

# AML/KYC Policy

Версія: Draft for legal review | Дата оновлення: 19 травня 2026 року

Участь у seed round може бути доступна лише користувачам, які пройшли KYC/AML, sanctions screening, wallet ownership verification і погодилися з документами.

## 1. Мета політики

Політика встановлює базові правила ідентифікації, верифікації, санкційного screening, source-of-funds review, wallet ownership verification, whitelist і ongoing monitoring для IC Capital Seed Round / Token Participation.

## 2. Обов'язкові перевірки

- Ідентифікація та верифікація особи або юридичної особи.
- Перевірка кінцевого бенефіціарного власника.
- PEP, sanctions, adverse media і prohibited jurisdiction screening.
- Оцінка source of funds і source of wealth.
- Підтвердження wallet ownership і blockchain/wallet screening.
- Підтвердження, що учасник діє від власного імені або розкрив nominee/beneficial owner status.

## 3. Whitelist

Якщо whitelist-модель буде реалізована, Токени можуть бути доступні лише для wallet-адрес, які Компанія внесла до whitelist після KYC/AML. Компанія може оновлювати, видаляти, заморожувати або відмовляти у whitelist, якщо виникає legal, AML, sanctions, fraud або wallet-control risk.

## 4. Secondary transfers

Secondary transfer може бути заборонений або дозволений лише між whitelisted / KYC-approved учасниками. Трансфери до неідентифікованих адрес, liquidity pools, bridges, mixers, sanctioned addresses або non-approved wallets можуть не визнаватися для conversion, refund, reporting або інших прав.

## 5. Право відмови, повернення або блокування

Компанія може відмовити в участі, не прийняти акцепт, повернути внесок, заблокувати wallet, заморозити або не визнавати balance, вимагати додаткові документи або припинити взаємодію, якщо це потрібно для KYC/AML, sanctions, legal, tax, regulatory або operational reasons.

## 6. Заборонені учасники

Заборонена участь осіб під санкціями, осіб із заборонених юрисдикцій, осіб, які не можуть довести законне походження коштів, осіб із підозрою на шахрайство, money laundering, terrorism financing, circumvention або nominee arrangements без розкриття.

## 7. Повторний KYC/AML

Компанія може вимагати повторний KYC/AML перед transfer, refund, conversion, snapshot, material update або за наявності risk trigger. Непроходження повторного KYC/AML може призвести до

невизнання прав до усунення ризику.

## **8. Дані та конфіденційність**

KYC/AML дані обробляються згідно з Privacy Policy і можуть передаватися KYC providers, wallet screening services, banks, exchanges, legal/compliance advisers, authorities або courts, якщо це необхідно для законної мети.

## **9. Контакт**

Запити щодо AML/KYC надсилаються на [CONTACT\_EMAIL].