

Ügyfél-átvilágítási és Pénzmosás elleni Szabályzat

Az Paramount Media Kft. (1162 Budapest, Szent korona utca 168., Cégjegyzékszám: 01-09-292849), a www.coinatm.hu platform szolgáltatója, a továbbiakban: "Szolgáltató", a pénzmosás és a pénzmosást-, illetve a terrorista vagy bűnügyi tevékenységek finanszírozását elősegítő tevékenységek tiltására és megelőzésére, az EU valamennyi alkalmazandó jogi követelményének betartásával hozta létre ezt a Szabályzatot.

1. A szabályzat célja

A Szolgáltató köteles a pénzmosás elleni követelményeket alkalmazni üzleti tevékenysége során. Minden munkatársunk elkötelezett a pénzmosás elleni rendelkezések és az ügyfél-átvilágítás legmagasabb szintű betartása mellett, hogy csökkentsük annak kockázatát, hogy szolgáltatásainkat pénzügyi bűncselekmények elősegítésére használják fel.

A pénzmosás általános meghatározása szerint olyan cselekmények elkövetése, amelyek célja a bűncselekményből származó jövedelmek valódi eredetének elrejtése vagy elfedése, hogy a jövedelmek törvényes eredetűnek vagy törvényes vagyonnak tűnjenek. A terrorizmus finanszírozása nem feltétlenül bűncselekményből származó bevételeket foglal magában, hanem inkább a pénzeszközök eredetének vagy tervezett felhasználásának elrejtésére tett kísérletet.

A pénzmosás elleni szabályzat keretrendszerét annak érdekében vezettük be, hogy minden szükséges lépést megtegyünk szolgáltatásaink teljes biztonságának elérése érdekében. Ebben a pénzmosás elleni szabályzatban elköteleztük magunkat a pénzmosás elleni törvényekben, az EU és a nemzetközi pénzmosás elleni irányelvekben meghatározott rendelkezések betartása mellett.

2. Mi az a Pénzmosás elleni Szabályzat?

A pénzmosás elleni szabályzat magában foglalja azt az eljárást, amely megakadályozza, hogy szolgáltatásainkat pénzmosás, terrorizmus finanszírozása vagy más bűncselekmény céljaira használják. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések a pénzmosás elleni szabályzat részét képezik. Az ügyfél-átvilágítási intézkedések célja, hogy a vállalkozások jobban megismerjék és megértsék ügyfeleiket, és segítsék őket a kockázatkezelésben. Szabályzatunkat folyamatosan frissítjük, hogy biztosítsuk a hatályos törvényeknek és a legjobb pénzmosás elleni gyakorlatoknak való megfelelést.

E-célból:

- Minden új és meglévő ügyfél személyazonosságát ésszerű bizonyossággal ellenőrizzük.
- Kockázat alapú megközelítést alkalmazunk az ügyfelek számla nyitásánál és folyamatos nyomon követésénél, beleértve a fokozott átvilágítást a magas kockázatot jelentő ügyfelek esetében.
- Az ügyfelek pénzügyi tranzakcióinak kockázatalapú elemzésen alapuló nyomon követése.
- Minden gyanús tevékenységet jelentenünk kell az illetékes bűnüldöző hatóságoknak, és minden pénzmosás elleni tevékenység nyilvántartásba kerül.
- Alkalmazunk pénzmosásért felelős tisztviselőt, aki az üzletág pénzmosás elleni szabályzatait és eljárásait koordinálja.
- A cég ügyfeleivel és potenciális ügyfeleivel találkozó vagy velük kapcsolatba lépő valamennyi munkatársnak aláírásával kell tanusítania, hogy a szabályzatot és az eljárásokat elolvasták és megértették, mielőtt találkoznak vagy kapcsolatba lépnek az ügyfelekkel - Rendszeres pénzmosás elleni képzést biztosítunk munkatársaink számára.
- Minden ügyfél- és tranzakciós információt bizalmasan és a személyes adatok védelmére vonatkozó törvényeknek megfelelően tárolunk.

Kötelesek vagyunk visszautasítani az ügyfél dokumentumait, lezárni a számlákat és megszüntetni az üzleti kapcsolatokat, ha az ügyfél-átvilágítási eljárás keretében

gyanús tevékenységet, hamis dokumentumokat vagy az ügyfél együttműködésének hiányát tapasztaljuk.

3. Ügyfél-átvilágítás

A Szolgáltató, jogszabályban előírt kötelezettsége, hogy minden új és meglévő ügyfél személyazonosságát megfelelő bizonyossággal azonosítsa és hitelt érdemlően ellenőrizze.

Az *azonosítás* az ügyfél személyes adatainak és egyéb releváns információinak beszerzése céljából történik.

A *hitelesítés* az ügyfél által benyújtott dokumentumokra, adatokra vagy információkra való hivatkozással történik.

Az alábbi információk szükségesek a **magánszemély** azonosításhoz:

- Hivatalos teljes név (a keresztnév és a vezetéknév elkülönítésével)
- Állampolgárság
- Állandó lakcím (ország, város, irányítószám, utca, házszám)
- Telefonszám
- E-mail cím
- Születési hely és idő
- Anyja neve

A **magánszemély** hiteles beazonosításához a következő okmányok szükségesek:

- Érvényes, még le nem járt útlevél, jogosítvány vagy az adott ország hivatala által kiállított fényképes okmány, valamint a megadottakkal megegyező teljes név és születési dátum.
- Eredeti, 3 hónapnál nem régebbi közüzemi számla, bankszámlakivonat, magyar lakcímkártya vagy az adott ország hivatala által kiállított dokumentum, amelynek címe megegyezik az egyén által megadottakkal.
MOBILTELEFONSZÁMLÁT NEM FOGADUNK EL!

Az ügyfél benyújthat közüzemi számlát, bankszámlakivonatot vagy bármilyen más, elektronikus úton kapott vagy elektronikusan letöltött dokumentumot, amennyiben igazolni tudja, hogy a dokumentumot elektronikus úton kapta. Letöltött számlák vagy bankszámlakivonatok esetében például az URL általában az oldal alján jelenik meg.

Minden dokumentumot latin betűkkel kell írni. A Szolgáltató munkatársai a lehető legrövidebb belül ellenőrzik és felülvizsgálják a feltöltött dokumentumokat.

További információért kérjük, forduljon a info@coinatm.hu címre.

Utolsó módosítás: 2023/06/06