicas são analisados dentro da equipe da AML de acordo com a metodologia precisa totalmente descrita nos procedimentos internos.

Dependendo do resultado deste exame e com base nas informações coletadas, a equipe da AML:

- decidirá se é necessário ou não enviar um relatório à UIF, de acordo com as obrigações legais previstas na Lei de 18 de Setembro de 2017;
- decidirá se é necessário ou não encerrar as relações comerciais com o cliente.

Procedimentos

As regras da AML, incluindo as normas mínimas de KYC, serão traduzidas em orientação operacional ou procedimentos disponíveis no site da Intranet de www.betbastet.com.

Manutenção de registros

Os registros dos dados obtidos para fins de identificação devem ser mantidos por pelo menos dez anos após o término da relação comercial.

Os registros de todos os dados da transação devem ser mantidos por pelo menos dez anos após a realização das transações ou o fim do relacionamento comercial.

Esses dados serão armazenados de forma segura, armazenados offline e online.

Formação:

www.betbastet.com funcionários humanos farão controles manuais em uma aprovação baseada em riscos para a qual recebem treinamento especial.

O programa de treinamento e conscientização é refletido pelo seu uso:



- Um programa de treinamento obrigatório de AML de acordo com as últimas evoluções regulatórias, para todos em contato com as finanças
- Sessões acadêmicas de aprendizagem de AML para todos os novos colaboradores

O conteúdo deste programa de treinamento deve ser estabelecido de acordo com o tipo de negócio para o que os trainees estão trabalhando e os postos que ocupam. Essas sessões são ministradas por um especialista em AML que trabalha na UD Advertising Agency Ltd. Equipe AML.

Auditoria

A auditoria interna estabelece regularmente missões e relatórios sobre as atividades da AML.

Segurança de dados:

Todos os dados dados por qualquer usuário/cliente serão mantidos seguros, não serão vendidos ou dados a mais ninguém. Somente se for forçado por lei, ou para impedir que dados de lavagem de dinheiro possam ser compartilhados com a autoridade AML do estado afetado.

www.betbastet.com seguirão todas as diretrizes e regras da diretiva de proteção de dados (oficialmente Diretiva 95/46/CE)

Entre em contato conosco:

Se você tiver alguma dúvida sobre nossa Política AML e KYC, entre em contato conosco:

- Por e-mail: contato@betbastet.com

Se você tiver alguma reclamação sobre nossa Política AML e KYC ou sobre os cheques feitos em sua Conta e sua Pessoa, entre em contato conosco:

- Por e-mail: contato@betbastet.com