

POLÍTICA DE CONOZCA A SU CLIENTE (KYC) - QUINIELAYA

1. Introducción

La **Política de Conozca a Su Cliente (KYC)** establece los principios, normas y directrices que **QuinielaYA** adopta para identificar y verificar la identidad de los jugadores, usuarios de la plataforma, proteger los mismos y prevenir actividades ilícitas, como el lavado de dinero y la financiación del terrorismo.

2. Objetivo

El principal objetivo de esta política es prevenir actividades ilícitas en nuestro entorno de apuestas en línea, asegurando el cumplimiento de los requisitos legales, sectoriales y éticos. Esta política se rige por los siguientes principios:

- **Cumplimiento Normativo:** Garantizar que todas las operaciones estén alineadas con las normativas de protección del usuario, incluidas las leyes de prevención del lavado de dinero y financiación del terrorismo.

3. Alcance

Esta política se aplica a todos los empleados y departamentos de **QuinielaYA** involucrados en la interacción con jugadores, incluyendo registro, atención al cliente, operaciones y monitoreo de transacciones.

4. Definiciones

- **Know Your Client (KYC):** Proceso de identificación y verificación de la identidad de los clientes para prevenir fraudes, lavado de dinero y otras actividades ilícitas.

5. Directrices del Proceso de KYC

5.1 Registro del Jugador

Los jugadores deben proporcionar la siguiente información al registrarse:

Información Básica Requerida:

- Nombre completo;
- Fecha de nacimiento;
- Nacionalidad;

- Dirección residencial completa;
- Documento de identificación (DNI, pasaporte o equivalente);
- Información de contacto (teléfono y correo electrónico);
- Geolocalización.

Información Bancaria:

- Datos bancarios u otros medios de pago utilizados.

Documentos Necesarios:

- Documento de identidad con foto;
- Comprobante de domicilio reciente (factura de luz, agua o equivalente).

5.2 Verificación y Validación de Documentos

Toda la información será verificada a través de los documentos proporcionados, utilizando herramientas de análisis de autenticidad. **QuinielaYA** se reserva el derecho de solicitar documentos adicionales.

5.3 Cruce de Datos

QuinielaYA realiza el cruce de datos de los jugadores con bases externas para identificar:

- Personas Expuestas Políticamente (PEPs);
- Presencia en listas restrictivas nacionales e internacionales (Interpol, OFAC, etc.);
- Historial de antecedentes penales;
- Perfil de riesgo de lavado de dinero y financiación del terrorismo.

Con base en estos resultados, **QuinielaYA** puede restringir jugadores de alto riesgo o de jurisdicciones problemáticas.

Perfiles de Jugadores No Aceptados:

- Menores de 18 años;
- Empleados o administradores de la plataforma;
- Personas con influencia en eventos deportivos relacionados con apuestas;
- Diagnóstico de ludopatía (trastorno del juego);
- Residentes en jurisdicciones de alto riesgo para el lavado de dinero.

5.4 Clasificación de Riesgo

Los jugadores son clasificados por niveles de riesgo según la información proporcionada, lo que permite a **QuinielaYA** aplicar controles adecuados.

5.5 Monitoreo Continuo

QuinielaYA lleva a cabo un monitoreo constante de las cuentas de los jugadores para detectar actividades sospechosas, incluyendo:

- Revisión de transacciones;
- Análisis de patrones de apuestas;
- Identificación de posibles fraudes;
- Actualización periódica del perfil de riesgo.

5.6 Almacenamiento de Datos

QuinielaYA mantendrá registros relacionados con KYC durante **un mínimo de 5 años**, garantizando la confidencialidad y el cumplimiento de las leyes de protección de datos. El acceso será restringido a empleados autorizados.

6. Responsabilidades

- **Área de Registro:** Gestionar el proceso de inscripción de jugadores.
- **Área de Cumplimiento:** Implementar y revisar esta política conforme a los requisitos regulatorios.
- **Área de Riesgo:** Garantizar el cumplimiento de normativas para proteger al usuario

7. Auditoría y Revisión de la Política

QuinielaYA realizará auditorías periódicas para garantizar el cumplimiento de esta política y las normas de prevención del lavado de dinero.

8. Capacitación y Formación

Todos los empleados involucrados en los procesos de registro y monitoreo de jugadores recibirán **formación periódica sobre KYC**. La capacitación incluirá:

- Identificación de inconsistencias en los registros;
- Análisis de intentos de lavado de dinero y fraude en apuestas en línea.

9. Sanciones por Incumplimiento

Las violaciones a esta política serán tratadas con seriedad por **QuinielaYA**, y pueden resultar en:

- Advertencias formales;
- Suspensión o bloqueo de cuentas;

- Notificación a las autoridades competentes.

Esta política será actualizada conforme a cambios regulatorios y mejores prácticas del mercado.