

# Homeunity KYC AML and Sanctions Policy

## Политика Homeunity по KYC AML и санкциям

Document effective date / Дата вступления документа в силу: 1 September 2026 / 1 сентября 2026 года

This internal policy establishes minimum controls for onboarding and monitoring customers and partners. Fuchs Treuhand AG acts as fiduciary and payment administrator for the Homeunity program. This role description does not state that Fuchs is FINMA licensed or affiliated with a self regulatory organisation; any licensing or SRO status and the identity of the legally responsible financial intermediary must be documented before regulated operations. English prevails.

Настоящая внутренняя политика устанавливает минимальные меры допуска и мониторинга клиентов и партнёров. Fuchs Treuhand AG действует как фидуциарный и платёжный администратор программы Homeunity. Это описание роли не подтверждает наличие у Fuchs лицензии FINMA или членства в SRO; соответствующий лицензионный либо SRO статус и ответственное финансовое посредничество должны быть документально подтверждены до начала регулируемых операций. Английский текст преобладает.

## 1 Governance and responsibility / 1 Управление и ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Victor Berg is appointed as Compliance Officer. No deputy is appointed. The board approves risk appetite, receives material incident reports and reviews this policy at least annually. No founder, sales leader or partner may approve its own case. Outsourcing does not transfer accountability. Staff and contractors receive role-based training and confidentiality duties.

Victor Berg назначен Compliance Officer. Заместитель не назначен. Совет утверждает риск-аппетит, получает отчёты о существенных инцидентах и ежегодно пересматривает политику. Основатель, руководитель продаж или партнёр не одобряет собственное дело. Аутсорсинг не снимает ответственности. Персонал проходит ролевое обучение и соблюдает конфиденциальность.

## 2 Risk based approach / 2 Риск ориентированный подход

| Factor / Фактор       | Lower indicators / Низкие индикаторы                                                      | Higher indicators / Высокие индикаторы                                                                                      |
|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Customer / Клиент     | Transparent individual or operating company / Прозрачное физлицо или действующая компания | PEP, nominee, opaque entity, adverse media / PEP номинал непрозрачная организация негативные сведения                       |
| Geography / География | Low risk residence and funding route / Низкорисковые резидентство и маршрут средств       | Sanctions exposure, secrecy, high corruption or FATF concern / Санкционный риск секретность высокая коррупция или риск FATF |

|                                             |                                                                                                               |                                                                                                                                                                          |
|---------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Product and behaviour / Продукт и поведение | Documented utility use and consistent volume / Подтверждённое использование и последовательный объём          | Rapid resale, layering, mixers, privacy tools, unexplained velocity / Быстрая перепродажа layering mixers privacy tools необъяснимая скорость                            |
| Wallet and funds / Кошелёк и средства       | Self hosted wallet proven and traceable source / Подтверждённый собственный кошелёк и прослеживаемый источник | Third party funding, darknet, theft, fraud, ransomware or sanctioned exposure / Финансирование третьим лицом darknet кража мошенничество ransomware или санкционный риск |
| Channel / Канал                             | Direct verified onboarding / Прямой подтверждённый допуск                                                     | Remote introducer pressure, impersonation or inconsistent devices / Давление удалённого посредника подмена личности или несогласованные устройства                       |

Risk is assessed at onboarding and refreshed on trigger events and periodically. High-risk cases require enhanced due diligence and written approval by the Compliance Officer. Prohibited cases are rejected or exited.

Риск оценивается при допуске и пересматривается периодически и при наступлении триггерных событий. Случаи высокого риска требуют усиленной проверки и письменного одобрения Compliance Officer. Запрещённые случаи отклоняются либо отношения прекращаются.

### 3 Customer identification and beneficial ownership / 3

#### Идентификация клиента и бенефициар

- Verify legal name, date of birth, nationality, residence and a valid government identity document using a compliant method.
- For legal entities, verify incorporation, registered office, purpose, directors, authorised signatories, ownership and controlling persons; identify natural beneficial owners.
- Record whether the customer acts for its own account. Third-party funding or representation requires authority, identity and beneficial-owner evidence.
- Verify control of the destination or source wallet through a documented method appropriate to risk. Never request a private key or seed phrase.
- Screen names, aliases, ownership and control against applicable Swiss and European Union sanctions lists before execution and on an ongoing basis.
- Проверяются имя, дата рождения, гражданство, место жительства и действительный государственный документ законным методом.
- Для юридического лица проверяются регистрация, адрес, цель, директора, подписанты, собственность и контроль; устанавливаются физические бенефициары.
- Фиксируется действие за свой счёт. Финансирование третьим лицом или представительство требуют полномочий, идентификации и данных бенефициара.
- Контроль исходного или целевого кошелька проверяется документированным риск-ориентированным способом. Приватный ключ и seed-фраза не запрашиваются.
- Имена, псевдонимы, владение и контроль проверяются по применимым санкционным спискам Швейцарии и Европейского союза до операции и на постоянной основе.

## 4 Source of funds PEP and enhanced due diligence / 4

### Происхождение средств PEP и усиленная проверка

Enhanced due diligence may require bank statements, sale or income evidence, tax or corporate records, wallet history, transaction purpose, expected activity, wealth explanation and independent corroboration. PEPs, family members and close associates require senior approval, source-of-wealth review and enhanced monitoring. Inability to understand lawful economic purpose is grounds to refuse.

EDD может включать банковские выписки, подтверждение продажи или дохода, налоговые и корпоративные документы, историю кошелька, цель, ожидаемую активность, происхождение состояния и независимое подтверждение. PEP, члены семьи и близкие лица требуют старшего одобрения, проверки состояния и усиленного мониторинга. Невозможность понять законную экономическую цель является основанием отказа.

## 5 Transaction and blockchain monitoring / 5 Мониторинг операций и блокчейна

- Screen funding and destination addresses before transfer and monitor relevant exposure after execution.
- Investigate structuring, multiple linked wallets, rapid in and out movement, circular transfers, transaction splitting, unusual referral clusters, device overlap and mismatch with the profile.
- Apply travel rule information and counterparty VASP checks where legally required.
- Pause execution during review; do not tip off a customer where reporting or secrecy rules prohibit disclosure.
- Document investigation, evidence, decision, reviewer and release or escalation.
- Проверять адреса финансирования и получения до перевода и отслеживать существенную экспозицию после исполнения.
- Расследовать дробление, связанные кошельки, быстрый ввод и вывод, циклические переводы, необычные реферальные кластеры, совпадение устройств и несоответствие профилю.
- Применять travel rule и проверку VASP-контрагента, когда этого требует закон.
- Приостанавливать исполнение на время проверки и не предупреждать клиента, если раскрытие запрещено.
- Документировать расследование, доказательства, решение, проверяющего и результат.

## 6 Suspicion reporting sanctions and asset freeze / 6

### Сообщение о подозрениях санкции и замораживание активов

Potential suspicion is escalated immediately to the Compliance Officer. The legally responsible financial intermediary determines whether a report to MROS, transaction restraint or other action is mandatory. Sanctions matches require immediate legal assessment, blocking or non-execution where required and reporting to SECO or another competent authority as applicable. No person may circumvent a freeze through a new wallet, intermediary or refund route.

Подозрение немедленно передаётся Compliance Officer. Юридически ответственное финансовое посредничество решает вопрос сообщения MROS, ограничения операции и иных мер. Санкционное совпадение требует срочной юридической оценки, блокировки или неисполнения и сообщения SECO либо другому органу, если применимо. Запрещён обход через новый кошелёк, посредника или возврат.

## 7 Records data and controls / 7 Документы данные и контроль

Maintain a complete, auditable file of identification, beneficial ownership, risk assessment, screening, wallet proof, orders, transaction monitoring, decisions, reports and training for the legally required period. Access is restricted and logged. Compliance data is transferred only through approved secure channels. Quality assurance samples files and remediation is tracked.

Хранится полный проверяемый файл идентификации, бенефициара, риска, screening, контроля кошелька, заказов, мониторинга, решений, сообщений и обучения на обязательный срок. Доступ ограничен и журналируется. Комплаенс-данные передаются только защищёнными каналами. Проводится выборочный контроль качества и отслеживание исправлений.

## 8 Prohibited conduct / 8 Запрещённое поведение

- Anonymous or fictitious accounts, false or altered documents, nominee concealment and unexplained third-party payments.
- Cash acceptance by partners, pooling customer funds, custody of customer credentials or transfers to an unverified wallet.
- Transactions involving prohibited sanctions exposure, theft, fraud, ransomware, terrorism financing, darknet markets or unlawful mixers.
- Overriding an alert for sales targets, splitting transactions to avoid controls, tipping off or destroying records.
- Анонимные или фиктивные аккаунты, ложные документы, сокрытие через номиналов и необъяснимые платежи третьих лиц.
- Приём наличных партнёрами, объединение средств клиентов, хранение клиентских доступов или перевод на непроверенный кошелёк.
- Операции с запрещённой санкционной экспозицией, кражей, мошенничеством, ransomware, финансированием терроризма, darknet или незаконными mixers.
- Игнорирование alert ради продаж, дробление для обхода контроля, tipping off или уничтожение записей.

## 9 Approval record / 9 Лист утверждения

| Role / Роль                                 | Name / Имя                  | Signature / Подпись | Date / Дата |
|---------------------------------------------|-----------------------------|---------------------|-------------|
| Board representative / Представитель совета | _____                       | _____               | _____       |
| Compliance Officer                          | Victor Berg                 | _____               | _____       |
| Deputy / Заместитель                        | Not appointed / Не назначен | —                   | —           |