

Kebijakan Anti Pencucian Uang (AML) dan Prinsip Mengenal Nasabah (KYC) Caracol Ltd (selanjutnya disebut sebagai «Kebijakan »)

Berlaku mulai 1 April 2023

Pencucian uang adalah proses mengubah dana yang berasal dari kegiatan ilegal (penipuan, korupsi, terorisme, dll.) menjadi dana atau investasi lain yang terlihat sah untuk menyembunyikan atau mengaburkan sumber sebenarnya dari dana tersebut.

Untuk memerangi penetrasi uang yang berasal dari kegiatan kejahatan ke dalam perekonomian dan untuk mencegah kegiatan teroris, negara-negara terlibat dalam perang melawan pencucian uang. Karena keterbukaan dan aksesibilitas pasar keuangan dan pergerakan modal bebas di dalamnya, lembaga keuangan dapat menjadi salah satu cara untuk melegalkan pendapatan hasil kejahatan.

Oleh karena itu, Caracol Ltd diatur dan sesuai dengan hukum dan perundang-undangan untuk memerangi pencucian uang dan pendanaan teroris:

Undang-Undang Perbankan, 1987

Undang-Undang Anti-Pencucian Uang, 2002

Undang-Undang Penanggulangan Terorisme, 2002

Rekomendasi untuk Pencucian Uang FATF

Ketentuan umum

Ini adalah Kebijakan Caracol Ltd, sebuah Perusahaan yang didirikan berdasarkan hukum Republik Kepulauan Marshall, No. Reg. 114137 dengan kantor terdaftar di Trust Company Complex, Ajeltake Road, Pulau Ajeltake, Majuro, Kepulauan Marshall, MH 96960 (selanjutnya disebut sebagai «**Perusahaan**», «**Kami**») dalam memerangi pencucian uang, serta keterlibatannya dalam mengidentifikasi dan mencegah aktivitas apa pun yang terkait dengan pencucian uang, pendanaan

teroris, dan potensi penggunaan produk dan layanan Perusahaan untuk tujuan pencucian uang.

Kata-kata yang huruf diawali huruf kapital memiliki makna yang didefinisikan dalam definisi berikut.

Definisi berikut akan memiliki arti yang sama terlepas dari apakah definisi tersebut muncul dalam bentuk tunggal atau jamak.

Definisi

Akun berarti akun terdaftar Klien di Platform Perusahaan.

Klien berarti pengguna yang telah berhasil mendaftarkan akun di Platform dengan maksud untuk menyelesaikan transaksi keuangan.

Perusahaan berarti Caracol Ltd, sebuah Perusahaan yang didirikan berdasarkan hukum Republik Kepulauan Marshall, No. Reg. 114137, dengan kantor terdaftar di Trust Company Complex, Ajeltake Road, Pulau Ajeltake, Majuro, Kepulauan Marshall, MH96960.

Dana berarti uang dan padanannya yang berlaku untuk aktivitas resmi di Platform.

Platform berarti platform perdagangan online yang tersedia di Website.

Website/Situs merujuk stockity.id

Verifikasi (KYC - Prinsip Mengenal Nasabah)

Untuk verifikasi, Kami meminta dokumen yang membuktikan identitas Klien Kami. Dokumen tersebut bisa berupa:

- foto paspor atau kartu identitas Klien;
- foto kartu bank/tangkapan layar dompet elektronik Klien;
- foto Klien yang memegang dokumen yang ditunjukkan di tangan.

Untuk mematuhi hukum untuk menanggulangi pencucian uang atau pendanaan teroris, Perusahaan dapat meminta Klien untuk menyerahkan dokumen tambahan seperti:

- tagihan utilitas (tidak lebih dari 3 bulan);
- surat referensi bank (tidak lebih dari 3 bulan);
- rekening koran bank (tidak lebih dari 3 bulan);
- dokumen yang mengonfirmasi sumber kekayaan/Dana (misalnya, gaji, penjualan properti, pinjaman, warisan);
- dokumen identitas kedua (misalnya SIM);
- salinan notaris dari dokumen yang disebutkan di atas.

Dokumen dalam bahasa selain bahasa Inggris harus diterjemahkan ke dalam bahasa Inggris; terjemahan harus diaktakan dan dikirim bersama dengan salinan dokumen asli dengan foto yang jelas.

Klien mengirimkan dokumen yang ditunjukkan ke tim kepatuhan kami melalui email: verification@stockity.id dalam format file gambar (Jpg, Jpeg, PDF). Dokumen tidak dapat diterima dalam arsip rar atau zip atau dalam format doc, docx, atau format teks lainnya.

Klien harus memberikan dokumen yang disyaratkan dalam Empat Belas (14) hari kalender sejak permintaan Perusahaan.

Verifikasi dilakukan dalam Dua Puluh (20) menit sejak Klien memberikan seluruh dokumen yang diminta oleh Perusahaan. Dalam beberapa kasus, Perusahaan berhak untuk memperpanjang periode ini hingga Tujuh (7) hari kalender.

Untuk verifikasi tambahan, Kami sepatutnya melakukan verifikasi Klien menggunakan metode berikut - panggilan konferensi Skype, Zoom, atau jenis komunikasi lainnya mengenai prosedur verifikasi «Tatap Muka».

Agar Kami dapat menerapkan langkah-langkah verifikasi Klien melalui prosedur KYC dan AML yang ditetapkan dalam Kebijakan ini untuk perilaku bisnis yang tidak

terganggu, jelas, dan normal, Kami juga dapat melibatkan kontraktor independen yang mematuhi standar kualitas tinggi dalam memverifikasi Klien seperti yang dipersyaratkan oleh hukum dan perundang-undangan yang berlaku. Untuk deskripsi yang lebih mendetail, lihat [Kebijakan Privasi](#) Kami.

Persyaratan dokumen identitas

Halaman paspor, kartu identitas, atau dokumen identifikasi lain yang diperlukan harus terbuka di kedua sisi (jika ada). Dokumen harus benar-benar terlihat pada foto/pemindaian, tanpa tepi atau sudut yang terpotong, dan tanpa silau dari lampu flash atau elemen apa pun yang dikecualikan. Tanda tangan pribadi pada dokumen dapat ditutup. Semua data pada dokumen harus dapat dibaca dan terbaca. Dokumen akan diperiksa apakah menggunakan Photoshop atau editor gambar lainnya. Klien harus berusia mayoritas secara hukum pada saat pembuatan akun. Dokumen harus valid. Watermarking diperbolehkan.

Cara memeriksa validitas dokumen jika ada kecurigaan tidak valid

Layanan pemeriksaan online AML yang didasarkan pada Daftar Pantau Global AML (sumber data risiko AML global termasuk daftar sanksi (seperti OFAC, PBB, HMT, UE, DFAT, dan lainnya), daftar penegakan hukum (Interpol, pemerintah khusus negara dan lembaga negara, dan kepolisian), dan badan pengawas internasional (komisi keuangan dan sekuritas) dari seluruh dunia.

Persyaratan kartu bank

Kartu bank harus benar-benar terlihat di foto, tanpa tepi atau sudut yang terpotong, dan tanpa silau dari lampu flash. Data berikut harus terlihat pada foto kartu:

- nama depan dan belakang pemegang kartu;
- 6 digit pertama dan 4 digit terakhir nomor kartu;
- tanggal masa berlaku kartu.

Jika nama pemegang kartu tidak tercantum pada kartu, maka Kami dapat meminta konfirmasi identitas pemilik kartu. Ini dapat berupa tangkapan layar dari rekening bank online di mana nama lengkap pemegang kartu terlihat. Atau dapat berupa pernyataan dari bank yang membuktikan bahwa kartu tersebut dikeluarkan untuk pemegang kartu. Pernyataan tersebut harus berisi nama pemegang kartu, nomor kartu (data tidak lengkap diizinkan), tanda tangan operator bank, dan stempel bank.

Persyaratan untuk dompet elektronik (e-wallet)

Untuk memverifikasi dompet elektronik, tangkapan layar deposit ke Caracol Ltd akan diperlukan. Tangkapan layar harus menunjukkan pembayaran itu sendiri, waktu dan tanggal transaksi, dan nomor dompet elektronik. Dompet elektronik juga memerlukan tangkapan layar halaman yang menunjukkan data pribadi - nama depan dan belakang, tanggal lahir (jika memungkinkan). Untuk dua tangkapan layar, harus ada informasi umum yang terlihat untuk memperjelas bahwa tangkapan layar diambil dari dompet elektronik yang sama.

Persyaratan untuk foto dengan dokumen di tangan (selfie)

Paspor, KTP, atau dokumen lainnya harus benar-benar terlihat pada foto dan data harus dapat dibaca dan terbaca. Tanda tangan boleh ditutup. Wajah Klien harus benar-benar terlihat pada foto dan cocok dengan foto di paspor (d disesuaikan dengan usia). Paspor pada selfie dan paspor pada foto/pemindaian harus identik.

Dokumen dalam bahasa selain bahasa Inggris harus diterjemahkan ke dalam bahasa Inggris; terjemahan harus diaktakan dan dikirim bersama dengan salinan dokumen asli dengan foto Klien yang jelas ada di dalamnya.

Kontraktor independen yang mungkin dilibatkan oleh Perusahaan untuk memverifikasi Klien, tunduk pada semua peraturan yang diperlukan dan hukum yang berlaku mengenai penanganan data pribadi, akan menerima dokumen dalam bahasa selain bahasa Inggris.

Akun diverifikasi tidak hanya untuk mematuhi Kebijakan ini, tetapi juga untuk memastikan keamanan Dana Klien.

Deposit Dana

Nama penyeter (Klien) Dana harus sepenuhnya sesuai dengan nama yang dicantumkan di Akun terdaftar (jika sistem pembayaran menunjukkan nama penyeter (Klien) Dana) agar berhasil menyelesaikan prosedur pengisian Dana. Pembayaran dari pihak ketiga dilarang.

Perusahaan berhak untuk menuntut kepatuhan yang ketat terhadap prosedur yang diterima untuk deposit dan menarik Dana.

Prosedur Pencegahan Pencucian Uang

Perusahaan

Dilarang menggunakan Situs untuk tujuan pencucian uang. Perusahaan menerapkan prosedur anti-pencucian uang tingkat lanjut. Semua transaksi dipantau untuk mencegah pencucian uang, yang dapat memiliki berbagai implikasi bagi Klien. Perusahaan berhak menolak untuk bekerja sama, menghentikan kerja sama, dan membatalkan transaksi Klien yang tidak menerima atau tidak mematuhi langkah-langkah ini untuk mencegah pencucian uang. Dana yang diterima oleh Perusahaan tidak boleh berasal dari kegiatan kejahatan. Perusahaan berkewajiban untuk melaporkan transaksi mencurigakan kepada pihak yang berwenang. Perusahaan berhak untuk meminta dokumen yang mengonfirmasi asal Dana Klien.

«**Transaksi Mencurigakan**». Dalam hal melakukan transaksi apa pun yang dimasukkan/ditarik ke dan dari Platform yang diyakini Perusahaan relevan dengan kemungkinan pelanggaran hukum atau peraturan apa pun, atau kemungkinan merupakan atau terkait dengan pendanaan teroris, tindakan teroris, organisasi teroris, teroris individu atau properti teroris, atau yang kompleks atau tidak biasa atau menyajikan pola yang tidak biasa, atau tidak memiliki tujuan ekonomi atau hukum yang jelas, atau bukan jenis transaksi di mana setiap orang biasanya diperkirakan terlibat, tim kepatuhan kami akan meneruskan laporan yang relevan kepada Komisi Perbankan Republik Kepulauan Marshall.

«**Kegiatan Mencurigakan**» harus dipahami sebagai transaksi dalam hal apa pun di mana ada kecurigaan bahwa orang tersebut terlibat dalam pencucian uang atau pendanaan teroris.

Kontra aktivitas kami terkait dengan «Transaksi Mencurigakan» / «Kegiatan Mencurigakan»:

- jika terdeteksi adanya tanda-tanda penipuan dalam melakukan transaksi keuangan setelah mengisi dana ke Akun Klien, Perusahaan berhak untuk membatalkan transaksi tersebut dan memblokir Akun Klien;
- jika Klien jelas bermaksud untuk menggunakan Akunnya untuk transaksi pertukaran antarsistem pembayaran, Perusahaan berhak untuk menolak permintaan Klien untuk Penarikan Dana dari Akunnya;
- dalam kasus di mana layanan keamanan Perusahaan mencurigai Klien melakukan penipuan atau kecurangan, Kami juga berhak untuk memblokir Akun Klien tanpa pemberitahuan sebelumnya dan tanpa kemungkinan menarik Dana.

Mitigasi risiko tersebut disertai dengan laporan kepada Komisi Perbankan Republik Kepulauan Marshall secepatnya, jika tim Kepatuhan yang melaporkan AML/CFT mengetahui, mencurigai atau memiliki alasan yang masuk akal untuk mengetahui atau mencurigai bahwa Klien tersebut terlibat dalam pencucian uang atau pendanaan teroris, dan jika ada alasan untuk mencurigai transaksi yang tujuannya adalah pencucian uang atau pendanaan teroris sesuai dengan Undang- Undang Anti-Pencucian Uang, 2002.

Prosedur pencegahan pencucian uang dapat memiliki konsekuensi berikut untuk Klien dan memaksakan pada mereka tugas-tugas berikut:

1. Klien harus memberikan semua data pribadi yang diminta saat membuka Akun. Data ini termasuk nama lengkap dan benar; salinan dua halaman pertama paspor atau salinan kartu identitas yang valid yang menunjukkan detail berikut: i. nomor dan negara penerbitan; ii. tanggal penerbitan dan masa berlaku; iii. tanda tangan orang tersebut (jika ada); alamat permanen; alamat email kontak; dan otoritas tertulis untuk mendapatkan verifikasi independen atas informasi apa pun yang diberikan. Nama-nama lain yang sebelumnya dimiliki; telepon (tidak termasuk nomor ponsel); tanggal dan tempat lahir; kebangsaan dan kewarganegaraan yang dimiliki saat ini dan sebelumnya; pekerjaan dan nama atasan (jika wiraswasta, sifat wiraswasta); tanda tangan; tujuan akun dan potensi aktivitas akun; dan sumber pendapatan atau kekayaan dapat diminta tambahan.
2. Penarikan hanya dapat dilakukan atas nama pemegang Akun. Jika Klien menyetorkan Dana ke Akunnya menggunakan transfer bank, Dana hanya dapat ditransfer ke pemilik rekening bank. Klien berjanji untuk memberikan nomor rekening yang benar dan dengan benar mencantumkan namanya untuk semua transfer uang ke Perusahaan. Jika Klien mengisi dana di Akunnya menggunakan kartu kredit/debit, Dana hanya akan ditransfer ke kartu yang sama.
3. Klien harus mendaftarkan Akun untuk dirinya sendiri.
4. Klien tidak dapat menerima Dana dari satu pihak ketiga atau lebih untuk mengelola Dana atas namanya atau demi kepentingan melalui Akunnya.
5. Dilarang menjual, mentransfer, dan/atau membeli Akun ke atau dari Klien lain atau pihak ketiga. Transfer dana antar-Klien di Platform, juga dilarang.
6. Klien hanya diperbolehkan memiliki satu akun. Penarikan atau kompensasi tidak dapat ditransfer ke Akun yang dibuka menggunakan nama fiktif, atau ke beberapa Akun yang dibuka oleh Klien yang sama.

7. Atas kebijakannya sendiri atau sesuai dengan ketentuan tentang melakukan prosedur identifikasi Klien, Perusahaan dapat meminta dari Klien dokumen identitas (misalnya, salinan resmi paspor atau dokumen lain yang dianggap perlu oleh Perusahaan dalam keadaan tertentu). Perusahaan juga dapat memblokir sementara Akun sampai informasi lengkap (bukti identitas dan alamat Klien, sumber Dana dan/atau sumber pendapatannya). Klien harus memberikan dokumen dan informasi tersebut dalam Empat Belas (14) hari kalender sejak permintaan Perusahaan. Perusahaan meninjau dokumen dan informasi yang dikirimkan tersebut dalam Tiga Puluh (30) hari kalender.
8. Klien setuju bahwa Kami dapat menggunakan data pribadi Klien yang diberikan untuk pemeriksaan anti-penipuan yang sesuai. Data pribadi yang diberikan Klien dapat ditransfer ke organisasi atau lembaga yang sesuai yang mungkin memerlukan informasi tersebut untuk memerangi penipuan.
9. Kami merekam percakapan telepon dan korespondensi elektronik Klien dengan tim dukungan kami, mengenai operasi di Platform serta aktivitas Klien di Platform. Rekaman itu juga dapat digunakan untuk tujuan kendali mutu dan pencegahan penipuan.
10. Perusahaan berhak untuk melakukan setidaknya satu (1) prosedur identifikasi Klien tambahan dengan memberikan dokumen sesuai dengan Kebijakan Prinsip Mengetahui Nasabah (KYC) Kami. Identifikasi ini bertujuan untuk mengurangi risiko penipuan dengan data pribadi.
11. Perusahaan berhak untuk melakukan prosedur identifikasi Klien dengan memberikan dokumen sesuai dengan Kebijakan Prinsip Mengetahui Nasabah (KYC) Kami setidaknya sekali per lima (5) tahun.
12. Apabila ada perubahan informasi yang dapat diidentifikasi Klien (misalnya, karena kedaluwarsa, dll.), Perusahaan harus melakukan prosedur verifikasi baru berdasarkan Kebijakan Prinsip Mengetahui Nasabah (KYC) Perusahaan.
13. Kami berhak dan berkewajiban untuk tidak menerima informasi yang diberikan oleh Klien jika Kami mengetahui atau memiliki alasan untuk percaya bahwa informasi ini tidak benar, tidak akurat, atau tidak lengkap. Dalam hal ini, Kami dapat menghubungi Klien untuk klarifikasi atau koreksi informasi ini.
14. Perusahaan menyatakan bahwa, untuk mematuhi Kebijakan AML ini, transfer Dana oleh Klien diizinkan semata-mata untuk tujuan melakukan operasi perdagangan di Platform. Jika Perusahaan cukup yakin bahwa transfer Dana digunakan oleh Klien yang melanggar hukum dan/atau Kebijakan AML Kami, dan/atau untuk tujuan selain

layanan Perusahaan yang ditawarkan, Perusahaan berhak untuk memblokir Akun Klien untuk mencegah pelanggaran tersebut.

Jika Anda memiliki pertanyaan tambahan, silakan hubungi Kami melalui email: verification@stockity.id.

Caracol Ltd

Alamat: Trust Company Complex Ajeltake Road, Pulau Ajeltake, Majuro, Kepulauan Marshall, MH96960