



EN: Crimson Black DAO, Investor's center AML & CTF Protocols

Anti-Money Laundering (AML) & Counter-Terrorist Financing (CTF) Protocol Documentation

Location: Elbasani's Street, Building 87, 2nd Entrance, Apartment 15, ZIP: 1003, Tirana, Albania

Effective Date: 19/3/2025

1. Introduction

This Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Protocol outlines the policies, procedures, and internal controls established by **Crimson Black Organization (CBO)** and its two primary enterprises:

- **Crimson Black Academy** – A trading academy offering global education in financial markets.
- **Crimson Black Investor's Center** – A platform for managing client assets under profit-sharing agreements.

CBO is committed to complying with **International AML/CTF standards, European Union Directives, and Albanian Law No. 9917/2008 (as amended)** on the prevention of money laundering and terrorist financing.

2. Objectives

- Detect, deter, and prevent money laundering and terrorism financing.
 - Promote financial integrity and compliance.
 - Protect CBO, its partners, and beneficiaries from being used for illicit activities.
-

3. Legal Framework

CBO operates under and complies with:

- **FATF Recommendations**
 - **EU Directive (EU) 2015/849 and Directive (EU) 2018/843 (5th AML Directive)**
 - **Law No. 9917/2008, Republic of Albania, and subsequent amendments**
 - **Relevant provisions of the Albanian Financial Intelligence Unit (FIU)**
-



4. Scope

This protocol applies to:

- All staff, directors, and executive members of CBO.
 - Educators and personnel of **Crimson Black Academy**.
 - Portfolio managers and asset handlers at **Crimson Black Investor's Center**.
 - All external collaborators, donors, and investors.
-

5. Customer Due Diligence (CDD)

All clients, donors, partners, or traders must undergo:

- **Basic Identification Checks (KYC):**
 - Full name, nationality, date of birth, ID/Passport, address, phone number, email.
 - **Enhanced Due Diligence (EDD):**
 - Applied for high-risk individuals (PEPs, offshore clients, high-volume traders).
 - Source of funds and source of wealth verification.
 - **Ongoing Monitoring:**
 - Regular review of transactions, relationships, and risk profiles.
-

6. Risk-Based Approach

CBO adopts a **risk-based approach (RBA)**:

- Risk categorization by client profile.
 - Special monitoring for:
 - High-volume or frequent traders.
 - Anonymous or indirect donations.
 - Clients operating in high-risk jurisdictions.
-

7. Transaction Monitoring & Reporting

All transactions through the **Investor's Center** and **Academy donations** will be:

- Monitored in real-time using internal tools.
- Flagged if:
 - Transactions exceed predefined thresholds.
 - Patterns suggest structuring, layering, or integration.
 - Funds originate from high-risk regions.



Suspicious transactions will be reported to:

- **General Directorate for the Prevention of Money Laundering (GDPML), Albania.**
 - Reports filed using STR (Suspicious Transaction Report) procedures in accordance with national guidelines.
-

8. Record-Keeping

CBO maintains:

- Client records, transaction histories, CDD/EDD documentation for a minimum of **5 years** after termination of the relationship.
 - STR filing records and compliance logs securely stored and backed up.
-

9. Internal Controls and Compliance

- Appoint a **Compliance Officer (MLRO)** responsible for AML/CTF oversight.
 - Conduct **annual AML audits** and internal reviews.
 - Establish an **internal whistleblowing channel** for suspicious activities.
-

10. Staff Training

All CBO staff, trainers, and Investor Center managers must:

- Undergo mandatory AML/CTF training upon hiring.
 - Participate in periodic refresher courses on new risks, legal updates, and detection methodologies.
-

11. Donations & Funding Controls

Given that both the Academy and Investor's Center donate to the Organization:

- Source of donations must be documented and verified.
 - Anonymous donations above €500 are prohibited.
 - Institutional donations undergo CDD/EDD procedures and must be auditable.
-



12. Cooperation with Authorities

CBO will:

- Cooperate with Albanian authorities, FIU, law enforcement, and tax agencies.
 - Provide timely access to all required documentation and digital records.
-

13. Penalties for Non-Compliance

- Internal disciplinary measures for negligence or willful misconduct.
 - Termination of client relationships.
 - Notification to authorities in case of criminal suspicion.
-

14. Protocol Review and Update

This protocol shall be reviewed **annually** or upon:

- Legislative updates.
 - Changes in business operations.
 - Identified vulnerabilities.
-

15. Final Declaration

The **Crimson Black Organization** declares its unwavering commitment to transparency, ethical conduct, and lawful financial activity to foster trust and ensure financial safety across global trading communities.

Signed,

Amarildo Kormaku

Crimson Black DAO-AC-IC Admin

Date: 19/3/2025

AL: Protokoli AML & CTF Crimson Black DAO, Qendra e Investimit

Dokumentacioni i Protokollit për Parandalimin e Pastrimit të Parave dhe Financimit të Terrorizmit (AML/CTF)

Adresa: Rruga e Elbasanit, Ndërtesa 87, Hyrja e 2-të, Apartamenti 15, Kodi Postar: 1003, Tiranë, Shqipëri

Data e hyrjes në fuqi: 19/3/2025

1. Hyrje

Ky Protokoll për Parandalimin e Pastrimit të Parave dhe Financimit të Terrorizmit (AML/CTF) përcakton politikat, procedurat dhe kontrollet e brendshme të krijuara nga **Organizata Crimson Black (OCB)** dhe dy ndërmarrjet e saj kryesore:

- **Crimson Black Academy** – Akademi tregtare që ofron edukim në tregjet financiare në mbarë botën.
- **Crimson Black Investor's Center** – Qendër për menaxhimin e aseteve të klientëve në bazë të marrëveshjeve të ndarjes së fitimeve.

OCB është e përkushtuar të respektojë **standardet ndërkombëtare AML/CTF, Direktivën e Bashkimit Evropian, dhe Ligjin Shqiptar Nr. 9917/2008 (i ndryshuar)** për parandalimin e pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit.

2. Objektivat

- Zbulimi, pengimi dhe parandalimi i pastrimit të parave dhe financimit të terrorizmit.
- Promovimi i integritetit financiar dhe pajtueshmërisë ligjore.
- Mbrojtja e OCB, partnerëve dhe përfituesve nga përdorimi për qëllime të paligjshme.

3. Kuadri Ligjor

OCB vepron dhe respekton:

- Rekomandimet e FATF (Financial Action Task Force)
 - Direktiva e BE-së (EU) 2015/849 dhe (EU) 2018/843 (Direktiva e 5-të AML)
 - Ligji Nr. 9917/2008 i Republikës së Shqipërisë, me ndryshimet përkatëse
 - Udhëzimet e Drejtorisë së Përgjithshme për Parandalimin e Pastrimit të Parave (DPPPP)
-

4. Fusha e Zbatimit

Ky protokoll aplikohet për:

- Të gjithë stafin, drejtuesit dhe anëtarët ekzekutivë të OCB.
 - Trajnerët dhe personelin e **Crimson Black Academy**.
 - Menaxherët e portofolave dhe administratorët e aseteve në **Investor's Center**.
 - Të gjithë bashkëpunëtorët e jashtëm, donatorët dhe investitorët.
-

5. Njohja e Klientit (KYC) / Verifikimi i Klientit (CDD)

Të gjithë klientët, donatorët, partnerët ose tregtarët duhet t'i nënshtrohen:

- **Verifikimit Bazë (KYC):**
 - Emri i plotë, kombësia, data e lindjes, ID ose pasaportë, adresa, numri i telefonit, email.
 - **Verifikimit të Thelluar (EDD):**
 - Aplikohet për individë me rrezik të lartë (persona të ekspozuar politikisht, klientë offshore, tregtarë me vëllim të lartë).
 - Verifikim i burimit të fondeve dhe pasurisë.
 - **Monitorim i vazhdueshëm:**
 - Rishikim i rregullt i marrëdhënieve dhe transaksioneve.
-

6. Qasje e Bazuar në Rrezik

OCB ndjek një **qasje të bazuar në rrezik (Risk-Based Approach - RBA)**:

- Kategorizimi i rrezikut sipas profilit të klientit.
 - Monitorim i veçantë për:
 - Tregtarët me volum të lartë ose të shpeshtë.
 - Donacione anonime ose të ndërlikuara.
 - Klientët që veprojnë në juridiksione me rrezik të lartë.
-

7. Monitorimi dhe Raportimi i Transaksioneve

Të gjitha transaksionet përmes **Investor's Center** dhe **donacioneve në Akademi** do të:

- Monitorohen në kohë reale me mjete të brendshme.
- Flagrahen nëse:
 - Kalojnë pragjet e përcaktuara.
 - Tregojnë struktura të ndërlikuara (layering, structuring).



- Vijnë nga burime të dyshimta ose rajone me rrezik të lartë.

Transaksionet e dyshimta do të raportohen tek:

- **Drejtoria e Përgjithshme për Parandalimin e Pastrimit të Parave (DPPPP).**
 - Raportet përpilohet sipas formularit të **STR (Raport për Transaksion të Dyshimtë).**
-

8. Ruajtja e Dokumentacionit

OCB do të ruajë:

- Dosjet e klientëve, historikun e transaksioneve, dokumentet CDD/EDD për **minimumi 5 vite** pas përfundimit të marrëdhënies.
 - Regjistrimet e STR dhe auditimet e brendshme do të ruhen në mënyrë të sigurt dhe të arkivuar.
-

9. Kontroll i Brendshëm dhe Pajtim Ligjor

- Emërimi i një **Zyrtari për Pajtueshmëri / Oficer për AML (MLRO).**
 - Auditime të brendshme vjetore për AML/CTF.
 - Krijimi i një **kanali të brendshëm për raportim të shqetësimeve (whistleblowing).**
-

10. Trajnimi i Stafit

Të gjithë punonjësit e OCB, trajnerët dhe menaxherët duhet të:

- Kalojnë trajnim të detyrueshëm mbi AML/CTF në fillim të punës.
 - Marrin pjesë në kurse periodike për përditësim mbi rreziqet, ligjet dhe teknikat e reja.
-

11. Kontrolli i Donacioneve dhe Financimit

Duke qenë se Akademia dhe Investor's Center kontribuojnë financiarisht në OCB:

- Burimi i donacioneve duhet të verifikohet dhe dokumentohet.
 - Donacionet anonime mbi **500 euro** janë të ndaluara.
 - Donacionet institucionale i nënshtrohen procedurave KYC/EDD dhe duhet të jenë të auditueshme.
-



12. Bashkëpunimi me Autoritetet

OCB do të:

- Bashkëpunojë ngushtë me autoritetet shqiptare, FIU, policinë financiare dhe autoritetet tatimore.
 - Sigurojë qasje të shpejtë në dokumentacionet dhe të dhënat digjitale të kërkuara.
-

13. Sanksione për Mospërputhje

- Masat disiplinore të brendshme për neglizhencë apo veprim të qëllimshëm.
 - Prerja e marrëdhënieve me klientin.
 - Raportimi i rasteve serioze në organet kompetente.
-

14. Rishikimi i Protokollit

Ky protokoll do të rishikohet **çdo vit** ose kur:

- Ndryshojnë ligjet përkatëse.
 - Ndryshojnë operacionet e biznesit.
 - Identifikohen dobësi në sistem.
-

15. Deklarata Përfundimtare

Organizata Crimson Black shpreh angazhimin e saj të palëkundur për transparencë, etikë dhe ligjshmëri në veprimtaritë financiare, në mënyrë që të promovojë besimin dhe sigurinë në komunitetin tregtar global.

Nënshkruar,

Amarildo Kormaku

Crimson Black DAO-AC-IC Admin

Data: 19/3/2025