

1. Propósito

Esta política establece los procedimientos de Betnroll.com para la prevención del lavado de dinero, la financiación del terrorismo y la proliferación de armas de destrucción masiva (AML/CFT/CFP). Como casino en línea con licencia bajo la jurisdicción de Curazao, Betnroll.com está obligado a implementar medidas de debida diligencia para detectar, prevenir y reportar actividades sospechosas.

2. Alcance

Esta política aplica a todos los departamentos, empleados y terceros involucrados en las operaciones de Betnroll.com, incluyendo agentes de pago, proveedores de servicios de pago (PSP) y afiliados.

3. Marco Regulatorio

Betnroll.com se compromete al pleno cumplimiento de todas las leyes y regulaciones aplicables en materia de AML/CFT/CFP (Prevención del Lavado de Dinero / Financiación del Terrorismo / Financiación de la Proliferación), incluyendo las directrices de la CGA, las recomendaciones del GAFI (FATF), y las normas internacionales relevantes.

4. Enfoque Basado en Riesgo

La empresa aplica un enfoque basado en riesgos para identificar y mitigar los riesgos relacionados con el lavado de dinero. Esto incluye la elaboración de perfiles de clientes y transacciones según su nivel de riesgo.

5. Debida Diligencia del Cliente (CDD)

La verificación del cliente se requiere en los siguientes casos:

- Cuando los jugadores realicen transacciones financieras iguales o superiores a USD 2,500.
- Cuando se realicen transacciones ocasionales que superen los USD 2,500.
- Cuando exista sospecha de lavado de dinero o financiación del terrorismo.

- Cuando haya dudas sobre la exactitud o suficiencia de los datos de identificación previamente obtenidos.

5.1. Verificación de Identidad

Para cumplir con las obligaciones legales y regulatorias, todos los usuarios deben completar un proceso de verificación de identidad antes de realizar ciertas acciones en la plataforma. Este proceso incluye, entre otros, la presentación de los siguientes documentos:

- Documento de identidad oficial con fotografía emitido por el gobierno.
- Comprobante de domicilio con una antigüedad no mayor a tres (3) meses.
- Selfie en vivo o verificación biométrica.

Condiciones adicionales:

- La verificación de identidad —incluyendo el documento de identidad, selfie biométrica y comprobante de domicilio— es obligatoria para procesar cualquier retiro desde la cuenta del usuario.
- Se requerirá comprobante de domicilio para todas las cuentas que superen los USD 2,000, independientemente de si se ha solicitado un retiro.

5.2. Debida Diligencia Reforzada (EDD)

Se requerirá en casos de alto riesgo, incluyendo jugadores de países de alto riesgo, depositantes de alto volumen o comportamientos inusuales.

6. Origen de los Fondos (SoF)

En el caso de depósitos elevados o patrones de transacción irregulares, los jugadores deberán proporcionar documentación adicional que acredite el origen legítimo de los fondos.

7. Monitoreo Continuo

El sistema automatizado de monitoreo identificará patrones irregulares tales como:

- Fraccionamiento de transacciones para evitar umbrales de reporte.
 - Depósitos/retiros frecuentes.
 - Uso de múltiples métodos de pago.
-

8. Reporte de Transacciones Sospechosas

Todas las transacciones sospechosas serán reportadas al Oficial de Cumplimiento y, si corresponde, a la autoridad reguladora pertinente (por ejemplo, la Unidad de Inteligencia Financiera).

Las siguientes transacciones o intentos de transacción se consideran inusuales:

A. Transacciones reportadas a la Policía o al Departamento de Justicia en relación con el lavado de dinero o financiación del terrorismo.

B. Transacciones realizadas por, o en nombre de, personas naturales o jurídicas, grupos o entidades incluidas en la Ordenanza Nacional de Sanciones (N.G. 2014 n.º 55).

C. Transacciones iguales o superiores a USD 3,000, ya sea en efectivo, cheque u otro medio de pago, incluyendo medios electrónicos o no físicos. Esto incluye, entre otros:

1. Transacciones no en efectivo iguales o superiores a USD 3,000:
Transferencias desde la cuenta bancaria del casino hacia cuentas bancarias locales o internacionales, a solicitud del cliente.
2. Depósitos o retiros iguales o superiores a USD 3,000 solicitados por el cliente.
3. Retiros de fondos (cash-outs) iguales o superiores a USD 3,000.

9. Conservación de Registros

Los registros relacionados con la debida diligencia del cliente (CDD), origen de fondos (SoF), reportes y transacciones se conservarán por un mínimo de cinco (5) años.

10. Capacitación y Concientización

Todo el personal recibirá capacitación anual sobre AML/CFT, incluyendo cómo detectar señales de alerta y seguir los procedimientos de reporte correspondientes.

11. Oficial de Cumplimiento

Betnroll.com ha designado a un Oficial de Cumplimiento responsable de implementar, supervisar y mejorar esta política.

12. Revisión y Actualización

Esta política será revisada anualmente o cuando ocurran cambios regulatorios significativos.

English versión:

Anti-Money Laundering (AML) Policy
418Services B.V. – Online Casino Operator
15/05/2025
Version: 1.0

1. Purpose

This policy sets out Betnroll.com's procedures for the prevention of money laundering, terrorist financing and Proliferation of weapons of mass destruction (AML/CFT/CFP). As a licensed online casino under the jurisdiction of Curaçao, Betnroll.com is obligated to implement due diligence measures to detect, prevent, and report suspicious activity.

2. Scope

This policy applies to all departments, employees, and third parties involved in the operation of Betnroll.com, including payment agents, payment service providers (PSPs), and affiliates.

3. Regulatory Framework

Betnroll.com is committed to full compliance with all applicable AML/CFT /CFP(Anti-Money Laundering/Counter Financing of Terrorism//Counter Financing of Proliferation) laws and regulations, including CGA guidelines, FATF recommendations, and relevant international standards.

4. Risk-Based Approach

The company applies a risk-based approach to identify and mitigate risks related to money laundering. This includes profiling customers and transactions according to their risk level.

5. Customer Due Diligence (CDD)

- When players engage in financial transactions equal to or exceeding USD 2,500
- When conducting occasional transactions exceeding USD 2,500
- When there is a suspicion of money laundering or terrorist financing
- When there are doubts regarding the accuracy or adequacy of previously obtained customer identification data.

5.1. Identity Verification

In order to comply with applicable legal and regulatory obligations, all users must complete an identity verification process prior to performing certain actions on the platform. This process includes, but is not limited to, the submission of the following documents and verification steps:

- Government-issued photo identification document.
- Proof of address dated within the last three (3) months.
- Live selfie or biometric verification.

Additional Conditions:

- Identity verification—including the photo ID, biometric selfie—is mandatory for processing any withdrawal from the user's account.
- Proof of address will be required for all accounts when the withdrawal amount exceeds USD 2,000.

5.2. Enhanced Due Diligence (EDD)

Required in high-risk cases, including players from high-risk countries, high-volume depositors, or unusual behavior.

6. Source of Funds (SoF)

For large deposits or irregular transaction patterns, players must provide additional documentation proving the legitimate origin of funds.

7. Ongoing Monitoring

The automated monitoring system will identify irregular patterns such as:

- Structuring transactions to avoid reporting thresholds
 - Frequent deposits/withdrawals
 - Use of multiple payment methods
-

8. Reporting Suspicious Transactions

All suspicious transactions will be reported to the Compliance Officer and, if warranted, to the relevant regulatory authority (e.g., Financial Intelligence Unit).

The following transactions or intended transactions are considered unusual:

- A. Transactions that are reported to the Police or the Department of Justice in connection with money laundering or terrorist financing.
- B. Transactions carried out by, or on behalf of, a natural or legal person, group, or entity listed under the Sanctions National Ordinance (N.G. 2014 no. 55).
- C. Transactions equal to or exceeding **USD 3,000**, regardless of whether they are executed in cash, by check, or via any other form of payment, including electronic or non-physical means. This includes, but is not limited to:
 - 1. **Cashless transactions** equal to or exceeding **USD 3,000**:
These refer to transfers from the casino's bank account to a local or international bank account at the request of the customer.
 - 2. **Deposits or withdrawals** of **USD 3,000** or more, made at the request of the customer.
 - 3. **Cash-outs** equal to or exceeding **USD 3,000**.

9. Record Keeping

Records of CDD, SoF, reports, and transactions will be retained for a minimum of 5 years.

10. Training and Awareness

All staff will receive annual training on AML/CFT, including how to detect red flags and follow reporting procedures.

11. Compliance Officer

Betnroll.com has appointed a Compliance Officer who is fully responsible for implementing, overseeing, and improving this policy.

12. Review and Update

This policy will be reviewed annually or whenever significant regulatory changes occur.

Lydia Obispo

MLRO obo Allyant Group B.V.

May 28, 2025



Philip M. Humme

Managing Director obo Allyant Group B.V.

May 28, 2025

Philip M. Humme

Title	AML Policy 418Services
File name	Betnroll_AML_Policy_final_ES-EN_.docx
Document ID	78054cefbecfeaa9c6118d13e316f972664ed9cf
Audit trail date format	MM / DD / YYYY
Status	● Signed

Document History



05 / 28 / 2025
20:06:09 UTC

Sent for signature to Lydia Obispo (lydia.obispo@allyant-group.com) and Philip Humme (philip.humme@allyant-group.com) from gala.serre@allyant-group.com
IP: 190.13.122.21



05 / 28 / 2025
21:44:27 UTC

Viewed by Lydia Obispo (lydia.obispo@allyant-group.com)
IP: 190.88.75.74



05 / 28 / 2025
21:45:04 UTC

Signed by Lydia Obispo (lydia.obispo@allyant-group.com)
IP: 190.88.75.74



05 / 28 / 2025
22:39:57 UTC

Viewed by Philip Humme (philip.humme@allyant-group.com)
IP: 206.0.71.10



05 / 28 / 2025
22:40:13 UTC

Signed by Philip Humme (philip.humme@allyant-group.com)
IP: 206.0.71.10



COMPLETED

05 / 28 / 2025
22:40:13 UTC

The document has been completed.