

WET OP DIE FINANSIËLE INTELLIGENSIESENTRUM (FICA) NAKOMINGSBELEID

OPPIE WERF

1. DOEL

1.1 Hierdie Beleid stel die maatreëls uiteen wat deur Oppie Werf ("Platform", "ons") geïmplementeer word om te voldoen aan die Wet op die Finansiële Intelligensiesentrum, 38 van 2001 ("FICA").

1.2 Hierdie Beleid is ontwerp om geldwassery te voorkom, verdagte finansiële aktiwiteit op te spoor en nakoming van toepaslike wetlike verpligtinge te verseker.

2. PLATFORMSTATUS

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

2.2 Die Platform is NIE 'n bank, finansiële instelling of verantwoordelike instelling ingevolge FICA (tensy wetlik vereis) nie.

2.3 Nieteenstaande implementeer die Platform risikogebaseerde nakomingsmaatreëls in ooreenstemming met FICA-beginsels.

3. DEFINISIES

3.1 "FICA" beteken die Wet op die Finansiële Intelligensiesentrum, 38 van 2001.

3.2 "Geldwassery" sluit enige aktiwiteit in wat bedoel is om die oorsprong van onwettige fondse te verberg.

3.3 "Verdagte Transaksie" beteken enige transaksie wat ongewoon, onreëlmatig of teenstrydig met 'n Gebruiker se bekende profiel voorkom.

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

4. RISIKO-GEBASEERDE BENADERING

4.1 Die Platform volg 'n risiko-gebaseerde benadering om finansiële misdaadrisiko's te identifiseer en te bestuur.

4.2 Risiko-aanduidings sluit in: hoëwaarde-transaksies, vinnige beweging van fondse, meervoudige gekoppelde rekeninge, teenstrydige gebruikersinligting en herhaalde transaksie-terugsrywings.

5. KLIËNTE-IDENTIFIKASIE EN VERIFIKASIE (KYC)

5.1 Die Platform vereis van Gebruikers om identiteitsverifikasieprosesse te ondergaan, insluitend indiening van identiteitsdokumente, verifikasie van kontakbesonderhede en besigheidsregistrasieverifikasie (waar van toepassing).

5.2 Die Platform kan addisionele dokumentasie versoek, verbeterde omsigtigheid vir hoë risiko-gebruikers uitvoer of toegang weier of beëindig.

6. REKORDHOUDING

Die Platform behou rekords van gebruikers-identifikasie, transaksiedata, betalingsrekords en kommunikasielogboeke vir wetlike nakoming, bedrogvoorkoming en ondersoekdoeleindes.

7. TRANSAKSIE MONITERING

Die Platform kan betalings en eskro-aktiwiteit, veilingstransaksies en rekeningaktiwiteit monitor (outomaties en handmatig).

8. BESTUUR VAN VERDAGTE AKTIWITEIT

Waar verdagte aktiwiteit bespeur word, kan die Platform die transaksie merk, fondse vries, rekeninge opskort of beperk en addisionele verifikasie versoek. Aksies kan sonder vooraf kennisgewing geneem word.

9. VERSLAGDOENINGSVERPLIGTINGE

9.1 Waar wetlik vereis, kan die Platform verdagte transaksies en bedrieglike aktiwiteit rapporteer aan die Finansiële Intelligensiesentrum (FIC) en wetshandhawingsowerhede.

9.2 Die Platform kan gebruikersinligting, transaksierekords en kommunikasiedata in nakoming van wetlike verpligtinge openbaar.

10. DERDEPARTY-BETALINGSVERSKAFFERS

Betalings word verwerk via gelisensieerde derdeparty-verskaffers wat hul eie FICA-kontroles kan uitvoer. Die Platform is nie verantwoordelik vir besluite deur betalingsverskaffers nie.

11. GEBRUIKERSVERPLIGTINGE

Gebruikers moet:

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

12. NIE-NAKOMING

Versuiming om aan hierdie Beleid te voldoen kan lei tot opskorting van rekeninge, beëindiging van toegang, weerhouding van fondse en rapportering aan owerhede.

13. BEPERKING VAN AANSPREEKLIKHEID

Die Platform is nie aanspreeklik vir verliese as gevolg van nakomingsaksies, vertraagde of gevriesde fondse of rekeningbeperkings nie.

14. SKADELOOSSTELLING

Gebruikers stel die Platform skadeloos teen eise wat voortspruit uit onwettige finansiële gedrag, regulatoriese boetes as gevolg van gebruikersaksies en derdeparty-eise.

15. OPLEIDING EN INTERNE KONTROLES

Die Platform kan interne nakomingsprosedures en personeelopleiding implementeer.

16. WYSIGINGS

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

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

legal@toothlessholdings.co.za

EINDE VAN DOKUMENT