

# CRYPTADIUM

## POLÍTICA DE CUMPLIMIENTO DE SANCIONES

v1.0 | 26 de abril de 2026 | DUALPAY, SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE (DUALPAY, S.A. de C.V.)

*En caso de conflicto entre la versión en español y cualquier traducción al inglés, prevalecerá la versión en español.*

# CRYPTADIUM

## SANCTIONS COMPLIANCE POLICY

v1.0 | 26 April 2026 | DUALPAY, SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE (DUALPAY, S.A. de C.V.)

*In the event of conflict between the Spanish and English versions, the Spanish version shall prevail.*

### 1. OBJETIVO Y DECLARACIÓN DE TOLERANCIA CERO

Esta Política de Cumplimiento de Sanciones establece el marco de DUALPAY, SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE (DUALPAY, S.A. de C.V.) (CRYPTADIUM) para la identificación, prevención y gestión de riesgos de sanciones internacionales, conforme a la LEPLAF (DL 426/2025), la LBAD (DL 643/11 enero 2023) y las regulaciones internacionales de sanciones (OFAC/ONU/UE/UK). Cryptadium opera exclusivamente servicios de procesamiento de pagos en Bitcoin (BTCSP, Licencia CNAD N.º 68af4cefe8a00a3181b9878b).

**TOLERANCIA CERO:** Cryptadium no procesa Transacciones con, para, en nombre de, ni en beneficio de ninguna Persona Sancionada, entidad sancionada, país bajo régimen de sanciones, ni entidad que sea propiedad o esté controlada por cualquiera de ellos, incluyendo mediante la aplicación de la regla del 50% de OFAC y sus equivalentes. Se prohíbe estrictamente cualquier intento de eludir o evadir sanciones, incluyendo el uso de intermediarios, estructuras complejas o cualquier otro mecanismo destinado a ocultar la identidad de una Persona Sancionada. Cryptadium podrá rechazar cualquier Transacción, a su exclusiva discreción, cuando existan indicios de riesgo de sanciones, aunque no se haya confirmado un positivo en el screening.

### 1. OBJECTIVE AND ZERO-TOLERANCE STATEMENT

This Sanctions Compliance Policy establishes the framework of DUALPAY, SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE (DUALPAY, S.A. de C.V.) (CRYPTADIUM) for identifying, preventing and managing international sanctions risks, pursuant to LEPLAF (DL 426/2025), LBAD (DL 643/11 January 2023) and international sanctions regulations (OFAC/UN/EU/UK). Cryptadium exclusively operates Bitcoin payment processing services (BTCSP, CNAD Licence No. 68af4cefe8a00a3181b9878b).

**ZERO TOLERANCE:** Cryptadium does not process Transactions with, for, on behalf of, or for the benefit of any Sanctioned Person, sanctioned entity, sanctioned country, or entity owned or controlled by any of them, including through application of the OFAC 50% rule and its equivalents. Any attempt to circumvent or evade sanctions is strictly prohibited, including through intermediaries, complex structures or any mechanism intended to conceal the identity of a Sanctioned Person. Cryptadium may refuse any Transaction at its sole discretion where there are indications of sanctions risk, even without a confirmed positive screening result.

<h2>2. MARCOS DE SANCIONES APLICABLES</h2>	<h2>2. APPLICABLE SANCTIONS FRAMEWORKS</h2>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• OFAC (EE.UU.): listas SDN, Consolidated Sanctions List y programas de sanciones por país/sector. Regla del 50%: las entidades con 50% o más de propiedad o control directa o indirectamente por una Persona Sancionada son tratadas como Personas Sancionadas.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• OFAC (US): SDN lists, Consolidated Sanctions List and country/sector sanctions programmes. 50% Rule: entities 50% or more owned or controlled directly or indirectly by a Sanctioned Person are treated as Sanctioned Persons.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• ONU (Naciones Unidas): listas del Comité de Sanciones del Consejo de Seguridad.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• UN (United Nations): Security Council Sanctions Committee lists.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• UE (Unión Europea): Lista Consolidada de Sanciones de la UE — aplicable a Comerciantes establecidos o activos en el EEE y a Transacciones que involucren partes en jurisdicciones UE.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• EU (European Union): EU Consolidated Sanctions List — applicable to Merchants in the EEA and Transactions involving EU jurisdiction parties.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• UK (Reino Unido): OFSI — UK Sanctions List — aplicable a Comerciantes establecidos o activos en el Reino Unido.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• UK (United Kingdom): OFSI — UK Sanctions List — aplicable a Merchants in the UK.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• El Salvador: listas nacionales aplicables conforme a la LEPLAF (DL 426/2025) e instrucciones de la UIF (Unidad de Investigación Financiera de la Fiscalía General de la República) y CNAD.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• El Salvador: applicable national lists pursuant to LEPLAF (DL 426/2025) and UIF (Unidad de Investigación Financiera de la Fiscalía General de la República) and CNAD instructions.</li> </ul>
<h2>3. SCREENING DE SANCIONES — ALCANCE Y FRECUENCIA</h2>	<h2>3. SANCTIONS SCREENING — SCOPE AND FREQUENCY</h2>
<h3>3.1 Personas y Entidades Sometidas a Screening</h3>	<h3>3.1 Persons and Entities Subject to Screening</h3>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Todos los Comerciantes, sus directores, UBOs (umbral <math>\geq 10\%</math>) y representantes: en el onboarding, ante cambios en la estructura y periódicamente.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• All Merchants, their directors, UBOs (threshold <math>\geq 10\%</math>) and representatives: at onboarding, upon structural changes and periodically.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Contrapartes de Transacciones en Bitcoin: wallets y entidades beneficiarias per análisis blockchain cuando sea técnicamente posible.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bitcoin Transaction counterparties: wallets and beneficiary entities per blockchain analytics where technically feasible.</li> </ul>

- Subencargados y proveedores de servicios críticos de Cryptadium: antes de la contratación y periódicamente.

- Cryptadium sub-processors and critical service providers: before engagement and periodically.

### 3.2 Frecuencia y Actualización

### 3.2 Frequency and Update

El screening se realiza: (a) en tiempo real o de forma inmediata en el onboarding de nuevos Comerciantes y representantes; (b) automáticamente ante cada actualización de listas de sanciones aplicables; (c) continuo para Transacciones individuales de alto riesgo; (d) para la base activa: screening continuo o, como mínimo, ante cada actualización de listas aplicables y en ningún caso con frecuencia inferior a diaria para clientes de alto riesgo. Las herramientas de screening se actualizan en tiempo real o con la frecuencia mínima recomendada por OFAC y las demás autoridades de sanciones pertinentes.

Screening is conducted: (a) in real time or immediately upon onboarding of new Merchants and representatives; (b) automatically upon each applicable sanctions list update; (c) continuously for individual high-risk Transactions; (d) for the active base: continuously or, at minimum, upon each applicable list update and in no case less than daily for high-risk clients. Screening tools are updated in real time or at the minimum frequency recommended by OFAC and other relevant sanctions authorities.

## 4. REGLA DEL 50%, CONTROL INDIRECTO Y DEFINICIÓN DE CONTROL

## 4. 50% RULE, INDIRECT CONTROL AND CONTROL DEFINITION

Cryptadium aplica la regla del 50% de OFAC y los estándares equivalentes de la ONU, UE y UK para la identificación de Personas Sancionadas con propiedad o control indirecto. El control incluye, sin limitación: control contractual; derechos de voto; facultad de nombrar directores; derechos de veto; influencia dominante; u otros mecanismos equivalentes. Una entidad es tratada como Persona Sancionada si una Persona Sancionada posee directa o indirectamente el 50% o más de sus acciones o derechos de voto, o la controla de cualquier otra forma. Múltiples Personas Sancionadas con participaciones combinadas del 50% o más también desencadenan la aplicación de la regla. En caso de duda, el MLRO decidirá de forma conservadora (tratar como Persona Sancionada hasta que se demuestre lo contrario).

Cryptadium applies the OFAC 50% rule and UN, EU and UK equivalent standards for identifying Sanctioned Persons with indirect ownership or control. Control includes, without limitation: contractual control; voting rights; power to appoint directors; veto rights; dominant influence; or equivalent mechanisms. An entity is treated as a Sanctioned Person if a Sanctioned Person directly or indirectly owns 50% or more of its shares or voting rights, or controls it in any other way. Multiple Sanctioned Persons with combined holdings of 50% or more also trigger the rule. Where doubt exists, the MLRO will decide conservatively (treat as Sanctioned Person until proven otherwise).

<h2>5. PROCEDIMIENTO ANTE COINCIDENCIAS EN SCREENING</h2>	<h2>5. PROCEDURE FOR SCREENING MATCHES</h2>
<h3>5.1 Coincidencia Potencial (Posible Positivo)</h3>	<h3>5.1 Potential Match (Possible Positive)</h3>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Retención o bloqueo preventivo inmediato de la Transacción o acceso mientras se investiga. Toda retención será preventiva, proporcional y no constituirá confiscación ni transferencia de propiedad sin orden de autoridad competente.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Immediate preventive hold or blocking of the Transaction or access while under investigation. Any hold shall be preventive, proportionate and shall not constitute confiscation or transfer of ownership without an order from a competent authority.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Investigación por el MLRO: análisis de la coincidencia, comparación de datos de identificación, búsqueda de información adicional.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>MLRO investigation: coincidence analysis, comparison of identification data, search for additional information.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Documentación del análisis y la decisión: positivo confirmado vs. falso positivo.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Documentation of analysis and decision: confirmed positive vs. false positive.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Cuando una coincidencia sea determinada como falso positivo, Cryptadium documentará la decisión y levantará las restricciones aplicables tan pronto como sea razonablemente posible, salvo que exista otra base legal para mantenerlas.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Where a match is determined to be a false positive, Cryptadium shall document the decision and lift applicable restrictions as soon as reasonably possible, unless another legal basis exists to maintain them.</li> </ul>
<h3>5.2 Positivo Confirmado — Persona Sancionada</h3>	<h3>5.2 Confirmed Positive — Sanctioned Person</h3>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Retención o bloqueo preventivo inmediato de todos los fondos relacionados y de cualquier acceso a la Plataforma, sujeto a revisión, normativa aplicable e instrucciones de autoridad competente. Ninguna medida constituirá confiscación o transferencia de propiedad sin orden de autoridad competente.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Immediate preventive hold or blocking of all related funds and any Platform access, subject to review, applicable law and competent authority instructions. No measure shall constitute confiscation or transfer of ownership without an order from a competent authority.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Notificación a las autoridades competentes conforme a la LEPLAF y la normativa de sanciones aplicable (UIF El Salvador, OFAC, ONU, UE, UK) dentro de los plazos legalmente exigidos.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Notification to competent authorities per LEPLAF and applicable sanctions regulations (UIF El Salvador, OFAC, UN, EU, UK) within legally required timeframes.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Presentación de ROS a la UIF (Unidad de Investigación Financiera de la Fiscalía General de la República) cuando sea requerido por la LEPLAF.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Filing of ROS to the UIF (Unidad de Investigación Financiera de la Fiscalía General de la República) where required under LEPLAF.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Terminación de la relación comercial con el Comerciante implicado.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Termination of the commercial relationship with the implicated Merchant.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Documentación completa del caso y conservación por el período legalmente exigido (mínimo 15 años per LEPLAF Art. 12).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Complete case documentation and retention for the legally required period (minimum 15 years per LEPLAF Art. 12).</li> </ul>

## 6. GOBERNANZA, FORMACIÓN Y REVISIÓN

El MLRO es responsable de la implementación y supervisión del programa de cumplimiento de sanciones, reportando directamente al Director. El programa incluye: formación anual obligatoria en sanciones para todo el personal relevante; actualización inmediata ante cambios regulatorios significativos (OFAC/ONU/UE/UK/UIF/CNAD); revisión y auditoría del programa mínimo anual; y registro de todas las investigaciones de sanciones con justificación documentada. Esta Política se revisa y actualiza ante cualquier cambio en los regímenes de sanciones aplicables o en las instrucciones de la UIF/CNAD.

*Versión: 1.0 | Fecha: 26 de abril de 2026 | Próx. revisión: 26 de abril de 2027 | Aprobado por: Evgenii Kudriashov, Director, DUALPAY, S.A. de C.V. | [compliance@cryptadium.com](mailto:compliance@cryptadium.com) | [aml@cryptadium.com](mailto:aml@cryptadium.com)*

## 6. GOVERNANCE, TRAINING AND REVIEW

The MLRO is responsible for implementing and supervising the sanctions compliance programme, reporting directly to the Director. The programme includes: mandatory annual sanctions training for all relevant staff; immediate update upon significant regulatory changes (OFAC/UN/EU/UK/UIF/CNAD); annual minimum programme review and audit; and recording of all sanctions investigations with documented justification. This Policy is reviewed and updated upon any change in applicable sanctions regimes or UIF/CNAD instructions.

*Version: 1.0 | Date: 26 April 2026 | Next Review: 26 April 2027 | Approved by: Evgenii Kudriashov, Director, DUALPAY, S.A. de C.V. | [compliance@cryptadium.com](mailto:compliance@cryptadium.com) | [aml@cryptadium.com](mailto:aml@cryptadium.com)*

© 2026 DUALPAY, S.A. de C.V. (CRYPTADIUM). Todos los derechos reservados / All rights reserved.