

2025

AML - Anti Money Laundering Policy
AML - Política contra el lavado de dinero



AML - Anti Money Laundering Policy

AML - Política contra el lavado de dinero

1. Introducción / Introduction

1.1 Objetivos y Alcance / Objectives and Scope Español: Estas directrices forman parte integral de la estrategia de **Prime Global FX** para mitigar riesgos de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo. Su alcance abarca todas las líneas de negocio, divisiones y jurisdicciones donde la Compañía opera, incluyendo:

- Servicios de cambio de divisas y transferencias internacionales.
- Plataformas electrónicas de trading y custody.
- Relaciones con corresponsales bancarios y proveedores de liquidez.

El objetivo principal es establecer un marco consistente de políticas, procedimientos y controles que permitan detectar, prevenir y reportar operaciones sospechosas, garantizando el cumplimiento de las obligaciones legales y regulatorias.

English: These guidelines are an integral part of **Prime Global FX's** strategy to mitigate money laundering and terrorist financing risks. Their scope covers all business lines, divisions, and jurisdictions where the Company operates, including:

- Foreign exchange and international transfer services.
- Electronic trading and custody platforms.
- Correspondent banking and liquidity provider relationships.

The primary objective is to establish a consistent framework of policies, procedures, and controls to detect, prevent, and report suspicious activities, ensuring compliance with legal and regulatory obligations.

1.2 Responsabilidades Corporativas / Corporate Responsibilities Español: La Junta Directiva mantiene la responsabilidad última de la supervisión de la política AML, garantizando:

- La asignación de recursos adecuados para la implementación efectiva de controles.
- La designación de un MLRO con autonomía y autoridad suficientes.
- La aprobación y revisión anual de estas directrices.



Los gerentes de línea deben velar por la adecuada ejecución de los controles en sus áreas, mientras que todos los empleados están obligados a conocer y aplicar las medidas AML establecidas.

English: The Board of Directors holds ultimate oversight responsibility for the AML policy, ensuring:

- Allocation of adequate resources for effective control implementation.
- Appointment of an empowered and autonomous MLRO.
- Annual approval and review of these guidelines.

Line managers must ensure proper execution of controls within their areas, while all employees are required to understand and apply the established AML measures.

1.3 Principios Rectores / Guiding Principles Español:

- **Riesgo Basado / Risk-Based Approach:** Evaluar y focalizar recursos según el perfil de riesgo de clientes, productos y jurisdicciones.
- **Conozca a su Cliente (KYC) / KYC:** Recopilación y validación de información precisa y actualizada.
- **Debida Diligencia / Due Diligence:** Aplicar niveles de diligencia (estándar, reforzada) de acuerdo con el riesgo.
- **Monitoreo Continuo / Ongoing Monitoring:** Analizar transacciones y patrones para detectar actividades inusuales.
- **Cooperación / Cooperation:** Colaborar activamente con autoridades regulatorias y de inteligencia financiera.

English:

- **Risk-Based Approach:** Allocate and focus resources according to customer, product, and jurisdiction risk profiles.
- **Know Your Customer (KYC):** Collect and validate accurate, up-to-date information.
- **Due Diligence:** Apply standard and enhanced due diligence levels based on risk.
- **Ongoing Monitoring:** Analyze transactions and patterns to detect unusual activities.
- **Cooperation:** Actively cooperate with regulatory and financial intelligence authorities.

2. Marco Regulatorio / Regulatory Framework



2.1 Legislación y Estándares Internacionales / International Legislation & Standards

Español: Prime Global FX acata los principales convenios y recomendaciones internacionales:

- **Convención de Palermo (2000):** Prevención y combate al crimen organizado transnacional.
- **Convención de las Naciones Unidas contra la Corrupción (UNCAC).**
- **Recomendaciones del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI/FATF).**
 - Evaluaciones de pares y seguimiento de la implementación.
 - Actualización y adopción de las 40 recomendaciones y sus interpretaciones.

English: Prime Global FX adheres to key international conventions and recommendations:

- **Palermo Convention (2000):** Prevention and fight against transnational organized crime.
- **United Nations Convention against Corruption (UNCAC).**
- **Financial Action Task Force (FATF) Recommendations.**
 - Peer reviews and follow-up implementation.
 - Adoption of the 40 Recommendations and associated Interpretive Notes.

2.2 Legislación de la Unión Europea / European Union Legislation **Español:**

- **Directiva (UE) 2018/843 (AMLD5):** Fortalece los requisitos de diligencia debida y transparencia de beneficiarios.
- **Reglamento 2015/847:** Información en transferencias de fondos.
- **Reglamento (EU) 216/2013:** Listas de sanciones de la UE.

English:

- **Directive (EU) 2018/843 (5th AMLD):** Strengthens due diligence and beneficial ownership transparency requirements.
- **Regulation 2015/847:** Information accompanying transfers of funds.
- **Regulation (EU) 216/2013:** EU consolidated lists of sanctions.

2.3 Legislación Nacional / National Legislation **Español:** La Compañía implementa normativas locales en cada jurisdicción, garantizando que:

- Se cumplan o superen los estándares GAFI.
- Se adapten requisitos específicos de UIFs y bancos centrales.
- Se respondan oportunamente a cambios regulatorios.

English: The Company implements local regulations in each jurisdiction, ensuring that:



- FATF standards are met or exceeded.
- Specific FIU and central bank requirements are addressed.
- Regulatory changes are promptly incorporated.

2.4 Otras Regulaciones y Guías / Other Regulations & Guidance Español:

- Directrices de Unidades de Inteligencia Financiera.
- Circulares bancarias.
- Normativas de supervisores financieros.

English:

- Financial Intelligence Unit guidelines.
- Banking circulars.
- Financial supervisory regulations.

2.5 Actualización y Vigilancia Continua / Updates & Continuous Oversight Español: El MLRO y el Comité de Cumplimiento deben revisar este marco al menos trimestralmente, considerando:

- Nuevas sanciones internacionales.
- Cambios en perfiles de riesgo de jurisdicciones.
- Requerimientos emergentes de supervisores.

English: The MLRO and Compliance Committee must review this framework at least quarterly, considering:

- New international sanctions.
- Changes in jurisdictional risk profiles.
- Emerging supervisory requirements.

3. Definiciones / Definitions

Español:

Las definiciones proporcionadas en esta sección son fundamentales para comprender la implementación de la política **AML** y **CFT** en **Prime Global FX**. Las definiciones ayudan a unificar el lenguaje y proporcionan claridad en las responsabilidades y procesos a seguir.

3.1 Cliente / Customer

El **Cliente** se refiere a cualquier persona o entidad que establece una relación comercial o realiza transacciones con **Prime Global FX**. Dependiendo de la naturaleza de la relación (por ejemplo, persona física o jurídica), los procedimientos de verificación de identidad y diligencia debida varían.



La Compañía se compromete a realizar las debidas diligencias según el perfil de riesgo del cliente, realizando la debida diligencia antes de comenzar cualquier relación comercial o transacción importante.

3.2 Beneficiario Final / Beneficial Owner

El **Beneficiario Final** es la persona que posee o controla a un cliente, ya sea directamente o a través de una estructura jurídica. En caso de ser una persona jurídica, es necesario identificar al **beneficiario final** cuando su participación directa o indirecta en la propiedad o control excede el 25%. Si esta información no es clara, el proceso de diligencia debe intensificarse para garantizar que no se oculten actividades ilícitas a través de estructuras corporativas complejas.

3.3 MLRO / Money Laundering Reporting Officer

El **MLRO** es un oficial designado por la junta directiva de la empresa para supervisar el cumplimiento de las políticas AML. Este funcionario es responsable de la gestión y presentación de informes de actividades sospechosas ante las autoridades competentes. Además, el MLRO también tiene la responsabilidad de actualizar las políticas internas y proporcionar capacitación continua al personal.

3.4 PEP / Politically Exposed Person

Una **PEP** es una persona que ocupa o ha ocupado un cargo público prominente, o tiene vínculos cercanos con alguien que lo ocupe. Las **PEP** incluyen, pero no se limitan a, jefes de Estado, ministros, altos funcionarios judiciales y miembros de organismos internacionales. Dada su prominencia, el riesgo asociado a las transacciones de una PEP es considerablemente más alto, lo que justifica la aplicación de medidas de diligencia debida **mejoradas (EDD)**.

English:

The definitions provided in this section are crucial for understanding the implementation of **AML** and **CFT** policy at **Prime Global FX**. The definitions help unify the language and provide clarity on responsibilities and processes to be followed.

3.1 Customer

The **Customer** refers to any individual or entity establishing a business relationship or conducting transactions with **Prime Global FX**. Depending on the nature of the relationship (e.g., individual or corporate), the identity verification and due diligence procedures vary. The Company is committed to performing due diligence according to the customer's risk profile, carrying out the necessary diligence before establishing any business relationship or conducting significant transactions.

3.2 Beneficial Owner

The **Beneficial Owner** is the individual who ultimately owns or controls a customer, either directly or through a legal structure. In the case of a legal entity, the **beneficial owner** must be identified when their direct or indirect ownership or control exceeds 25%. If this information is unclear, the due diligence process must be intensified to ensure that illicit activities are not hidden behind complex corporate structures.



3.3 MLRO / Money Laundering Reporting Officer

The **MLRO** is an officer appointed by the company's board to oversee compliance with AML policies. This officer is responsible for managing and reporting suspicious activities to the relevant authorities. Additionally, the MLRO is responsible for updating internal policies and providing ongoing training to the staff.

3.4 PEP / Politically Exposed Person

A **PEP** is an individual who holds or has held a prominent public position or has close connections with someone who does. **PEPs** include, but are not limited to, heads of state, ministers, high-ranking judicial officials, and members of international organizations. Due to their prominence, the risk associated with a PEP's transactions is considerably higher, justifying the application of **Enhanced Due Diligence (EDD)** measures.

4. Estructura Organizativa / Organizational Structure

Español:

La estructura organizativa de **Prime Global FX** se basa en el modelo de **tres líneas de defensa** para garantizar una adecuada implementación de las políticas AML y CFT. La Compañía establece un sistema de control robusto que permite la identificación y mitigación efectiva de riesgos, la supervisión de actividades sospechosas y la garantía de que las actividades del cliente se realizan dentro de los límites legales.

4.1 Primera Línea de Defensa / First Line of Defense

La **Primera Línea de Defensa** está formada por los empleados de **Prime Global FX**, quienes son responsables de la implementación directa de las políticas AML y CFT en su día a día. Estos empleados deben aplicar las medidas de diligencia debida a las relaciones comerciales y transacciones, recolectando la información necesaria sobre los clientes y asegurándose de que no se encuentren en las listas de sanciones internacionales.

4.2 Segunda Línea de Defensa / Second Line of Defense

La **Segunda Línea de Defensa** es la **gestión de riesgos** y el cumplimiento, siendo el **MLRO** el encargado de garantizar que todas las actividades de la Compañía cumplan con las regulaciones internacionales. Esta línea de defensa supervisa y evalúa el riesgo de las relaciones con los clientes y las transacciones, además de asegurar que se aplique una política de monitoreo adecuado.

4.3 Tercera Línea de Defensa / Third Line of Defense

La **Tercera Línea de Defensa** es la **auditoría interna**, que realiza una revisión independiente y periódica de la implementación de las políticas AML y CFT. Esta auditoría asegura que no haya lagunas en los controles internos y verifica que se apliquen correctamente las medidas contra el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo en toda la organización.



English:

The organizational structure of **Prime Global FX** is based on the **three lines of defense** model to ensure proper implementation of AML and CFT policies. The Company establishes a robust control system that allows the identification and effective mitigation of risks, monitoring suspicious activities, and ensuring that customer activities are conducted within legal boundaries.

4.1 First Line of Defense

The **First Line of Defense** consists of **Prime Global FX** employees, who are responsible for the direct implementation of AML and CFT policies in their daily operations. These employees must apply due diligence measures to business relationships and transactions, collecting the necessary information about customers and ensuring they are not listed on international sanctions lists.

4.2 Second Line of Defense

The **Second Line of Defense** is **risk management** and compliance, with the **MLRO** being responsible for ensuring that the Company's activities comply with international regulations. This line of defense oversees and evaluates the risk of customer relationships and transactions, ensuring proper monitoring policies are applied.

4.3 Third Line of Defense

The **Third Line of Defense** is the **internal audit**, which conducts an independent and periodic review of the implementation of AML and CFT policies. This audit ensures that there are no gaps in internal controls and verifies that anti-money laundering and counter-terrorist financing measures are correctly applied across the organization.

5. Diligencia Debida del Cliente (CDD) / Customer Due Diligence (CDD)

Español:

La **Diligencia Debida del Cliente (CDD)** es un proceso esencial para garantizar que todas las relaciones comerciales y transacciones sean seguras y cumplan con las normativas AML y CFT. Prime Global FX debe identificar y verificar la identidad del cliente y, cuando sea necesario, realizar una investigación más profunda en caso de sospecha de actividades ilícitas.

5.1 Verificación de Identidad / Identity Verification

La verificación de identidad del cliente debe realizarse mediante fuentes confiables e independientes. Prime Global FX utilizará la tecnología de identificación electrónica cuando sea posible y verificará los documentos presentados por los clientes en función de su riesgo, origen y naturaleza de la relación comercial.



5.2 Evaluación de Riesgos / Risk Assessment

La evaluación de riesgos es un componente fundamental en el proceso de CDD. **Prime Global FX** clasificará a cada cliente según el nivel de riesgo asociado, utilizando criterios como la ubicación geográfica, el tipo de actividad del cliente, las transacciones realizadas y la existencia de conexiones con personas políticamente expuestas (PEP).

5.3 Due Diligence Reforzada (EDD) / Enhanced Due Diligence (EDD)

Cuando un cliente sea clasificado como de alto riesgo, **Prime Global FX** aplicará medidas de diligencia debida reforzada (EDD). Esto incluye la obtención de información adicional sobre la fuente de los fondos del cliente, la verificación detallada de su historial financiero y un monitoreo más estricto de las transacciones y actividades.

English:

Customer Due Diligence (CDD) is an essential process to ensure that all business relationships and transactions are secure and comply with AML and CFT regulations. Prime Global FX must identify and verify the identity of the customer and, when necessary, conduct further investigation if illicit activities are suspected.

5.1 Identity Verification

Customer identity verification must be done using reliable and independent sources. Prime Global FX will use electronic identification technology whenever possible and will verify documents provided by customers based on their risk, origin, and nature of the business relationship.

5.2 Risk Assessment

Risk assessment is a fundamental component of the CDD process. **Prime Global FX** will classify each customer based on the level of risk associated with them, using criteria such as geographic location, type of customer activity, transactions carried out, and connections to politically exposed persons (PEPs).

5.3 Enhanced Due Diligence (EDD)

When a customer is classified as high risk, **Prime Global FX** will apply Enhanced Due Diligence (EDD) measures. This includes obtaining additional information about the customer's source of funds, detailed verification of their financial history, and stricter monitoring of transactions and activities.

6. Monitoreo y Seguimiento / Monitoring and Review

Español:

El monitoreo y seguimiento continuo son elementos fundamentales en la implementación de políticas efectivas contra el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo.



Prime Global FX lleva a cabo un monitoreo sistemático de todas las transacciones realizadas por sus clientes para identificar cualquier actividad sospechosa, inusual o que no corresponda con la naturaleza del negocio del cliente.

6.1 Monitoreo de Transacciones / Transaction Monitoring

Todas las transacciones de clientes serán monitorizadas de manera continua para identificar patrones inusuales o riesgosos. Se utilizarán sistemas automatizados de monitoreo que detectan transacciones que exceden ciertos umbrales o que no se ajustan al perfil económico del cliente. Las transacciones sospechosas serán revisadas manualmente por personal de **Prime Global FX**.

6.2 Revisión Periódica del Cliente / Periodic Customer Review

Aparte del monitoreo continuo de transacciones, se realizará una **revisión periódica del perfil del cliente** al menos una vez al año, o con mayor frecuencia si se identifican señales de riesgo. Durante la revisión, se actualizará la información del cliente y se evaluará si su perfil de riesgo ha cambiado. Esto puede incluir una reevaluación de la fuente de sus fondos o de las jurisdicciones con las que el cliente tiene vínculos.

6.3 Evaluación de Riesgos / Risk Reassessment

El **perfil de riesgo** de cada cliente será evaluado regularmente, sobre todo si cambian las circunstancias o si se identifica una nueva fuente de riesgo. Prime Global FX aplicará métodos de evaluación avanzados para identificar cualquier indicio de lavado de dinero, financiamiento del terrorismo o corrupción. Esto incluye un análisis de las transacciones realizadas y la comparación de las mismas con otras transacciones realizadas por clientes de riesgo similar.

English:

Continuous monitoring and review are fundamental elements in implementing effective policies against money laundering and terrorist financing. **Prime Global FX** conducts systematic monitoring of all transactions made by its customers to identify any suspicious, unusual activity, or activity that does not align with the customer's business nature.

6.1 Transaction Monitoring

All customer transactions will be continuously monitored to identify unusual or risky patterns. Automated monitoring systems will be used to detect transactions that exceed certain thresholds or do not align with the customer's economic profile. Suspicious transactions will be manually reviewed by **Prime Global FX** personnel.

6.2 Periodic Customer Review

In addition to continuous transaction monitoring, a **periodic review of the customer profile** will be conducted at least annually, or more frequently if risk signals are identified. During the review, the customer's information will be updated, and their risk profile will be reassessed. This may include re-evaluating the source of their funds or jurisdictions with which the customer is linked.



6.3 Risk Reassessment

The **risk profile** of each customer will be regularly assessed, especially if circumstances change or new sources of risk are identified. Prime Global FX will apply advanced assessment methods to detect any signs of money laundering, terrorist financing, or corruption. This includes analyzing completed transactions and comparing them with transactions performed by similarly-risked customers.

7. Cumplimiento de Sanciones / Sanctions Compliance

Español:

El **cumplimiento de sanciones internacionales** es una parte integral del marco de **Prime Global FX** en la lucha contra el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo. La Compañía está comprometida con la implementación de un sistema efectivo para verificar que sus clientes no estén sujetos a sanciones impuestas por autoridades internacionales como la ONU, la UE, los EE. UU. y otros organismos reguladores relevantes.

7.1 Verificación de Sanciones / Sanctions Screening

Antes de iniciar cualquier relación comercial, **Prime Global FX** llevará a cabo un proceso exhaustivo de verificación de sanciones utilizando bases de datos actualizadas de las listas de sanciones internacionales. Esto incluye verificar tanto a clientes como a las personas políticamente expuestas (PEP) para garantizar que no estén involucrados en actividades ilícitas o vinculados a países o personas sujetas a sanciones internacionales.

7.2 Monitoreo Continuo de Sanciones / Ongoing Sanctions Monitoring

El monitoreo de sanciones no termina una vez que se inicia la relación comercial. **Prime Global FX** implementará un sistema de revisión continua, donde las listas de sanciones serán verificadas periódicamente para garantizar que ningún cliente, persona asociada o transacción se vea afectada por nuevas sanciones. Esto incluye la revisión periódica de las relaciones comerciales y la evaluación de riesgos en función de cambios en las sanciones internacionales.

7.3 Acción Correctiva en Caso de Coincidencias / Corrective Action in Case of Matches

Si se identifica que un cliente o una transacción está sujeta a sanciones, **Prime Global FX** tomará medidas inmediatas, que incluyen la congelación de cuentas, la interrupción de transacciones y la notificación a las autoridades competentes. En estos casos, la Compañía se asegurará de que se sigan los procedimientos legales apropiados para cumplir con las sanciones y evitar cualquier vínculo con actividades ilegales.



English:

Sanctions compliance is an integral part of the **Prime Global FX** framework in the fight against money laundering and terrorist financing. The Company is committed to implementing an effective system to verify that its customers are not subject to sanctions imposed by international authorities such as the UN, EU, the U.S., and other relevant regulatory bodies.

7.1 Sanctions Screening

Before establishing any business relationship, **Prime Global FX** will conduct thorough sanctions screening using up-to-date databases of international sanctions lists. This includes screening both customers and Politically Exposed Persons (PEPs) to ensure they are not involved in illicit activities or linked to sanctioned countries or individuals.

7.2 Ongoing Sanctions Monitoring

Sanctions monitoring does not end once a business relationship is established. **Prime Global FX** will implement an ongoing review system, where sanctions lists will be checked periodically to ensure that no customer, associated person, or transaction is affected by new sanctions. This includes periodic reviews of business relationships and risk assessments based on changes in international sanctions.

7.3 Corrective Action in Case of Matches

If a customer or transaction is found to be subject to sanctions, **Prime Global FX** will take immediate action, including freezing accounts, halting transactions, and notifying the relevant authorities. In such cases, the Company will ensure that appropriate legal procedures are followed to comply with sanctions and avoid any involvement in illegal activities.

8. Reporte de Actividades Sospechosas / Suspicious Activity Reporting

Español:

El **Reporte de Actividades Sospechosas (SAR)** es un mecanismo esencial para identificar y prevenir el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo. **Prime Global FX** tiene la obligación de reportar a las autoridades pertinentes cualquier actividad que considere sospechosa o que implique un riesgo para el sistema financiero. Esto incluye transacciones que sean inusuales, complejas o que no se correspondan con el perfil económico del cliente.

8.1 Identificación de Actividades Sospechosas / Identifying Suspicious Activities

Las actividades sospechosas pueden incluir, pero no se limitan a, transacciones de grandes sumas de dinero sin una justificación clara, movimientos de fondos hacia o desde países de alto riesgo, o transacciones que no siguen el comportamiento habitual del cliente. La Compañía utilizará herramientas avanzadas de monitoreo para detectar patrones de transacciones que coincidan con los indicadores de riesgo establecidos.



8.2 Procedimiento para Reportar / Reporting Procedure

Cuando se identifica una actividad sospechosa, el **MLRO** es responsable de investigar la situación y, si corresponde, presentar un **SAR** ante la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF). Los reportes de actividades sospechosas deben hacerse de manera confidencial y se deben seguir las regulaciones locales y las recomendaciones internacionales para garantizar la protección del cliente y de la Compañía.

8.3 Acciones en Caso de Reporte / Actions in Case of Reporting

Una vez presentado el **SAR**, **Prime Global FX** suspenderá cualquier transacción relacionada con la actividad sospechosa hasta que se reciba una respuesta de las autoridades. La Compañía también llevará a cabo una revisión exhaustiva de la relación comercial y podrá interrumpirla si se confirma que la actividad está relacionada con lavado de dinero o financiamiento del terrorismo.

English:

Suspicious Activity Reporting (SAR) is an essential mechanism for identifying and preventing money laundering and terrorist financing. **Prime Global FX** is obligated to report any activity that it considers suspicious or that involves a risk to the financial system to the relevant authorities. This includes transactions that are unusual, complex, or that do not align with the customer's economic profile.

8.1 Identifying Suspicious Activities

Suspicious activities may include, but are not limited to, large sums of money being moved without clear justification, fund transfers to or from high-risk countries, or transactions that do not follow the customer's usual behavior. The Company will use advanced monitoring tools to detect transaction patterns that match the established risk indicators.

8.2 Reporting Procedure

When suspicious activity is identified, the **MLRO** is responsible for investigating the situation and, if necessary, filing a **SAR** with the Financial Intelligence Unit (FIU). Suspicious activity reports must be made confidentially and must follow local regulations and international recommendations to ensure the protection of the customer and the Company.

8.3 Actions in Case of Reporting

Once a **SAR** is filed, **Prime Global FX** will suspend any transactions related to the suspicious activity until a response is received from the authorities. The Company will also conduct a thorough review of the business relationship and may terminate it if it is confirmed that the activity is linked to money laundering or terrorist financing.



9. Capacitación / Training

Español:

La **capacitación** es un pilar fundamental para garantizar que todo el personal de **Prime Global FX** esté bien preparado para identificar y manejar riesgos de lavado de dinero (AML) y financiamiento del terrorismo (CFT). La Compañía reconoce que una fuerza laboral educada y consciente es esencial para prevenir actividades ilegales y para cumplir con las normativas aplicables.

9.1 Capacitación Inicial / Initial Training

Todo nuevo empleado de **Prime Global FX** debe pasar por un proceso de capacitación inicial antes de que inicie sus funciones. Este entrenamiento abarcará temas como la política AML de la Compañía, los procedimientos de **diligencia debida del cliente (CDD)**, la identificación de transacciones sospechosas y la normativa internacional sobre lavado de dinero y financiamiento del terrorismo.

El curso debe ser completado en su totalidad y se evaluará al final para asegurar que el empleado comprenda los principios y procedimientos clave. Solo después de completar la capacitación inicial, el empleado podrá interactuar con clientes o procesar transacciones.

9.2 Capacitación Continua / Ongoing Training

Dado que las regulaciones y los métodos de lavado de dinero y financiamiento del terrorismo evolucionan constantemente, es imperativo que **Prime Global FX** brinde capacitación continua. Esta capacitación debe llevarse a cabo anualmente para todos los empleados, con especial énfasis en cambios regulatorios, nuevas tecnologías de prevención, y amenazas emergentes.

Además de la capacitación anual, el **MLRO** y otros funcionarios clave deberán participar en seminarios, conferencias y otras actividades de educación continua para mantenerse al día con las mejores prácticas internacionales.

9.3 Evaluación de la Capacitación / Training Evaluation

La eficacia de la capacitación será evaluada mediante pruebas de conocimiento y simulaciones de situaciones reales de lavado de dinero. Se deben realizar revisiones periódicas para asegurar que los empleados no solo comprendan los procedimientos, sino que también los apliquen correctamente en sus interacciones diarias con clientes y transacciones.

English:

Training is a fundamental pillar to ensure that all staff at **Prime Global FX** are well-equipped to identify and handle money laundering (AML) and terrorist financing (CFT) risks. The Company acknowledges that an educated and aware workforce is essential in preventing illegal activities and complying with applicable regulations.



9.1 Initial Training

All new employees of **Prime Global FX** must undergo initial training before starting their duties. This training will cover topics such as the Company's AML policy, customer **due diligence (CDD)** procedures, identifying suspicious transactions, and international regulations regarding money laundering and terrorist financing.

The course must be completed in full, and employees will be evaluated at the end to ensure they understand key principles and procedures. Only after completing the initial training can the employee interact with customers or process transactions.

9.2 Ongoing Training

As regulations and money laundering and terrorist financing methods constantly evolve, it is imperative that **Prime Global FX** provides ongoing training. This training must take place annually for all employees, with a special focus on regulatory changes, new prevention technologies, and emerging threats.

In addition to annual training, the **MLRO** and other key personnel must participate in seminars, conferences, and other educational activities to stay up to date with international best practices.

9.3 Training Evaluation

The effectiveness of the training will be evaluated through knowledge tests and simulations of real-life money laundering situations. Regular reviews should be conducted to ensure that employees not only understand the procedures but also apply them correctly in their daily interactions with clients and transactions.

10. Conservación de Datos / Data Retention

Español:

La **conservación de datos** es esencial para cumplir con los requisitos legales y regulatorios de **Prime Global FX**. Los registros deben ser conservados durante un período mínimo de **5 años** después de la finalización de la relación comercial o la transacción correspondiente. Este período de conservación permite a las autoridades acceder a los registros cuando sea necesario para realizar investigaciones.

10.1 Tipos de Datos a Retener / Types of Data to Retain

Prime Global FX deberá conservar todos los documentos relacionados con la verificación de la identidad del cliente, registros de transacciones, informes de actividades sospechosas y cualquier otro documento pertinente relacionado con la diligencia debida y la prevención del lavado de dinero y financiamiento del terrorismo.



Además de los documentos mencionados, se deben conservar los registros de todas las interacciones con los clientes, incluidos correos electrónicos, registros telefónicos y cualquier otra comunicación que pueda estar relacionada con la prevención de delitos financieros.

10.2 Seguridad de los Datos / Data Security

Los datos deben ser almacenados de manera segura, tanto en formato físico como digital. Prime Global FX implementará medidas de seguridad adecuadas para proteger la información confidencial de los clientes contra el acceso no autorizado, la pérdida o el robo. Las copias de seguridad de los datos deben realizarse regularmente y almacenarse en lugares seguros.

10.3 Eliminación de Datos / Data Deletion

Al final del período de retención, los datos serán eliminados de manera segura y conforme a las normativas aplicables. Prime Global FX se asegurará de que todos los datos obsoletos sean destruidos de forma que no puedan ser recuperados o utilizados indebidamente.

English:

Data retention is essential for complying with legal and regulatory requirements at **Prime Global FX**. Records must be kept for a minimum of **5 years** after the completion of the business relationship or the corresponding transaction. This retention period allows authorities to access the records when necessary for investigations.

10.1 Types of Data to Retain

Prime Global FX must retain all documents related to customer identity verification, transaction records, suspicious activity reports, and any other pertinent documents related to due diligence and preventing money laundering and terrorist financing.

In addition to the aforementioned documents, records of all interactions with customers, including emails, phone logs, and any other communications that may relate to financial crime prevention, must be retained.

10.2 Data Security

Data must be stored securely, both in physical and digital formats. Prime Global FX will implement appropriate security measures to protect confidential customer information from unauthorized access, loss, or theft. Backups of the data should be performed regularly and stored in secure locations.

10.3 Data Deletion

At the end of the retention period, the data will be securely deleted in compliance with applicable regulations. Prime Global FX will ensure that all outdated data is destroyed in such a way that it cannot be recovered or misused.



11. Manejo de Conflictos de Interés / Conflict of Interest Management

Español:

El **manejo de conflictos de interés** es esencial para mantener la integridad de las operaciones de **Prime Global FX**. Los empleados y directivos deben evitar cualquier situación que pueda comprometer su capacidad para tomar decisiones objetivas. Los conflictos de interés pueden surgir cuando un empleado tiene intereses personales que pueden influir en sus decisiones profesionales, o cuando actúa en nombre de un cliente o tercero que tiene un interés contrario a los intereses de la Compañía.

11.1 Identificación de Conflictos de Interés / Identifying Conflicts of Interest

Prime Global FX implementará un sistema de declaración de intereses para sus empleados y directivos, en el que deberán informar sobre cualquier posible conflicto que pueda surgir. Esto incluirá situaciones donde un empleado tenga intereses financieros, familiares o profesionales que puedan entrar en conflicto con los intereses de la Compañía.

11.2 Medidas para Mitigar Conflictos / Measures to Mitigate Conflicts

Cuando se identifique un conflicto de interés, Prime Global FX tomará medidas inmediatas para mitigar cualquier impacto negativo. Estas medidas pueden incluir la reubicación de responsabilidades dentro de la organización, la creación de barreras de información (Chinese walls) o la exclusión del individuo de la toma de decisiones relacionadas con el conflicto.

11.3 Capacitación sobre Conflictos de Interés / Training on Conflicts of Interest

Los empleados recibirán capacitación regular sobre cómo identificar y manejar conflictos de interés. Se les instruirá para que informen cualquier posible conflicto de manera oportuna y para que sigan las políticas de la Compañía para gestionar tales situaciones.

English:

Conflict of interest management is essential to maintain the integrity of **Prime Global FX** operations. Employees and executives must avoid any situation that could compromise their ability to make objective decisions. Conflicts of interest may arise when an employee has personal interests that could influence their professional decisions or when they act on behalf of a client or third party with an interest contrary to the Company's interests.

11.1 Identifying Conflicts of Interest

Prime Global FX will implement an interest declaration system for its employees and executives, where they must report any potential conflicts that may arise. This will include situations where an

employee has financial, familial, or professional interests that may conflict with the Company's interests.



11.2 Measures to Mitigate Conflicts

When a conflict of interest is identified, Prime Global FX will take immediate action to mitigate any negative impact. These measures may include reassigning responsibilities within the organization, creating information barriers (Chinese walls), or excluding the individual from decision-making related to the conflict.

12. Auditoría Interna / Internal Audit

Español:

La **auditoría interna** es un proceso fundamental para garantizar que las políticas de **Prevención de Lavado de Dinero (AML) y Financiamiento al Terrorismo (CFT)** se implementen de manera efectiva y que todos los procedimientos sean seguidos correctamente dentro de **Prime Global FX**. Las auditorías internas permiten identificar brechas en los controles, asegurar la eficacia de los procedimientos y proporcionar una evaluación imparcial sobre el cumplimiento de la normativa vigente.

12.1 Propósito de la Auditoría Interna / Purpose of Internal Audit

El propósito principal de las auditorías internas es asegurarse de que **Prime Global FX** cumpla con las políticas, procedimientos y regulaciones que rigen el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo. Además, se busca verificar que todas las actividades de la empresa, incluidas las transacciones de clientes, estén alineadas con las leyes locales e internacionales, como las Recomendaciones del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI/FATF) y las normativas del país en el que opera.

12.2 Metodología de Auditoría / Audit Methodology

Las auditorías internas seguirán una metodología estándar que incluye:

- **Revisión de documentos:** El equipo de auditoría revisará los registros de las transacciones y los informes de actividades sospechosas presentados por el MLRO (Oficial de Reporte de Lavado de Dinero).
- **Entrevistas:** Se llevarán a cabo entrevistas con los empleados clave responsables de la implementación de políticas AML y CFT, para evaluar su comprensión y la efectividad de las políticas.
- **Pruebas de cumplimiento:** Se realizarán pruebas para verificar que los procedimientos de verificación de identidad de los clientes y las evaluaciones de riesgos sean aplicados correctamente en todos los casos.
- **Análisis de riesgos:** La auditoría evaluará la exposición a riesgos de lavado de dinero en todas las áreas de la empresa y la efectividad de los controles internos implementados para mitigarlos.



12.3 Informe de Auditoría / Audit Report

Al final de cada auditoría interna, se elaborará un informe detallado que incluirá:

- Los hallazgos de la auditoría, destacando cualquier deficiencia en los controles o procesos.
- Recomendaciones para mejorar las políticas y procedimientos existentes.
- Evaluación del cumplimiento con las regulaciones aplicables.
- Una evaluación de las áreas de alto riesgo que podrían requerir controles adicionales.

Este informe será entregado al **Consejo de Administración**, y se tomarán acciones correctivas basadas en las recomendaciones de la auditoría. Si se encuentran irregularidades graves, se realizarán informes inmediatos para la toma de decisiones rápidas.

12.4 Frecuencia de Auditorías / Audit Frequency

Las auditorías internas serán **anuales** y estarán programadas en función de los riesgos asociados con las actividades de la empresa y las actualizaciones regulatorias. En el caso de que surjan cambios importantes en las leyes o en los procedimientos internos, se podrán realizar auditorías adicionales.

English:

Internal auditing is a fundamental process to ensure that **Anti-Money Laundering (AML)** and **Counter-Terrorist Financing (CFT)** policies are effectively implemented, and that all procedures are properly followed within **Prime Global FX**. Internal audits allow for identifying gaps in controls, ensuring the effectiveness of procedures, and providing an impartial assessment of compliance with current regulations.

12.1 Purpose of Internal Audit

The primary purpose of internal audits is to ensure that **Prime Global FX** complies with the policies, procedures, and regulations governing money laundering and terrorist financing. Additionally, it aims to verify that all company activities, including customer transactions, align with local and international laws, such as the Financial Action Task Force (FATF) recommendations and the regulations of the country where the company operates.

12.2 Audit Methodology

Internal audits will follow a standard methodology that includes:

- **Document Review:** The audit team will review transaction records and suspicious activity reports submitted by the MLRO (Money Laundering Reporting Officer).



- **Interviews:** Interviews will be conducted with key employees responsible for implementing AML and CFT policies to assess their understanding and the effectiveness of the policies.
- **Compliance Testing:** Tests will be carried out to verify that client identity verification procedures and risk assessments are correctly applied in all cases.
- **Risk Analysis:** The audit will assess the company's exposure to money laundering risks in all areas and the effectiveness of the internal controls implemented to mitigate them.

12.3 Audit Report

At the end of each internal audit, a detailed report will be prepared, including:

- Audit findings, highlighting any deficiencies in controls or processes.
- Recommendations for improving existing policies and procedures.
- Assessment of compliance with applicable regulations.
- An evaluation of high-risk areas that may require additional controls.

This report will be submitted to the **Board of Directors**, and corrective actions will be taken based on the audit recommendations. If serious irregularities are found, immediate reports will be made for rapid decision-making.

12.4 Audit Frequency

Internal audits will be conducted **annually** and will be scheduled based on the risks associated with the company's activities and regulatory updates. If significant changes occur in laws or internal procedures, additional audits may be carried out.

13. Actualización de la Política / Policy Updates

Español:

La política de **Prevención de Lavado de Dinero (AML)** y **Combate al Financiamiento del Terrorismo (CFT)** será revisada y actualizada de manera **anual** o con mayor frecuencia si surgen **cambios regulatorios importantes** que afecten las operaciones de **Prime Global FX**. El objetivo de esta actualización es asegurarse de que la política siga siendo efectiva, se mantenga alineada con las mejores prácticas internacionales y cumpla con las normativas vigentes.

13.1 Revisión Anual / Annual Review

La política será revisada anualmente por el **Consejo de Administración** y el **Oficial de Cumplimiento** para asegurarse de que todos los procedimientos y controles estén



actualizados y sean adecuados para mitigar los riesgos asociados con el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo. Durante esta revisión, se considerarán los siguientes aspectos:

- **Cambios regulatorios:** Cualquier modificación en la legislación local o internacional que pueda afectar los procedimientos de AML/CFT.
- **Lecciones aprendidas:** Evaluación de incidentes o irregularidades que hayan ocurrido durante el año y cómo se pueden ajustar las políticas para prevenir futuros problemas.
- **Tecnología:** Innovaciones tecnológicas o herramientas que puedan mejorar los procesos de monitoreo y verificación de clientes.

13.2 Actualización por Cambios Regulatorios / Update Due to Regulatory Changes

Si se implementan **nuevas regulaciones** o se emiten directrices de organismos como el **Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI)**, la **Unión Europea (UE)** o cualquier otra autoridad competente, **Prime Global FX** actualizará su política para garantizar el cumplimiento total. Estas actualizaciones serán aprobadas por la junta directiva antes de su implementación.

13.3 Proceso de Actualización / Update Process

El proceso de actualización de la política incluirá:

- **Evaluación de cambios regulatorios:** El equipo de cumplimiento y el MLRO revisarán todas las nuevas regulaciones y determinarán si es necesario modificar la política.
- **Consultas internas:** Se realizará una consulta con el personal clave para comprender cómo las actualizaciones pueden afectar las operaciones diarias y las interacciones con los clientes.
- **Aprobación formal:** Después de la revisión interna, las actualizaciones serán presentadas al **Consejo de Administración** para su aprobación final.
- **Capacitación sobre la nueva política:** Después de aprobarse, todos los empleados recibirán capacitación para garantizar que comprendan y apliquen las modificaciones realizadas.

English:

The **Anti-Money Laundering (AML)** and **Counter-Terrorist Financing (CFT)** policy will be reviewed and updated **annually** or more frequently if significant **regulatory changes** arise that affect the operations of **Prime Global FX**. The goal of this update is to ensure the policy remains effective, aligned with international best practices, and compliant with current regulations.



13.1 Annual Review

The policy will be reviewed annually by the **Board of Directors** and the **Compliance Officer** to ensure that all procedures and controls are up to date and appropriate to mitigate the risks associated with money laundering and terrorist financing. During this review, the following aspects will be considered:

- **Regulatory Changes:** Any changes in local or international legislation that may affect AML/CFT procedures.
- **Lessons Learned:** Evaluation of incidents or irregularities that occurred during the year and how the policies can be adjusted to prevent future issues.
- **Technology:** Technological innovations or tools that may improve the client monitoring and verification processes.

13.2 Update Due to Regulatory Changes

If **new regulations** are implemented or guidelines are issued by bodies such as the **Financial Action Task Force (FATF)**, **European Union (EU)**, or any other competent authority, **Prime Global FX** will update its policy to ensure full compliance. These updates will be approved by the Board of Directors before implementation.

13.3 Update Process

The policy update process will include:

- **Evaluation of regulatory changes:** The compliance team and MLRO will review all new regulations and determine whether the policy needs to be modified.
- **Internal consultations:** Key staff will be consulted to understand how updates may impact daily operations and customer interactions.
- **Formal approval:** After internal review, updates will be presented to the **Board of Directors** for final approval.
- **Training on new policy:** After approval, all employees will undergo training to ensure they understand and apply the changes.

