

Homeunity Restricted Persons and Jurisdictions Policy

Политика Homeunity по ограниченным лицам и юрисдикциям

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

This policy controls where and to whom Homeunity services, HRPT transactions and partner promotions may be offered. It is a dynamic risk policy, not a permanent country blacklist. The current compliance matrix and applicable law control. English prevails.

Политика определяет, где и кому могут предлагаться сервисы Homeunity, операции HRPT и партнёрское продвижение. Это динамическая риск-политика, а не постоянный чёрный список стран. Преимущество имеют текущая комплаенс-матрица и применимое право. Английский текст преобладает.

1 Prohibited persons / 1 Запрещённые лица

- A person or entity designated under applicable Swiss or European Union sanctions, or owned or controlled by such a person.
- A person acting for an undisclosed principal, using false identity, concealing beneficial ownership or unable to establish lawful source of funds.
- A person associated with terrorism financing, proliferation, ransomware, theft, fraud, darknet markets or other serious crime.
- A minor, person lacking capacity, or person who cannot lawfully enter the relevant transaction.
- A person using a prohibited intermediary, VPN or other method to misrepresent location or evade controls.
- Лицо под применимыми санкциями Швейцарии или Европейского союза либо организация, которой такое лицо владеет или которую контролирует.
- Лицо, действующее за нераскрытого принципала, использующее ложную личность, скрывающее бенефициара или не подтверждающее законное происхождение средств.
- Лицо, связанное с терроризмом, распространением, ransomware, кражей, мошенничеством, darknet или тяжким преступлением.
- Несовершеннолетнее, недееспособное либо не имеющее права на соответствующую сделку лицо.
- Лицо, использующее запрещённого посредника, VPN или иной способ скрыть местонахождение или обойти контроль.

2 Geographic categories / 2 Географические категории

Category / Категория	Treatment / Режим
Prohibited / Запрещено	No onboarding, transaction, marketing or indirect facilitation; apply freeze and reporting rules where required / Без допуска операций маркетинга или косвенного содействия; при необходимости применять замораживание и отчётность

Restricted / Ограничено	Only with written Legal and Compliance approval, enhanced due diligence and documented product pathway / Только с письменным одобрением Legal и Compliance усиленной проверкой и документированным продуктовым путём
Partner marketing prohibited / Маркетинг партнёров запрещён	No solicitation or local campaigns; passive inquiries are also rejected unless separately approved / Без привлечения и местных кампаний; пассивные запросы также отклоняются без отдельного одобрения
Permitted with controls / Разрешено с контролем	Standard onboarding, sanctions screening, source-of-funds review and product-specific restrictions / Стандартный допуск санкционная проверка происхождение средств и продуктовые ограничения
Under review / На проверке	Pause new activity until a documented decision / Приостановить новую деятельность до документированного решения

3 Minimum prohibited scope / 3 Минимальный запрещённый охват

The prohibited scope always includes territories and persons designated under the applicable sanctions lists of Switzerland or the European Union and any transaction prohibited by binding sanctions, embargoes, court orders or counterparty restrictions. It also includes a jurisdiction where the relevant token, sale, exchange, referral or marketing activity is prohibited or requires an authorisation that the responsible party does not hold. The Compliance Officer maintains a dated annex generated from current official sources; partners must not rely on an old PDF or memory.

Запрещённый охват всегда включает территории и лиц из применимых санкционных списков Швейцарии или Европейского союза и операции, запрещённые санкциями, эмбарго, судебным актом или ограничениями контрагента. Он также включает юрисдикцию, где токен, продажа, обмен, реферальная или рекламная деятельность запрещена либо требует отсутствующего разрешения. Compliance Officer ведёт датированное приложение по актуальным официальным источникам; партнёры не полагаются на старый PDF или память.

4 Product specific restrictions / 4 Ограничения по продуктам

HRPT eligibility does not imply eligibility for HPOT, hotel participation, an OTC placement, the partner program or secondary-market services. Each product and role receives a separate geographic assessment. U.S. Persons are not accepted for HPOT or HAFS participation except under a separately documented institutional pathway approved by U.S. counsel; HRPT access is permitted only when the applicable terms and written compliance decision expressly allow it.

Допуск к HRPT не означает допуск к HPOT, экономике отеля, ОТС-размещению, партнёрской программе или вторичному рынку. Для каждого продукта и роли проводится отдельная географическая оценка. Лица США не допускаются к HPOT или HAFS, кроме отдельно оформленного институционального пути, согласованного юристом США; HRPT допускается только при прямом разрешении условий и письменного решения Compliance.

5 Screening and location evidence / 5 Проверка и

подтверждение местонахождения

- Screen customer, beneficial owner, directors, signatories, relevant counterparties and wallet exposure.
- Use residence, nationality, incorporation, IP and device indicators, payment origin, wallet history and documentary evidence; a single data point is not conclusive.
- Re-screen before material transactions and on list updates. Investigate false positives and document the result.
- Apply ownership and control rules, not only exact name matching.
- Do not release, refund or reroute potentially frozen assets without legal and sanctions approval.
- Проверять клиента, бенефициара, директоров, подписантов, контрагентов и экспозицию кошелька.
- Учитывать резидентство, гражданство, регистрацию, IP, устройство, источник оплаты, историю кошелька и документы; один признак не окончательен.
- Повторять screening перед существенными операциями и при обновлении списков; расследовать false positives.
- Применять правила владения и контроля, а не только точное совпадение имени.
- Не освобождать, возвращать или перенаправлять потенциально замороженные активы без одобрения Legal и Sanctions.

6 Partner obligations / 6 Обязанности партнёра

Partners may market only in territories expressly enabled in their dashboard or written appointment. They may not translate campaigns, purchase local ads, appoint sub-partners or conduct events in another territory without approval. Every lead is subject to independent screening; a referral link does not promise acceptance.

Партнёры продвигают программу только на территориях, прямо разрешённых в кабинете или назначении. Запрещены переводы кампаний, местная реклама, субпартнёры и мероприятия в иной территории без согласования. Каждый лид проверяется независимо; реферальная ссылка не обещает допуск.

7 Review and emergency changes / 7 Пересмотр и срочные

изменения

Compliance reviews the matrix at least monthly and promptly after changes to Swiss or European Union sanctions lists, FATF statements, local legal advice, banking or payment restrictions, security events or product design. Emergency restrictions take effect immediately and are communicated as soon as reasonably possible. Completed lawful obligations are handled under applicable law and contract.

Compliance пересматривает матрицу не реже одного раза в месяц и незамедлительно после изменений санкционных списков Швейцарии или Европейского союза, заявлений FATF, местных юридических заключений, банковских или платёжных ограничений, событий безопасности либо конструкции продукта. Срочные ограничения вступают в силу немедленно и сообщаются при первой разумной возможности. Завершённые законные обязательства исполняются по применимому праву и договору.

8 Controlled annex template / 8 Шаблон контролируемого приложения

Jurisdiction or group / Юрисдикция или группа	Category / Категория	Products or roles / Продукты или роли	Reason and source / Причина и источник	Effective date / Дата вступления	Approver / Утвердивший
_____	_____	_____	_____	_____	_____
—	—	—	—	—	—
_____	_____	_____	_____	_____	_____
—	—	—	—	—	—
_____	_____	_____	_____	_____	_____
—	—	—	—	—	—