

PÉNZMOSÁS ELLENI ÉS ÜGYFÉLAZONOSÍTÁSI SZABÁLYZAT (Kivonat)

Bevezetés

COINCASH PAYMENTS LTD. A Pénzmosás elleni és ügyfélazonosítási szabályzat (a továbbiakban - "PME/ÜA szabályzat") célja megelőzni és enyhíteni annak kockázatát, hogy a Coincash Payments Ltd bármilyen jellegű törvénytelen tevékenységben vehessen részt.

Mind a nemzetközi, mind az EU-s/Egyesült Királyságbeli jogszabályok előírják a Coincash Payments Ltd. számára, hogy olyan belső eljárásokat és mechanizmusokat alkalmazzon, amelyekkel megelőzhető a pénzmosás, a terrorizmus finanszírozása, a kábítószer- és embercsempészet, a tömegpusztító fegyverek elterjedése, a korrupció és a vesztegetés, továbbá, hogy intézkedjen, ha a felhasználók részéről bármilyen jellegű gyanús tevékenységet észlel. A 2015/849 sz. európai parlamenti és tanácsi irányelv (AML irányelv) módosítása a virtuális valuta platformokat ugyanolyan módon kötelezi az ügyfélvizsgálatra, mint a többi pénzüintézetet.

Ellenőrzési eljárások

Az illegális tevékenységek megelőzését szolgáló nemzetközi szabványok egyike az ügyfélátvilágítás ("CDD"). A CDD alapján a Coincash Payments Ltd. saját ellenőrzési eljárásokat határoz meg a pénzmosás elleni és ügyfélazonosítási keretszabályok rendelkezései szerint.

Személyi azonosság ellenőrzése

A Coincash Payments Ltd azonosítási eljárása megköveteli a felhasználtól, hogy megbízható, független forrásból származó okmányokat, adatokat és információkat adjon át a Coincash Payments Ltd-nek (pl. nemzeti személyi igazolvány, nemzetközi útlevél, bankszámlakivonat, közüzemi számla). A fenti célokra a Coincash Payments Ltd fenntartja a jogot a Felhasználó azonosító adatainak a PME/ÜA szabályzat céljaiból történő gyűjtésére.

A Coincash Payments Ltd intézkedik a felhasználó által benyújtott okmányok és információk valódiságának ellenőrzése érdekében. Az azonosító adatok többszörös ellenőrzésére a Coincash Payments Ltd minden törvényes módszert felhasznál és fenntartja a jogot arra, hogy a kockázatosnak vagy gyanúsaként ítélt felhasználók adatait megvizsgálja.

A Coincash Payments Ltd fenntartja a jogot a felhasználó azonosító adatainak folyamatos ellenőrzésére, különösen ha az azonosító adatok megváltoztak vagy ha a felhasználó tevékenysége gyanúsaként (az adott felhasználó esetében szokatlanul) tűnik. Ezenkívül a Coincash Payments Ltd fenntartja a jogot arra, hogy érvényes okmányokat kérjen a felhasználtól, akkor is, ha korábban már áttestek az azonosítási eljáráson.

A felhasználó azonosító adatait Coincash Payments Ltd Adatkezelési Szabályzata és a kapcsolódó szabályzatok szigorú betartásával gyűjtik, tárolják, osztják meg és védik.

A felhasználó azonosítását követően a Coincash Payments Ltd mentesülni tud a lehetséges törvényes felelősség alól, amennyiben szolgáltatásait törvénytelen tevékenységekre használnák fel

Ügy- és iratkezelés

A PME/ÜA szabályzatra tekintettel a Coincash Payments Ltd figyeli az összes tranzakciót és fenntartja a jogot arra, hogy:

- felfüggeszse vagy leállítsa a Felhasználói Tranzakciót, ha a Coincash Payments Ltd megalapozottan gyanítja, hogy a Felhasználó törvénytelen tevékenységet folytat.

Ügyfélazonosítási szabályzat

A csalás, pénzmosás, lopás és egyéb törvénytelen tevékenységek megelőzésére szolgáló eszközként, az Ügyfélazonosítási (ÜA) szabályzat végrehajtása alapvető fontosságú.

A Coincash Payments Ltd minden ilyen esetet rendkívül komolyan kezel és a zéró tolerancia politikáját követi minden gyanús tevékenységgel kapcsolatban. Szigorú biztonsági és csalásfelismerő eljárásokat alkalmazunk folyamatosan, dokumentáljuk és szükség esetén jelentjük a gyanús tevékenységeket az illetékes hatóságoknak.

Azonosítás és ellenőrzés

Ahhoz, hogy a teljes átláthatóság és a csalások megelőzése melletti szigorú elkötelezettségünket fenntarthatassuk, a Coincash Payments Ltd minden pénzfelvétel előtt kérheti a személyi azonosság megfelelő igazolását. Ennek egyszerűen az a célja, hogy biztosítani lehessen, hogy minden pénzfelvétel és aktivitás 100%-ig törvényes legyen, ami a Coincash Payments Ltd kereskedői közösségének általános érdekeit szolgálja.

Az alábbiak másolatát kérhetjük:

- Érvényes személyi igazolvány
- Érvényes útleve
- Érvényes jogosítvány
- Érvényes lakcímkártya
- Bankkártyák beszkenelt másolatai
- Közüzemi számlák, amelyek egyértelműen tartalmazzák az Ön nevét és teljes lakcímét
- Önarckép vagy önarckép a fenti dokumentumok valamelyikével
- A bitcoin (kriptoaluták) használatának szándékára vonatkozó nyilatkozat

Tisztában vagyunk a fenti okmányok és azonosítás érzékeny mivoltával, ezért garantáljuk, hogy személyes adatait rendkívüli gondossággal kezeljük.

Mikor szükséges a személyi azonosság igazolása?

Annak érdekében, hogy a Coincash Payments Ltd által biztosított szolgáltatásokat és kereskedési eszközöket törvényes célokra használják fel, kérhetjük Öntől, hogy mutasson be valamilyen azonosító okmányt, mielőtt bármilyen pénzfelvétel történhetne. Ezért javasoljuk, hogy legyenek Önnél a szükséges okmányok és készítse elő azokat elektronikus formában történő elküldésre, mielőtt bármilyen kereskedési tranzakciót indítana.

A kért igazolás hiányában a pénzfelvétel késedelmet szenvedhet, amennyiben a szükséges dokumentumokat nem nyújtják be, amikor azt kérik. Tisztában vagyunk vele, hogy ez egyes ügyfeleinknek kényelmetlenségeket okozhat, ugyanakkor az azonosítás alapvetően fontos a csalások megelőzése érdekében.

Az alábbi értékhatárokat alkalmazzuk ügyfeleink azonosítása során:

Azonosítási szintek	Limitek (banki átutalás)	Szükséges adatok
0. szint Nincs szükség azonosításra	150.000 HUF –ig 500 EUR –ig 500 USD –ig 400 GBP –ig	Név, bankszámlaszám, e-mail, Bitcoin cím
1. szint Regisztráció szükséges	450.000 HUF –ig 1.500 EUR –ig 1.500 USD –ig 1.300 GBP –ig	0. szint + telefonszám
2. szint Regisztráció és alapvető adatok szükségesek	900.000 HUF –ig 3.000 EUR –ig 3.000 USD –ig 2.400 GBP –ig	1. szint + lakcím
3. szint Regisztráció és személyi azonosítás szükséges	900.000 HUF felett 3.000 EUR felett 3.000 USD felett 2.400 GBP felett	2 + jó minőségű személyi igazolvány, járművezetői engedély vagy útlevelel, közüzemi számla (3 hónapnál nem régebbi) vagy lakcímkártya

Biztonságban vannak az adataim?

Mint már említettük, a Coincash Payments Ltd rendkívül komolyan kezeli tagjainak adatbiztonságát. Magas szintű titkosítási megoldások biztosítják a hozzánk beérkező és általunk tárolt információkat, és kijelentjük, hogy soha nem osztjuk meg, adjuk el vagy bérbe az Ön személyes adatait marketingcélokra.