

# ANTI-GELDWASSERY (AML) EN TEENFINANSIERING VAN ONWETTIGE AKTIWITEITE BELEID

## OPPIE WERF

---

### 1. DOEL

1.1 Hierdie Beleid stel die maatreëls uiteen wat deur TOOTHLESS HOLDINGS (PTY) LTD ("aanlyn", "Platform", "ons") geïmplementeer word om die volgende te voorkom:

- Geldwassery
- Bedrieglike finansiële aktiwiteite
- Gebruik van die Platform vir onwettige doeleindes

1.2 Hierdie Beleid is in ooreenstemming met:

- Suid-Afrikaanse anti-geldwassery beginsels
- Toepaslike finansiële en regulatoriese verpligtinge

### 2. PLATFORMSTATUS

2.1 Die Platform funksioneer as 'n aanlyn markplek en beperkte betalingsfasiliteerder.

2.2 Die Platform is NIE:

- 'n Bank
- 'n Finansiële instelling
- 'n Gelisensieerde finansiële diensteverskaffers (tensy anders vermeld)

2.3 Ten spyte hiervan implementeer die Platform risiko-gebaseerde beheermaatreëls om misbruik te voorkom.

### 3. DEFINISIES

3.1 "Geldwassery" beteken enige aktiwiteit wat daarop gemik is om die oorsprong van onwettig verkryde fondse te verberg.

3.2 "Verdagte Transaksie" beteken enige transaksie wat onreëlmatig, teenstrydig of aanduidend van onwettige gedrag voorkom.

3.3 "Gebruiker" beteken enige geregistreerde persoon of entiteit op die Platform.

### 4. RISIKOGEBASEERDE BENADERING

4.1 Die Platform volg 'n risikogebaseerde benadering tot die waarneming van transaksies.

4.2 Risikofaktore kan die volgende insluit:

- Ongewone transaksiepatrone
- Hoëwaarde- of vinnige transaksies
- Herhaalde kansellasies of terugskrywings
- Teenstrydige gebruikersinligting

### 5. KLIÛNTEVERIFIKASIE (KYC)

5.1 Die Platform vereis van Gebruikers om verifikasie te ondergaan, insluitend:

- Identiteitsverifikasie
- Besigheidsregistrasieverifikasie (waar van toepassing)
- Indiening van ondersteunende dokumentasie

5.2 Die Platform kan:

- Addisionele inligting versoek
- Toegang weier of herroep

## **6. TRANSAKSIEWAARNEMING**

6.1 Die Platform kan die volgende monitor:

- Betalingsaktiwiteite
- Eskrotransaksies
- Veilinggedrag
- Rekeningaktiwiteite

6.2 Waarneming kan outomaties of handmatig geskied.

## **7. OPSPORING VAN VERDAGTE AKTIWITEIT**

7.1 Aanwysers van verdagte aktiwiteit sluit in:

- Gebruik van meervoudige rekeninge
- Pogings om betalingstelsels te omseil
- Vinnige beweging van fondse
- Teenstrydige of valse dokumentasie

7.2 Die Platform kan sodanige aktiwiteit vir hersiening merk.

## **8. AFDWINGINGSMATREËLS**

8.1 Waar verdagte aktiwiteit geïdentifiseer word, kan die Platform:

- Fondse vries
- Rekeninge opskort
- Transaksies kanselleer
- Addisionele verifikasie vereis

8.2 Aksies kan sonder vooraf kennisgewing en na die Platform se diskresie geneem word.

## **9. VERSLAGDOENING**

9.1 Die Platform behou die reg voor om die volgende aan te meld aan wetshandhawingsowerhede en regulatoriese liggame:

- Verdagte transaksies
- Bedrieglike gedrag

9.2 Die Platform kan gebruikersdata, transaksierekords en kommunikasieloggboek verskaf waar wetlik vereis.

## **10. REKORDHOUDING**

10.1 Die Platform behou rekords van gebruikersverifikasiedata, transaksies en verslae van verdagte aktiwiteit.

10.2 Rekords word gehou vir wetlike nakoming en voorkoming van bedrog.

## **11. DERDEPARTY-BETALINGSVERSKAFFERS**

11.1 Betalings word via gelisensieerde derdeparty-verskaffers verwerk.

11.2 Die Platform is nie verantwoordelik vir besluite deur betalingsverskaffers of eksterne nakomingsprosesse nie.

## **12. GEBRUIKERSERPLIGTINGE**

Gebruikers moet:

- Akkurate en eerlike inligting verskaf
- Die Platform slegs vir wettige doeleindes gebruik
- Nie by geldwassery, bedrog of finansiële misbruik betrokke raak nie

## **13. BEPERKING VAN AANSPREEKLIKHEID**

Die Platform is NIE aanspreeklik vir verliese as gevolg van AML-afdwingingsaksies, bevrore of vertraagde fondse of rekeningopskortings nie.

## **14. SKADELOOSSTELLING**

Gebruikers stel TOOTHLESS HOLDINGS (PTY) LTD skadeloos teen eise wat voortspruit uit onwettige finansiële aktiwiteite, regulatoriese boetes as gevolg van gebruikersgedrag en derdeparty-eise.

## **15. OPLEIDING EN BEWUSMAKING**

Die Platform kan interne nakomingsprosedures en veiligheidsmaatreëls vir personeel implementeer.

## **16. WYSIGINGS**

Hierdie Beleid kan te eniger tyd opgedateer word. Voortgesette gebruik is gelykstaande aan aanvaarding van wysigings.

## **17. GELDENDE REG**

Hierdie Beleid word beheer deur die wette van die Republiek van Suid-Afrika.

## **KONTAKBESONDERHEDE**

### **TOOTHLESS HOLDINGS (PTY) LTD**

2026/191148/07

48 Seekoei Straat,

Pyramid,

Gauteng

0120

[info@toothlessholdings.co.za](mailto:info@toothlessholdings.co.za)

**EINDE VAN DOKUMENT**