

ROATÁN FINANCIAL SERVICES AUTHORITY (RFSA)

WHEREAS the Roatán Financial Services Authority (RFSA) is a department within Próspera ZEDE's General Service Provider that has authority under the Próspera Financial Regulation A (§3-2-164-0-0-0-1) and Próspera FinTech Regulation A (§3-2-190-0-0-0-1) to promulgate published administrative actions, subject to override by Rule, applicable to persons governed pursuant to said regulations, for interpretative, investigatory and enforcement purposes.

WHEREAS this Administrative Action is intended to furnish an additional standardized form so that both Próspera Financial Regulation A and Próspera FinTech Regulation A are fully operative in accordance with their text and public policy objectives and shall govern all Covered Regulated Industry Persons who have elected to be thereunder regulated;

WHEREAS all terms in this Administrative Action and attached form appendix shall have the same meaning as the corresponding term defined respectively in the Próspera Financial Regulation A and Próspera FinTech Regulation A, if any;

WHEREAS this Administrative Action is intended to be interim in nature to allow for the further development and assessment of best practices; accordingly, by electing to be governed by Próspera Financial Regulation A and/or Próspera FinTech Regulation A, applying under this Administrative Action, requesting registration, licensure and permitting hereunder, the respective Covered Regulated Industry Person shall thereby knowingly and voluntarily waive any expectation or right of legal stability in the maintenance of this Administrative Action beyond December 31, 2024, with the RFSA reserving all right and authority to rescind or modify this Administrative Action on or after said date.

NOW, THEREFORE, in accordance with articles 15, 18, 294 and 329 of the Constitution of the Republic of Honduras; 1, 2, 8.2, 12.2, 30 and 45 of the ZEDE Organic Law; Próspera FinTech Regulation A; the Resolution Appointing Members of the Roatán Financial Services Authority Oversight Committee, §5-1-170-0-0-0-1, as amended by the Próspera Committee Appointment Resolution, §5-1-186-0-0-0-1, and coordinated by Council Action Coordinating RFSA Oversight Committee Members (Council Action No. 10); and the RFSA Oversight Committee Inaugural Action by Unanimous Consent; all of which are saved from repeal and guaranteed as controlling law under the mandate of Articles 18, 60, 96, 105, and 106 of the Constitution, 10.4 of CAFTA-DR, and 16.4 of the Agreement for the Promotion and Reciprocal Protection of Investments between Honduras and Kuwait, as well as a certain amended Legal Stability Agreement approved by Resolutions §5-1-130-0-0-0-1, 5-1-160-0-0-0-1; the following Administrative Action is hereby promulgated.

RFSA ADMINISTRATIVE ACTION NO. 18

Section 1. The RFSA herewith adopts and approves the use of the attached Form SA-1 (revised January 10, 2023) to implement the suspicious activity reporting process for banks and money transmitters under Próspera Financial Regulation A and relevant Financial Technology Service Providers under Próspera FinTech Regulation A.

Section 2. The attached forms may be modified by the (Acting/Assistant) ZEDE Manager in regard to accuracy of translation, form, and style, for purposes of adaptation to eGovernance requirements and manual usage.

IT IS SO PROMULGATED THIS Jan 11, 2023.

Alexander Rolfe

Alexander Rolfe (Jan 11, 2023 13:42 EST)

ALEXANDER ROLFE
RFSA Commissioner

Jose Luis Moncada

Jose Luis Moncada (Jan 10, 2023 19:41 CST)

JOSÉ LUIS MONCADA
RFSA Commissioner

Chirag SHAH

Chirag SHAH (Jan 11, 2023 13:24 GMT+4)

CHIRAG SHAH
RFSA Commissioner

Riddhi Dasgupta

Riddhi Dasgupta (Jan 11, 2023 11:22 EST)

DR. SOHAN DASGUPTA
RFSA Commissioner

AUTORIDAD DE SERVICIOS FINANCIEROS DE ROATÁN (RFSA)

CONSIDERANDO que la Autoridad de Servicios Financieros de Roatán (RFSA) es un departamento dentro del Proveedor de Servicios Generales de Próspera ZEDE que tiene autoridad en virtud de la Regulación Financiera A de Próspera (§3-2-164-0-0-0-1) y la Regulación FinTech A de Próspera (§3-2-190-0-0-0-1) para promulgar acciones administrativas publicadas, sujetas a anulación por Norma, aplicables a las personas gobernadas en virtud de dichas regulaciones, con fines interpretativos, de investigación y de aplicación.

CONSIDERANDO que la presente Acción Administrativa tiene por objeto proporcionar un formulario estandarizado adicional para que tanto la Regulación Financiera A de Próspera como la Regulación FinTech A de Próspera sean plenamente operativas de conformidad con su texto y objetivos de política pública y registrarán a todas las Personas de Industria Regulada Cubiertas que hayan optado por ser reguladas por la misma;

CONSIDERANDO que todos los términos que figuran en la presente Acción Administrativa y en el formulario adjunto como anexo, tendrán el mismo significado que el término correspondiente definido respectivamente en la Regulación Financiera A de Próspera y en la Regulación FinTech A de Próspera, en su caso;

CONSIDERANDO la presente Acción Administrativa es de carácter provisional para permitir un mayor desarrollo y evaluación de las mejores prácticas; en consecuencia, al optar por registrarse por la Regulación Financiera A de Próspera y/o la Regulación FinTech A de Próspera, al presentar una solicitud en virtud de esta Acción Administrativa, al solicitar el registro, la licencia y la autorización en virtud de la misma, la respectiva Persona de Industria Regulada Cubierta renuncia de manera consciente y voluntaria a cualquier expectativa o derecho de estabilidad jurídica en el mantenimiento de la presente Acción Administrativa más allá del 31 de diciembre de 2024, reservándose la RFSA todo derecho y autoridad para rescindir o modificar la presente Acción Administrativa en dicha fecha o posteriormente.

POR TANTO, de conformidad con los artículos 15, 18, 294 y 329 de la Constitución de la República de Honduras; 1, 2, 8.2, 12. 2, 30 y 45 de la Ley Orgánica de las ZEDE; la Regulación FinTech A de Próspera; la Resolución de Nombramiento de Miembros del Comité de Supervisión de la Autoridad de Servicios Financieros de Roatán, §5-1-170-0-0-0-1, modificada por la Resolución de Nombramiento del Comité de Próspera, §5-1-186-0-0-0-1, y coordinada por la Acción del Consejo de Coordinación de los Miembros del Comité de Supervisión de la RFSA (Acción del Consejo No. 10); y la Acción Inaugural del Comité de Supervisión de la RFSA por Consentimiento Unánime; todas las cuales están a salvo de derogación y garantizadas como ley vinculante bajo el mandato de los Artículos 18, 60, 96, 105, y 106 de la Constitución, 10.4 del CAFTA-DR, y 16. 4 del Acuerdo para la Promoción y Protección Recíproca de Inversiones entre Honduras y Kuwait, así como cierto Acuerdo de Estabilidad Jurídica modificado aprobado mediante Resoluciones §§5-1-130-0-0-1, 5-1-160-0-0-1; se promulga la siguiente Acción Administrativa.

ACCIÓN ADMINISTRATIVA DE LA RFSA NO. 18

Sección 1. Por este medio, la RFSA adopta y aprueba el uso del Formulario SA-1 adjunto (revisado el 10 de enero de 2023) para implementar el proceso de notificación de actividades sospechosas para bancos y transmisores de dinero bajo la Regulación Financiera A de Próspera y los Proveedores de Servicios de Tecnología Financiera relevantes bajo la Regulación FinTech A de Próspera.

Sección 2. Los formularios adjuntos podrán ser modificados por el Director (Interino/Adjunto) de la ZEDE en lo que respecta a la exactitud de la traducción, la forma y el estilo, a efectos de su adaptación a los requisitos de la eGobernanza y al uso manual.

SE PROMULGA ASÍ EL 11/01/2023.

Alexander Rolfe

Alexander Rolfe (Jan 11, 2023 13:42 EST)

ALEXANDER ROLFE
Comisionado de la RFSA

Jose Luis Moncada

Jose Luis Moncada (Jan 10, 2023 19:41 CST)

JOSÉ LUIS MONCADA
Comisionado de la RFSA

Chirag SHAH

Chirag SHAH (Jan 11, 2023 13:24 GMT+4)

CHIRAG SHAH
Comisionado de la RFSA

Riddhi Dasgupta

Riddhi Dasgupta (Jan 11, 2023 11:22 EST)

DR. SOHAN DASGUPTA
Comisionado de la RFSA

Roatán Financial Service Authority

Suspicious Activity Report (SAR) pursuant Financial Reg. A, Part 5, div. 8, Chapter 2 sec. 807-814 or other governing Rule, always fill out entire report.

Suspicious Activity Report									
Part I: Reporting Financial Institution Information									
1 Name of Financial Institution						2 (e)Resident Number			
3 Physical Address of Financial Institutions (number, street, and apt or ste no.)						4 Primary Regulators RFSA ☐ FIUL ☐			
5 City	6 State/Province/Dept	7 ZIP Code	8 Country						
9 Address of Branch Office(s) where activity occurred						10 Asset Size of Financial Institution \$			
11 City	12 State/Province/Dept	13 ZIP Code	14 Country			15 If the institution closed, date when closed			
16 Account No. Affected, if any Closed? a. ☐ Yes ☐ No b. ☐ Yes ☐ No c. ☐ Yes ☐ No d. ☐ Yes ☐ No									
Part II: Suspect Information									
17 Last Name or Name of Entity				18 First Name			19 Middle Initial		
20 Address (number, street, and apt or ste no.)						21 (e)Resident No.			
22 City	23 State/Department/Province	24 ZIP Code	25 Country		26 Date of birth				
27 Phone Number – Residence				28 Phone Number - Work					
29 Occupation									
30 Forms of Identification a) Driver’s License ☐ b) Passport ☐ c) Alien Registration ☐ d) Other e) Identification Number _____ f) Issuing Authority (Country) _____									
31 Relationship to Financial Institution a) Accountant ☐ b) Attorney ☐ c) Customer ☐ d) Officer ☐ e) Agent ☐ f) Borrower ☐ g) Director ☐ h) Shareholder ☐ i) Appraiser ☐ j) Broker ☐ k) Employee ☐ l) Other _____									
32 Is the insider suspect still affiliated with the financial institution? a) Yes ☐ b) No ☐ If no, please specify c) Suspended ☐ d) Terminated ☐ e) Resigned ☐						33 Date of suspension, termination, or resignation		34 Admission / Confession a) Yes ☐ b) No ☐	
PART III: Suspicious Activity Information									
35 Date of Suspicious Activity			36 U.S. Dollar (equivalent) amount Involved in known or suspicious activity \$						
37 Summary Characterization of Suspicious Activity a) Structuring ☐ b) Money Laundering ☐ c) Bribery / Gratuity ☐ d) Check Fraud ☐ e) Check Kiting ☐ f) Commercial Loan Fraud ☐ s) Other: _____ g) Consumer Loan Fraud ☐ h) Counterfeit Check ☐ i) Counterfeit Credit / Debit Card ☐ j) Counterfeit Instrument (other) ☐ k) Credit Card Fraud ☐ l) Debit Card Fraud ☐ m) Embezzlement ☐ n) Fake Statement ☐ o) Misuse of Position ☐ p) Self-Dealing ☐ q) Mysterious Disappearance ☐ r) Wire Transfer Fraud ☐									

38 Dollar (Equivalent) Amount of prior to recovery, if applicable \$		39 Dollar (Equivalent) Amount of Recovery \$		40 Has the suspicious activity had material impact on or otherwise affected the financial soundness of the institution? Yes ☐ No ☐	
41 Has the Institution’s bonding or regulatory insurance company been notified?					
42 Has any law enforcement agency already been notified by telephone, written communication, or otherwise? if so, list the name of the agency and local address. Name of Agency					
43 Address					
44 City		45 State/Department/Province		46 ZIP Code	
				47 Country	
PART IV: Witness Information					
48 Last Name		49 First Name			50 Middle Initial
51 Address (number, street, and apt or ste no.)					52 (e)Resident No.
53 City		54 State/Department/Province		55 ZIP Code	
				56 Country	
57 Title		58 Telephone Number			59 Date of birth
Part V: Preparer Information					
60 Last Name		61 First Name			62 Middle Initial
63 Title		64 Phone Number		65 Date	
Part VI: Contact for Assistance, if different than preparer					
66 Last Name		67 First Name			68 Middle Initial
69 Title		70 Phone Number			
71 Agency, if applicable					
Part VII: Suspicious Activity Explanation / Description					
72 In section 73 you’ll be required to describe in detail the known or suspected violation of the law or suspicious activity clearly understood. Provide below a chronological and complete account of the possible violation of law, including what is unusual, irregular or suspicious about the transaction, take into account the following: a. Describe: All supporting documentation and retain this information for at least for 5 years. b. Explain: Who benefited, financially or otherwise, from the transaction, how much, and how. c. Retain: Any confession, admission, or explanation of the transaction provided by the suspect and indicate to whom and when it was given. d. Retain: Any confession, admission, or explanation of the transaction provided by any other person and indicate to whom and when it was given. e. Retain: Any evidence of cover-up or evidence of an attempt to deceive federal or state examiners or others. f. Indicate: Where the possible violation took place (e.g., main office, branch, other). g. Indicate: Whether the possible violation is an isolated incident or relates to other transactions. h. Indicate: Whether there is any related litigation; if so, specify. i. Recommend: Any further investigation that might assist law enforcement authorities. j. Indicate: Whether any information has been excluded from this report; if so, why?					

73 Succinct descriptions of the facts as known by the preparer in accordance with the checklist in section 72.	
*Duplicate this page as needed to add more information.	
74 I hereby swear or affirm under penalty of perjury that the information given herein is true and correct to the best of my knowledge and/or belief. Further, by signing below, the undersigned represents that the foregoing information is true and accurate, the undersigned is authorized to make these legally binding commitments and, if the undersigned is determined to have materially misrepresented any such fact, the undersigned agrees to be held liable by Próspera ZEDE for the civil penalty applicable to the tort of fraud under the Próspera Civil Penalty Schedule – Intentional Torts, §5-2-93-0-0-0-1, and Próspera Civil Penalty Statute, §§2-3-62-0-0-0-1, et seq..	
Signature	Title
AUTHORIZING PARTY	
Print Name of Contact Person	Phone Number of Contact Person
Signature Date M D Y	Email of Contact Person

Autoridad de Servicios Financieros de Roatán

Informe de Actividades Sospechosas (IAS) de conformidad con la Reg. Financiera A, Parte 5, div. 8, Capítulo, 2 sec. 807-814 u otra norma aplicable, rellene siempre el informe completo.

Informe de Actividades Sospechosas				
Parte I: Institución Financiera que presenta el informe				
1 Nombre de la institución financiera				2 Número de (e)Residente
3 Dirección física de las Instituciones Financieras (número, calle y no. apto. u oficina)				4 Reguladores primarios RFSA ☐ FIUL ☐
5 Ciudad	6 Estado/Provincia/Depto.	7 C. Postal	8 País	
9 Dirección de la(s) sucursal(es) donde tuvo lugar la actividad				10 Activos de la institución financiera \$
11 Ciudad	12 Estado/Provincia/Depto.	13 C. Postal	14 País	15 Si la institución cerró, fecha de cierre
16 No. de cuenta afectada, en su caso ¿Cerrada?				
a. _____ Sí ☐ No ☐ c. _____ Sí ☐ No ☐				
b. _____ Sí ☐ No ☐ d. _____ Sí ☐ No ☐				
Parte II: Información sobre el sospechoso				
17 Apellido o Nombre de la entidad		18 Nombre		19 Segunda Inicial
20 Dirección (número, calle y no. apto. u oficina)				21 Número de (e)Residente
22 Ciudad	23 Estado/Provincia/Depto.	24 C. Postal	25 País	26 Fecha de nacimiento
27 Número de teléfono – Residencia			28 Número de teléfono – Trabajo	
29 Ocupación				
30 Formas de identificación a) Licencia de conducir ☐ b) Pasaporte ☐ c) Registro de extranjero ☐ d) Otro e) Número de identificación _____ f) Autoridad expedidora (País) _____				
31 Relación con la institución financiera a) Contador ☐ b) Abogado ☐ c) Cliente ☐ d) Funcionario ☐ e) Agente ☐ f) Prestatario ☐ g) Director ☐ h) Accionista ☐ i) Tasador ☐ j) Corredor ☐ k) Empleado ☐ l) Otros _____				
32 ¿Sigue estando afiliado a la institución financiera el sospechoso de tener información privilegiada?			33 Fecha de suspensión, cese o dimisión	34 Admisión / Confesión
a) Sí ☐ En caso negativo, especifique b) No ☐			c) Suspendido ☐ e) Renunció ☐ d) Despedido ☐	a) Sí ☐ b) No ☐
PARTE III: Información sobre las actividades sospechosas				
35 Fecha de la actividad sospechosa		36 Dólares de EE. UU. (equivalente) implicados en actividades sospechosas \$		
37 Caracterización resumida de la actividad sospechosa				
a) Estructuración ☐ g) Fraude en préstamos al consumo ☐ m) Malversación ☐				
b) Lavado de activos ☐ h) Cheque falso ☐ n) Declaración falsa ☐				
c) Soborno / Gratificación ☐ i) Tarjetas de crédito/débito falsas ☐ o) Abuso de posición ☐				
d) Fraude con cheques ☐ j) Instrumento falsificado (otros) ☐ p) Actuación en beneficio propio ☐				
e) Cheques sin fondos ☐ k) Fraude con tarjetas de crédito ☐ q) Desaparición misteriosa ☐				
f) Fraude en préstamos comerciales ☐ l) Fraude con tarjetas de débito ☐ r) Fraude por transferencia bancaria ☐				
s) Otros: _____				

38 Importe en dólares (equivalente) anterior a la recuperación, si procede \$		39 Importe en dólares (equivalente) de la recuperación \$		40 ¿Ha tenido la actividad sospechosa repercusiones importantes en la solidez financiera de la institución o la ha afectado de algún otro modo? Sí ☐ No ☐	
41 ¿Se ha notificado a la compañía de fianzas o de seguros reguladora de la Institución?					
42 ¿Se ha notificado a algún organismo de aplicación de la ley por teléfono, comunicación escrita o de otro modo? En caso afirmativo, indique el nombre del organismo y la dirección local. Nombre de la Agencia					
43 Dirección					
44 Ciudad		45 Estado/Provincia/Depto.		46 Código Postal	
				47 País	
PARTE IV: Información sobre los testigos					
48 Apellido			49 Nombre		50 Segunda Inicial
51 Dirección (número, calle y no. apto. u oficina)					52 Número de (e)Residente
53 Ciudad		54 Estado/Provincia/Depto.		55 Código Postal	
				56 País	
57 Cargo			58 Número de teléfono		59 Fecha de nacimiento
Parte V: Información sobre el preparador					
60 Apellido			61 Nombre		62 Segunda Inicial
63 Cargo		64 Número de teléfono		65 Fecha	
Parte VI: Contacto para asistencia, si es distinto del preparador					
66 Apellido			67 Nombre		68 Segunda Inicial
69 Cargo				70 Número de teléfono	
71 Agencia, si procede					
Parte VII: Explicación / Descripción de las actividades sospechosas					
72 En la sección 73 se le pedirá que describa detalladamente la violación de la ley conocida o sospechada o la actividad sospechosa entendida de forma clara. Proporcione a continuación un relato cronológico y completo de la posible violación de la ley, incluyendo lo que hay de inusual, irregular o sospechoso en la transacción, tomando en cuenta lo siguiente: a. Describir: Toda la documentación justificativa y conserve esta información durante al menos 5 años. b. Explicar: Quién se benefició, económicamente o de otro modo, de la transacción, cuánto y cómo. c. Conservar: Cualquier confesión, admisión o explicación de la transacción proporcionada por el sospechoso e indique a quién y cuándo fue dada. d. Conservar: Cualquier confesión, admisión o explicación de la transacción proporcionada por cualquier otra persona e indique a quién y cuándo fue dada. e. Retener: Cualquier prueba de encubrimiento o de intento de engañar a los examinadores federales o estatales o a otras personas. f. Indicar: Dónde tuvo lugar la posible infracción (por ejemplo, la oficina principal, sucursal, otro). g. Indicar: Si la posible infracción es un incidente aislado o está relacionada con otras transacciones. h. Indicar: Si existe algún litigio relacionado; en caso afirmativo, especifíquelo. i. Recomendar: Cualquier investigación adicional que pueda ayudar a las autoridades de aplicación de la ley. j. Indicar: Si se ha excluido alguna información de este informe; en caso afirmativo, ¿por qué?					

73 Descripción sucinta de los hechos de los que tenga conocimiento el preparador de acuerdo con la lista de comprobación de la sección 72.

*Duplique esta página según sea necesario para añadir más información.

74 Por este medio juro o afirmo, bajo pena de perjurio, que la información proporcionada es verdadera y correcta a mi leal saber y entender. Además, al firmar a continuación, el abajo firmante declara que la información anterior es verdadera y exacta, el abajo firmante está autorizado a asumir estos compromisos jurídicamente vinculantes y, si se determina que el abajo firmante ha tergiversado de forma material cualquiera de estos hechos, el abajo firmante se compromete a que Próspera ZEDE le imponga la sanción civil aplicable al delito de fraude, conforme al Reglamento de Sanciones Civiles de Próspera – Agravios Intencionados, §5-2-93-0-0-0-1, y el Estatuto de Sanciones Civiles de Próspera, §§2-3-62-0-0-0-1, et seq.

Firma.....	Cargo.....
PARTE AUTORIZADA	
Escriba el nombre de la persona de contacto	Número de teléfono de la persona de contacto
Fecha de Firma D M A	Correo electrónico de la persona de contacto



RFSA Admin Action 18 - SAR

Final Audit Report

2023-01-11

Created:	2023-01-10
By:	Honduras Próspera Inc. (signatures@prospera.hn)
Status:	Signed
Transaction ID:	CBJCHBCAABAAU7hzSU5aqHMTwEhzR4_8gh14O-EWFqUI

"RFSA Admin Action 18 - SAR" History

-  Document created by Honduras Próspera Inc. (signatures@prospera.hn)
2023-01-10 - 10:50:50 PM GMT- IP address: 89.187.180.18
-  Document emailed to sdasgupta@rfsa.hn for signature
2023-01-10 - 10:52:53 PM GMT
-  Document emailed to jmoncada@rfsa.hn for signature
2023-01-10 - 10:52:53 PM GMT
-  Document emailed to arolfe@rfsa.hn for signature
2023-01-10 - 10:52:53 PM GMT
-  Document emailed to cshah@rfsa.hn for signature
2023-01-10 - 10:52:53 PM GMT
-  Email viewed by jmoncada@rfsa.hn
2023-01-11 - 0:19:57 AM GMT- IP address: 74.125.210.8
-  Email viewed by cshah@rfsa.hn
2023-01-11 - 0:58:45 AM GMT- IP address: 5.194.196.48
-  Signer jmoncada@rfsa.hn entered name at signing as Jose luis Moncada
2023-01-11 - 1:41:15 AM GMT- IP address: 45.7.237.230
-  Document e-signed by Jose luis Moncada (jmoncada@rfsa.hn)
Signature Date: 2023-01-11 - 1:41:17 AM GMT - Time Source: server- IP address: 45.7.237.230
-  Signer cshah@rfsa.hn entered name at signing as Chirag SHAH
2023-01-11 - 9:24:04 AM GMT- IP address: 5.194.196.48
-  Document e-signed by Chirag SHAH (cshah@rfsa.hn)
Signature Date: 2023-01-11 - 9:24:06 AM GMT - Time Source: server- IP address: 5.194.196.48



 Email viewed by arolfe@rfsa.hn

2023-01-11 - 1:46:17 PM GMT- IP address: 71.235.225.56

 Email viewed by sdasgupta@rfsa.hn

2023-01-11 - 4:21:50 PM GMT- IP address: 66.249.83.220

 Signer sdasgupta@rfsa.hn entered name at signing as Riddhi Dasgupta

2023-01-11 - 4:22:26 PM GMT- IP address: 160.72.57.90

 Document e-signed by Riddhi Dasgupta (sdasgupta@rfsa.hn)

Signature Date: 2023-01-11 - 4:22:28 PM GMT - Time Source: server- IP address: 160.72.57.90

 Signer arolfe@rfsa.hn entered name at signing as Alexander Rolfe

2023-01-11 - 6:42:07 PM GMT- IP address: 71.235.225.56

 Document e-signed by Alexander Rolfe (arolfe@rfsa.hn)

Signature Date: 2023-01-11 - 6:42:09 PM GMT - Time Source: server- IP address: 71.235.225.56

 Agreement completed.

2023-01-11 - 6:42:09 PM GMT

