



## **POLÍTICA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO (AML) DE DIXON FINANCIAL LTD**

---

Dixon Financial LTD, una compañía privada (en adelante "Dixon" o "la Compañía"), en su interés por asegurar la protección de todos nuestros clientes contra delitos relacionados con el lavado de dinero y otros crímenes financieros, promueve activamente el comercio legal y transparente en nuestro sitio web. La Compañía ha preparado esta Política KYC y AML para manifestar nuestro cumplimiento voluntario con los estándares AML, tanto nacionales como internacionales.

Esta Política KYC y AML es una parte integral y está incorporada a nuestros Términos y Condiciones y a nuestro Aviso de Privacidad. Se aplicará a cualquier usuario del sitio web [[www.dixon-financial.com](http://www.dixon-financial.com)]. Al utilizar el sitio web, usted otorga su consentimiento a nuestros términos y condiciones y a esta política, independientemente de si ya posee una cuenta o si está explorando la posibilidad de tener una con nosotros. Si su uso de este sitio web tiene como objetivo cometer cualquier actividad delictiva, debe cesar inmediatamente el uso de nuestros servicios y/o del sitio web.

Para cumplir con las leyes nacionales o internacionales, nos reservamos el derecho, en cualquier momento, de cambiar o modificar los términos de esta Política KYC y AML, o de imponer nuevas condiciones, incluyendo, pero no limitado a, la adición de tarifas y cargos por el uso. Dichos cambios, adiciones o eliminaciones entrarán en vigor inmediatamente después de su notificación.

Los objetivos de esta Política son:

- Enfatizar el riguroso compromiso de la Compañía para evitar ser utilizada como un conducto para depositar, ocultar y transferir ganancias de origen criminal o fondos destinados a financiar el terrorismo.
- Resumir los principales procedimientos, sistemas y controles que la Compañía ha implementado para prevenir y detectar el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo (CFT).
- Explicar los riesgos más actuales de lavado de dinero y CFT a los que la Compañía está expuesta y cómo la Compañía pretende contrarrestar estos riesgos.
- Confirmar que la Compañía tomará las medidas necesarias para monitorear el cumplimiento de esta Política por parte de todo el personal.

¿Qué es el Lavado de Dinero?

La Compañía considera el lavado de dinero como el proceso mediante el cual las ganancias o fondos obtenidos ilegalmente son "limpiados" o "sanitizados" para disfrazar su origen ilícito.

La propiedad criminal puede adoptar cualquier forma, incluyendo dinero o su equivalente, valores, bienes tangibles y bienes intangibles. También incluye dinero, sea cual sea su origen, que se utiliza para financiar el terrorismo.



## **POLÍTICA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO (AML) DE DIXON FINANCIAL LTD**

---

Las actividades de lavado de dinero pueden incluir:

- Adquirir, usar o poseer bienes de origen criminal.
- Manejar las ganancias de delitos como el robo, el fraude y la evasión fiscal.
- Involucrarse conscientemente de cualquier manera con bienes de origen criminal.
- Participar en acuerdos para facilitar el lavado de bienes criminales.

Evaluación de Riesgos: Para la Evaluación de Riesgos, podemos clasificarlo a usted como un usuario de riesgo bajo, medio o alto, basándonos en lo siguiente:

- La suficiencia y adecuación de los documentos de identificación que usted presente.
- Su estatus social y/o financiero.
- La naturaleza y otra información similar sobre sus actividades comerciales o profesionales.
- Directrices emitidas por diversas organizaciones gubernamentales e intergubernamentales.

Su categorización de riesgo será siempre confidencial, sujeta a cualquier solicitud recibida de una autoridad de aplicación de la ley competente. La evaluación de riesgos no será revelada a ningún usuario bajo ninguna circunstancia.

Conozca a su Cliente (KYC): Debido al firme compromiso de la Compañía con las políticas de AML y KYC, cada cliente de la compañía debe completar un procedimiento de verificación. Antes de que Dixon inicie cualquier cooperación con el cliente, la Compañía se asegura de que se presente evidencia satisfactoria o se tomen otras medidas que produzcan evidencia satisfactoria de la identidad de cualquier cliente o contraparte. La Compañía también aplica un escrutinio reforzado a los clientes que residen en otros países, identificados por fuentes fidedignas como países con estándares AML deficientes o que pueden representar un alto riesgo de crimen y corrupción, así como a los beneficiarios finales que residen o cuyos fondos provienen de dichos países.

Usuarios Individuales: Durante el proceso de registro, cada cliente proporciona información personal, específicamente: nombre completo; fecha de nacimiento; país de origen; dirección residencial completa; fotografía; copias o copias certificadas de cualquier Documento Válido para probar la identificación; y documentos relativos al estado financiero/comercial de dicho usuario.

Se requieren los siguientes documentos para verificar la información personal (en caso de que los documentos estén en caracteres no latinos, para evitar retrasos, es necesario proporcionar una traducción notariada al inglés):

- Pasaporte vigente (mostrando la primera página del pasaporte local o internacional, donde la foto y la firma sean claramente visibles); o
- Licencia de conducir con fotografía; o
- Tarjeta de identidad nacional (mostrando el anverso y el reverso);



## **POLÍTICA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO (AML) DE DIXON FINANCIAL LTD**

---

Documentos que acrediten la dirección permanente actual (como facturas de servicios, extractos bancarios, etc.) que contengan el nombre completo y el lugar de residencia del cliente. Estos documentos no deben tener una antigüedad mayor a 3 meses desde la fecha de presentación.

Usuarios Empresariales: Si la compañía solicitante cotiza en una bolsa de valores reconocida o aprobada, o si existe evidencia independiente de que es una subsidiaria de propiedad total o bajo el control de dicha empresa, normalmente no se requerirán pasos adicionales para verificar su identidad. En caso de que la compañía no cotice en bolsa y ninguno de los directores principales o accionistas tenga ya una cuenta con Dixon, se deberá proporcionar la siguiente documentación:

- Certificado de incorporación (Acta constitutiva).
- Certificado de domicilio social y comprobante de domicilio fiscal de la corporación (con menos de 90 días de antigüedad).
- Certificado de directores y tarjeta de identificación fiscal.
- Contrato bancario de la corporación.
- Memorando y artículos de asociación.
- Resolución del Consejo de Administración para la apertura de la cuenta y el otorgamiento de autoridad a quienes la operarán.
- Certificado o documento que detalle los miembros y sus respectivos porcentajes de participación.
- Copia de la escritura / acuerdo de fideicomiso (si corresponde).
- Documentación de todos los Directores, Accionistas y Beneficiarios Finales, incluyendo: 1. Identificación Nacional, Pasaporte o Licencia de Conducir, y 2. Comprobante de domicilio con menos de 90 días de antigüedad.
- Monitoreo de la actividad del cliente.

Los usuarios individuales y empresariales deben informarnos sobre cualquier cambio en la información del cliente proporcionada dentro de los tres días posteriores a la realización de dichos cambios. Usted debe presentar un nuevo comprobante de domicilio dentro de los tres (3) meses siguientes a la modificación de la dirección registrada.

Procedimiento para la Verificación de Identidad: Podemos requerirle otra información o documentos que consideremos necesarios para verificar su identidad, si no podemos verificarla o si tenemos razones para creer que usted es una persona o entidad cuyos detalles aparecen en cualquier lista de sanciones oficial, gubernamental o intergubernamental relacionada con los esfuerzos AML. Dixon se reserva el derecho de rechazar el registro a cualquier persona que no cumpla con nuestra política.

También podemos requerirle que certifique que su Cuenta Bancaria Vinculada se mantiene únicamente con un banco comercial reconocido que cumple con todos los procedimientos KYC exigidos por las leyes aplicables. Para este fin, podemos pedirle que presente esta certificación en el formato que prescribamos.



## **POLÍTICA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO (AML) DE DIXON FINANCIAL LTD**

---

Dixon se reserva el derecho de rechazar el registro, prohibir transacciones desde o hacia, o terminar cualquier relación con cualquier cliente por cualquier motivo (o sin motivo alguno) en cualquier momento. Esto incluye, pero no se limita a, cualquier persona de o en jurisdicciones que no cumplan con los estándares internacionales AML establecidos por el Grupo de Acción Financiera (GAFI/FATF); cualquier persona en Listas de Sanciones oficiales; bajo solicitud o dirección razonable de una autoridad competente; o cualquier persona que no cumpla con los estándares, solicitudes o requisitos de debida diligencia del cliente de Dixon.

Si creemos que cualquier información obtenida del usuario es (a) inadecuada o incompleta; (b) falsa o engañosa; (c) insuficiente, resultando en la incapacidad de verificarla fácilmente; o (d) aparece en cualquier Lista de Sanciones, podemos, a nuestra entera discreción, rechazar o terminar (según sea el caso) el registro de dicha Cuenta o requerir que dicho usuario verifique nuevamente los Documentos Válidos. También podemos, a nuestra discreción, negarnos a abrir nuevas cuentas, cerrar Cuentas de Usuario existentes (después de la debida notificación), o negarnos a procesar transacciones si no podemos verificar la información debido a la falta de cooperación del usuario, o si dichas transacciones pudieran tener un efecto adverso material sobre nosotros.

Asistencia de Terceros: Podemos solicitar a uno o más proveedores de servicios externos apropiados que nos ayuden en la autenticación y verificación de los Documentos Válidos y otros detalles proporcionados por usted. Además, nos reservamos el derecho de verificar la identidad del cliente a través de medios no documentales, o una combinación de ambos. Usaremos métodos no documentales si seguimos teniendo incertidumbre sobre la verdadera identidad de un Usuario, tales como:

a) Confirmar la validez del correo electrónico; b) Confirmar la validez del número de teléfono y/o número de cuenta bancaria; y c) Confirmar su ubicación usando, entre otros, su dirección IP. Estos procesos pueden ser automatizados o manuales.

Monitoreo de Actividad: Podemos monitorear y marcar para revisión todas las transacciones cuyos montos excedan los límites especificados por las leyes locales, directrices oficiales o las mejores prácticas de la industria. Adicionalmente, monitoreamos regularmente (tanto manualmente como mediante algoritmos de software) todas las transacciones ejecutadas o intentadas en nuestro Sitio Web, para identificar y resaltar rápidamente cualquier actividad sospechosa. Esto incluye, sin limitación, actividades que parezcan:

- Ser una recolección de fondos para ser usados, total o parcialmente, por una organización criminal, o para llevar a cabo actividades terroristas.
- Haber sido estructuradas con una complejidad inusual o injustificada para evitar los requisitos de reporte.



## **POLÍTICA DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO (AML) DE DIXON FINANCIAL LTD**

---

- Haber sido transaccionadas con un propósito de mala fe (mala fide) o sin una justificación económica sólida.
- Señalar posibles actividades de "lavado de dinero", según se define en las leyes aplicables.
- Ser inusuales por ser inconsistentes con el perfil de riesgo del Usuario, su patrón de uso esperado o su sofisticación.

Al detectar cualquier actividad sospechosa, nos reservamos el derecho de tomar las acciones apropiadas sin notificación previa al Usuario, incluyendo (i) terminar la Cuenta, (ii) restringir y/o bloquear el acceso futuro a nuestro Sitio Web, y (iii) notificar a las autoridades competentes sobre las actividades sospechosas.

Dixon mantendrá los siguientes registros:

- Registros de todas las transacciones ejecutadas por usted en nuestro Sitio Web, por un período de al menos 5 (Cinco) años desde la fecha de cada transacción.
- Registros de todas las transacciones sospechosas o transnacionales, por un período de al menos 10 (Diez) años, incluyendo detalles sobre la naturaleza, valor y partes involucradas.
- Registros de identificación de Usuarios por un período de al menos 5 (Cinco) años desde la fecha de terminación de la relación con dicho usuario.

Notificaciones entre las partes: Para asegurar el cumplimiento de esta Política y/o las leyes aplicables, la Compañía puede necesitar enviarle notificaciones. Estas se enviarán a la dirección que usted proporcionó. Cuando usted necesite compartir información según esta Política, puede hacerlo electrónicamente, enviando un correo electrónico a nuestro Director de Cumplimiento (Chief Compliance Officer).

### **Intermediarios operativos y flujo de fondos**

Como parte de su modelo operativo, Dixon Financial LTD podrá utilizar intermediarios externos para la recepción y canalización de fondos. En este contexto, Zentrix Pro S.A. de C.V. actúa únicamente como intermediario operativo, sin administrar, invertir ni disponer de los fondos, y sin mantener relación directa con los clientes finales.

Dixon Financial LTD conserva la responsabilidad principal sobre los procesos de debida diligencia del cliente (KYC), monitoreo de operaciones, evaluación de riesgo y reporte de actividades sospechosas, mientras que Zentrix Pro S.A. de C.V. aplica controles AML/KYC dentro del alcance de su función operativa conforme a sus políticas internas.

Compliance logic:

- AML del cliente = Dixon
- AML operativo = Zentrix
- Roles separados y claros