Company	Avronex Ltd.
Company No.	2026-00331
Effective Date	14 June 2026
Version	2.0

■■ PORTUGUÊS — Política AML & KYC

1. INTRODUÇÃO E COMPROMISSO

A Avronex Ltd. está comprometida com a prevenção e combate à lavagem de dinheiro (AML — Anti-Money Laundering), ao financiamento do terrorismo (CFT — Counter Financing of Terrorism) e a outras formas de crime financeiro. Esta Política está alinhada com as recomendações do GAFI/FATF (Grupo de Ação Financeira Internacional) e com as regulamentações de Santa Lúcia.

2. ABORDAGEM BASEADA EM RISCO

A Empresa adota uma abordagem baseada em risco para compliance AML/KYC, categorizando os clientes em três níveis de risco:
(a) Risco Baixo: clientes com perfil padrão, residentes em jurisdições de baixo risco;
(b) Risco Médio: clientes com algumas características de risco moderado;
(c) Risco Alto: PEPs (Pessoas Politicamente Expostas), clientes de jurisdições de alto risco ou com padrões de transação incomuns.

3. PROCEDIMENTOS DE KYC — VERIFICAÇÃO DO CLIENTE

Antes da ativação da conta, todos os clientes devem fornecer:
(a) Documento de identidade válido com foto (passaporte, RG ou CNH);
(b) Comprovante de residência recente (máximo 3 meses);
(c) Declaração de origem dos fundos;
(d) Para depósitos acima de USD 10.000: documentação adicional de fonte de riqueza.
O prazo para análise e resposta ao KYC é de até 5 (cinco) dias úteis após o envio completo da documentação.

4. PESSOAS POLITICAMENTE EXPOSTAS (PEP)

A Empresa aplica Due Diligence Reforçada (EDD) a todas as Pessoas Politicamente Expostas, incluindo: (a) chefes de Estado, ministros, parlamentares e membros do judiciário; (b) diretores de empresas públicas; (c) familiares e associados próximos de PEPs. Contas de PEPs requerem aprovação de nível superior e monitoramento contínuo aprimorado.

5. JURISDIÇÕES RESTRITAS E SANCIONADAS

A Empresa não presta serviços a residentes de jurisdições sujeitas a sanções internacionais, incluindo mas não limitado a: Estados Unidos, Irã, Coreia do Norte, Síria, Cuba, Rússia (sujeito a sanções vigentes) e outros países designados pelo OFAC, ONU ou União Europeia. Clientes que tentem contornar estas restrições terão suas contas encerradas imediatamente.

6. MONITORAMENTO CONTÍNUO DE TRANSAÇÕES

A Empresa realiza monitoramento contínuo das atividades de trading e transações financeiras dos clientes. Padrões suspeitos que podem acionar investigação incluem: (a) depósitos/saques em valores incomuns ou sem justificativa; (b) múltiplas contas com o mesmo beneficiário; (c) atividade de trading inconsistente com o perfil declarado; (d) tentativas de layering ou estruturação de valores.

7. COMUNICAÇÃO DE ATIVIDADES SUSPEITAS

A Empresa reserva-se o direito e tem a obrigação legal de comunicar atividades suspeitas às autoridades competentes de Santa Lúcia e, quando aplicável, ao COAF (Conselho de Controle de Atividades Financeiras) do Brasil ou equivalentes em outras jurisdições. O cliente não será notificado de que uma comunicação foi realizada (tipping-off).

8. CONGELAMENTO E ENCERRAMENTO DE CONTAS

A Empresa pode, a qualquer momento: (a) congelar preventivamente uma conta sob investigação; (b) reter fundos durante o período de apuração; (c) encerrar definitivamente contas que violem esta Política. Em caso de congelamento por suspeita de atividade ilícita, os fundos poderão ser retidos pelo tempo necessário à investigação, conforme determinação legal.

9. TREINAMENTO E RESPONSABILIDADE INTERNA

A Empresa mantém procedimentos internos de treinamento e designa um Responsável de Compliance para supervisão das políticas AML/KYC. Registros de compliance são mantidos por período mínimo de 5 (cinco) anos.

10. ATUALIZAÇÃO DA POLÍTICA

Esta Política é revisada periodicamente e atualizada conforme mudanças regulatórias. A versão vigente está sempre disponível em www.avronex.com.

■■ ENGLISH — AML & KYC Policy

1. INTRODUCTION AND COMMITMENT

Avronex Ltd. is committed to preventing and combating money laundering (AML), terrorist financing (CFT) and other forms of financial crime. This Policy is aligned with FATF (Financial Action Task Force) recommendations and Saint Lucia regulations.

2. RISK-BASED APPROACH

The Company adopts a risk-based approach to AML/KYC compliance, categorising clients into three risk levels: (a) Low Risk: standard profile clients in low-risk jurisdictions; (b) Medium Risk: clients with moderate risk characteristics; (c) High Risk: PEPs, clients from high-risk jurisdictions or with unusual transaction patterns.

3. KYC PROCEDURES — CLIENT VERIFICATION

Prior to account activation, all clients must provide: (a) Valid government-issued photo ID (passport, national ID); (b) Recent proof of address (maximum 3 months); (c) Source of funds declaration; (d) For deposits above USD 10,000: additional source of wealth documentation. KYC review and response time is up to 5 business days after complete documentation submission.

4. POLITICALLY EXPOSED PERSONS (PEP)

The Company applies Enhanced Due Diligence (EDD) to all Politically Exposed Persons, including: (a) Heads of state, ministers, parliamentarians and judiciary members; (b) Directors of state-owned companies; (c) Family members and close associates of PEPs. PEP accounts require senior-level approval and enhanced continuous monitoring.

5. RESTRICTED AND SANCTIONED JURISDICTIONS

The Company does not provide services to residents of jurisdictions subject to international sanctions, including but not limited to: United States, Iran, North Korea, Syria, Cuba, Russia (subject to current sanctions) and other countries designated by OFAC, UN or EU. Clients attempting to circumvent these restrictions will have their accounts immediately closed.

6. ONGOING TRANSACTION MONITORING

The Company conducts continuous monitoring of client trading activities and financial transactions. Suspicious patterns that may trigger investigation include: (a) unusual or unjustified deposits/withdrawals; (b) multiple accounts with the same beneficiary; (c) trading activity inconsistent with declared profile; (d) attempts at layering or structuring of amounts.

7. REPORTING SUSPICIOUS ACTIVITIES

The Company has the legal obligation to report suspicious activities to the competent authorities of Saint Lucia and equivalent bodies in other relevant jurisdictions. Clients will not be notified that a report has been filed (tipping-off prohibition).

8. ACCOUNT FREEZING AND CLOSURE

The Company may at any time: (a) preventively freeze an account under investigation; (b) retain funds during the investigation period; (c) permanently close accounts that violate this Policy.

9. RECORD KEEPING

Compliance records, KYC documentation and transaction records are maintained for a minimum period of 5 years in accordance with applicable regulations.

10. POLICY UPDATES

This Policy is periodically reviewed and updated in accordance with regulatory changes. The current version is always available at www.avronex.com.

■■ ESPAÑOL — Política AML & KYC

1. INTRODUCCIÓN Y COMPROMISO

Avronex Ltd. está comprometida con la prevención y lucha contra el blanqueo de capitales (AML), la financiación del terrorismo (CFT) y otras formas de delito financiero. Esta Política está alineada con las recomendaciones del GAFI/FATF y las regulaciones de Santa Lucía.

2. ENFOQUE BASADO EN RIESGOS

La Empresa adopta un enfoque basado en riesgos para el cumplimiento AML/KYC, clasificando a los clientes en tres niveles de riesgo: (a) Riesgo Bajo: clientes con perfil estándar en jurisdicciones de bajo riesgo; (b) Riesgo Medio: clientes con características de riesgo moderado; (c) Riesgo Alto: PEPs, clientes de jurisdicciones de alto riesgo o con patrones de transacción inusuales.

3. PROCEDIMIENTOS KYC

Antes de la activación de la cuenta, todos los clientes deben proporcionar: (a) Documento de identidad válido con foto; (b) Comprobante de domicilio reciente (máximo 3 meses); (c) Declaración de origen de fondos; (d) Para depósitos superiores a USD 10.000: documentación adicional. El plazo de análisis es de hasta 5 días hábiles.

4. PERSONAS EXPUESTAS POLÍTICAMENTE (PEP)

La Empresa aplica Diligencia Debida Reforzada (EDD) a todas las Personas Expuestas Políticamente. Las cuentas PEP requieren aprobación de nivel superior y seguimiento continuo mejorado.

5. JURISDICCIONES RESTRINGIDAS

La Empresa no presta servicios a residentes de jurisdicciones sujetas a sanciones internacionales, incluyendo Estados Unidos, Irán, Corea del Norte, Siria y otros países designados por el OFAC, la ONU o la UE.

6. MONITOREO CONTINUO

La Empresa realiza un monitoreo continuo de las actividades de trading y las transacciones financieras de los clientes para detectar patrones sospechosos.

7. COMUNICACIÓN DE ACTIVIDADES SOSPECHOSAS

La Empresa tiene la obligación legal de comunicar actividades sospechosas a las autoridades competentes. Los clientes no serán notificados de que se ha realizado una comunicación (prohibición de tipping-off).

8. CONGELAMIENTO Y CIERRE DE CUENTAS

La Empresa puede en cualquier momento congelar cuentas bajo investigación, retener fondos y cerrar definitivamente cuentas que violen esta Política.

9. CONSERVACIÓN DE REGISTROS

Los registros de cumplimiento y documentación KYC se conservan durante un mínimo de 5 años.

10. ACTUALIZACIONES

Esta Política se revisa periódicamente. La versión vigente siempre está disponible en www.avronex.com.