



Statement on Anti-Money Laundering, Counter-Terrorist Financing (AML/CTF) and Sanctions Policy

EXT Ltd. (hereinafter "Company"), terms "EXT Ltd" and the "Company" to be used interchangeably, is committed to high standards within financial crime compliance. It is a priority across the entire company to stay focused on the risks, prevent regulation breaches and avoid facilitating clients or transactions involved in financial crime.

The Company acts in transparency and cooperation with applicable supervisors and regulatory requirements and law enforcement guidelines issued by them.

The Company has a responsibility to its customers and regulators to prevent the Company from being used to facilitate the usage of illegal proceeds or movement of funds intended to finance terrorism and violation of international sanctions regimes.

Oświadczenie w Sprawie Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy, Finansowaniu Terroryzmu (AML/CTF) i Sankcji

EXT Ltd. (zwana dalej "Spółką"), przy czym terminy "EXT Ltd" i "Spółka" będą używane zamiennie, zobowiązuje się do przestrzegania wysokich standardów w zakresie zgodności z przepisami dotyczącymi przestępstw finansowych. Priorytetem dla całej firmy jest koncentracja na ryzyku, zapobieganie naruszeniom przepisów i unikanie ułatwiania dokonywania przestępstw finansowych Klientom lub transakcjom.

Spółka działa w sposób przejrzysty i we współpracy z odpowiednimi organami nadzoru i wymogami regulacyjnymi oraz wydanymi przez nie wytycznymi w zakresie egzekwowania prawa.

Spółka jest odpowiedzialna wobec swoich klientów i organów regulacyjnych za zapobieganie wykorzystywaniu Spółki do ułatwiania wykorzystywania nielegalnych dochodów lub



AML/CTF and Sanctions compliance is an integral part of the overall compliance culture within the company. The Company is committed to identify and understand the risks of potential ML/TF (money laundering and terrorist financing) and Sanctions violations and manage those to which the company is exposed. EXT Ltd takes proportionate measures required to mitigate acknowledged risks and applies consistent AML/CTF and Sanctions compliance standards and procedures to prevent the use of products, services, or channels for purposes of money-laundering and terrorist financing or violation of international sanctions regimes.

Ultimately, the Management Board of the Company is collectively responsible for ensuring that activities of the Company comply with applicable regulations and internal requirements. It is the policy of the Management Board and Senior Management of EXT Ltd to actively prevent money laundering and activities that facilitate money laundering, funding of terrorist or criminal activities or potential violations of the applicable sanctions regimes.

Preventive measures

To detect and mitigate potential illegal activities, EXT Ltd has adopted a policy on the prevention of money laundering and counter-terrorist financing that requires all parts of the Company to develop and implement effective programmes to comply with applicable laws.

przepływu środków przeznaczonych na finansowanie terroryzmu i naruszaniu międzynarodowych systemów sankcji.

Zgodność z przepisami AML/CTF i sankcjami stanowi integralną część ogólnej kultury zgodności w firmie. Spółka zobowiązuje się do identyfikowania i rozumienia ryzyka potencjalnego prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (ML/TF) oraz naruszeń sankcji i zarządzania tymi, na które Spółka jest narażona. EXT Ltd podejmuje proporcjonalne środki wymagane do ograniczenia uznanego ryzyka i stosuje spójne standardy i procedury zgodności z AML/CTF i sankcjami, aby zapobiec wykorzystywaniu produktów, usług lub kanałów do celów prania pieniędzy i finansowania terroryzmu lub naruszania międzynarodowych systemów sankcji.

Ostatecznie Zarząd Spółki ponosi wspólną odpowiedzialność za zapewnienie zgodności działań Spółki z obowiązującymi przepisami i wymogami wewnętrznymi. Polityką Zarządu i kierownictwa wyższego szczebla EXT Ltd jest aktywne zapobieganie praniu pieniędzy i działaniom, które ułatwiają pranie pieniędzy, finansowanie działalności terrorystycznej lub przestępczej lub potencjalne naruszenia obowiązujących systemów sankcji.

Środki zapobiegawcze

Aby wykrywać i ograniczać potencjalne nielegalne działania, EXT Ltd przyjęła politykę zapobiegania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, która wymaga od wszystkich jednostek Spółki opracowania i wdrożenia skutecznych programów w celu zapewnienia zgodności z obowiązującymi przepisami.



The document covers good practices standing on as minimum:

- Proper **Know-Your-Customer** (KYC) practices. Knowledge of the customer, its financial activity, source of funds and type of financial activity helps to understand the general activities in which the customer would usually be expected to engage.
- **Customer Due Diligence** (CDD) includes, among other things, identifying the customer and verifying the customer's identity on the basis of reliable documents, data or information obtained from trustful and independent sources.
- Sufficient knowledge of the **ownership** (including ultimate beneficial owners of the customer) and control structure of our customers.
- The initiation or maintenance of a business relationship with a **PEP** (a person holding a politically exposed position, and the family members and well-known close associates of this person, through their position and influence, are considered to have a position which in itself constitutes a risk of being exploited for, among other things, bribery) or other relevant high-risk customer needs to be approved by an authorized decision-maker.
- The Company performs **daily screening** of the customer base against financial sanctions and PEP lists. All payments are also screened in real time to ensure compliance with international sanctions.
- **Suspicious activity and transactions reporting** obligations. The Company has a process in place to report suspicious transactions as per applicable regulations. Furthermore, the

Dokument obejmuje co najmniej dobre praktyki:

- Właściwe praktyki **Know-Your-Customer** (KYC). Wiedza o kliencie, jego działalności finansowej, źródle funduszy i rodzaju działalności finansowej pomaga zrozumieć ogólne działania, w które klient zwykle powinien się angażować.
- **Należyta staranność wobec klienta** (CDD) obejmuje między innymi identyfikację klienta i weryfikację jego tożsamości na podstawie wiarygodnych dokumentów, danych lub informacji uzyskanych z zaufanych i niezależnych źródeł.
- Wystarczająca wiedza na temat **własności** (w tym ostatecznych właścicieli rzeczywistych klienta) i struktury kontroli naszych klientów.
- Nawiązanie lub utrzymywanie relacji biznesowych z **osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne** (osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne oraz członkami rodziny i znanymi bliskimi współpracownikami tej osoby, którzy ze względu na swoją pozycję i wpływ są uważani za osoby zajmujące pozycję, która sama w sobie stanowi ryzyko wykorzystania m.in. do przekupstwa) lub innym odpowiednim klientem wysokiego ryzyka wymaga zatwierdzenia przez upoważniony organ decyzyjny.
- Firma codziennie sprawdza bazę klientów pod kątem sankcji finansowych i list PEP. Wszystkie płatności są również sprawdzane w czasie rzeczywistym, aby zapewnić zgodność z międzynarodowymi sankcjami.
- **Obowiązki w zakresie zgłaszania podejrzanych działań i transakcji**. Spółka wdrożyła proces zgłaszania podejrzanych transakcji zgodnie



employees of the Company are trained to be able to detect suspicious transactions when they occur and report them to MLRO (Money Laundering Reporting Compliance Officer).

- Identification of transactions that infringe US, OFAC, UK, UN and EU **Sanctions Regimes** and sanctions monitoring responsibilities.

z obowiązującymi przepisami. Ponadto pracownicy Spółki są przeszkoleni w zakresie wykrywania podejrzanych transakcji w momencie ich wystąpienia i zgłaszania ich do MLRO (Specjalista ds. Zgłaszania Przypadków Prania Pieniędzy).

- Identyfikacja transakcji, które naruszają sankcje USA, OFAC, Wielkiej Brytanii, ONZ i UE oraz obowiązki w zakresie monitorowania sankcji.

The Polish language is the official communication language at EXT. In case of any disputes, discrepancies, ambiguity or differences in translations of documents/information in any other languages, the version in Polish prevails. Documents/Information provided in any other languages is for information purposes only and cannot be treated as an official text of the particular document.

Język polski jest oficjalnym językiem komunikacji w EXT. W przypadku jakichkolwiek sporów, rozbieżności, niejasności lub różnic w tłumaczeniach dokumentów/informacji w innych językach, wiążąca jest wersja w języku polskim. Dokumenty/ informacje dostarczone w innych językach mają wyłącznie charakter informacyjny i nie mogą być traktowane jako oficjalny tekst danego dokumentu.