



## **POLÍTICA PREVENCIÓN LAVADO DE ACTIVOS Y KYC**

Nuestra plataforma incluye sistemas de verificación de identidad que es parte integral de nuestro conocimiento del cliente (KYC) y está diseñada para verificar con precisión que los usuarios son quienes dicen ser.

Realizamos verificaciones de identificación confiables para los usuarios que se registran, mediante un conjunto de imágenes de identidad (anverso y reverso) capturadas por el usuario. Si estas imágenes están borrosas, descoloridas o no contienen una imagen aceptable de una identificación, las rechazamos debido a la mala calidad y pedimos a los usuarios que las vuelvan a enviar. Una vez que se toman imágenes aceptables, validamos esta información en nuestra herramienta de búsqueda en listas restrictivas, entendidas como aquellas bases de datos que recogen información de personas y empresas para prevenir el lavado de activos. De la mano de nuestra herramienta verificamos detalles importantes como:

- El contenido de la identificación coincide con la plantilla conocida del tipo de identificación
- Los elementos de datos y las fuentes son consistentes en todo el ID
- Validación del sujeto en listas restrictivas.

Además de las verificaciones de documentos específicos, supervisamos el abuso repetido de la información de identidad y, cuando se detecta, no pasa la verificación. Nuestros modelos internos patentados agrupan estas cuentas superpuestas y las rechazan todas juntas. Los delincuentes a menudo intentan reutilizar las identidades robadas para crear numerosas cuentas falsas y cometer fraude financiero.

Utilizamos una combinación de revisión humana y automatizada para capturar lo mejor de ambos métodos. También contamos con un método complementario para

verificar las identidades de los usuarios a través de búsquedas de registros electrónicos, este proceso incluye verificar la información de identidad del usuario, como el nombre, la fecha de nacimiento y número de documento de identidad con fuentes confiables, como registros de ciudadanos del gobierno.

Con esta política buscamos proteger a nuestros usuarios, y buscamos adherirnos a las regulaciones locales contra el lavado de dinero como parte de nuestro programa de cumplimiento normativo.

Lo que esto significa para usted, el usuario, es que las leyes locales contra el lavado de dinero requieren que Simple Pay verifique su identidad antes de que se le permita tener un uso completo de nuestros servicios. Hacemos esto a través de un programa de conocimiento de su cliente (KYC) y es una de las primeras cosas que ve cuando se registra para obtener una nueva cuenta. En el transcurso de varias pantallas, solicitamos a los usuarios que proporcionen información personal para que podamos verificar adecuadamente que usted es quien dice ser. Según el país en el que viva, es posible que vea una combinación ligeramente diferente de pasos que incluyen:

- Una pantalla para ingresar su dirección, fecha de nacimiento y número de identificación.
- Una pantalla para capturar la imagen de su documento de identificación personal.
- Una pantalla para capturar la imagen de su comprobante de domicilio como una factura de servicios públicos.

Recopilamos esta información para cumplir con las leyes locales contra el lavado de dinero, lo que incluye determinar si está en alguna lista de sanciones internacionales.

Sobre la información personal que nos comparte para completar su registro cumplimos con las leyes de privacidad digital aplicables (consulte nuestro [Aviso de Privacidad](https://simplepayglobal.com/docs/privacidad.pdf) <https://simplepayglobal.com/docs/privacidad.pdf> ) y manejamos su información personal de manera segura con el máximo cuidado, encriptando los datos en tránsito y en reposo.

A lo largo de su tiempo como usuario de Simple Pay, es posible que deba actualizar o proporcionar información adicional, ya sea a través de nuestro programa de revisión periódica o en caso de que cambie ciertos campos personales en su cuenta.

Estamos agradecidos de antemano por su diligencia en proporcionar información de identidad precisa.

Para conocer ¿Cómo se hace el proceso de validación de identidad del usuario y conocimiento del cliente paso a paso? da click aquí [https://simplepayglobal.com/docs/Debida\\_Diligencia.pdf](https://simplepayglobal.com/docs/Debida_Diligencia.pdf)