

AML PÉNZMOSÁS ELLENI SZABÁLYZAT

KIVONAT

210622HU01

A Pénzmosás Elleni Szabályzat KIVONATÁNAK az SCN által a pénzmosás megakadályozására használt eljárások és mechanizmusok tájékoztató jelleggel történő leírása összegző jelleggel.

Jelen dokumentum feladata, hogy a Pmt. és kapcsolódó jogszabályok elvárásaira tekintettel, valamint annak érdekében, hogy az SCN működése átlátható és prudens keretek között történjen, az esetlegesen felmerülő kockázatokat megfelelő körültekintéssel azonosítsa, értékelje és kezelje, illetve mindezek mellett az általa nyújtott digitális érték megjelenítési szolgáltatást magas biztonsági fokon nyújtsa.

A belső kockázatértékelés kapcsán Szolgáltató kockázatainak megállapítása és értékelése céljából azonosítja és értékeli az üzleti kapcsolat vagy üzleti megbízás jellegével és összegével, az ügyféllel, termékkel, szolgáltatással, földrajzi területtel és alkalmazott eszközzel kapcsolatos kockázati tényezőket.

Elkötelezettek vagyunk annak érdekében, hogy teljes mértékben betartsuk a pénzmosás elleni küzdelemre vonatkozó valamennyi alkalmazandó törvényt és rendeletet, valamint minden olyan tevékenységet, amely megkönnyíti a terrorista vagy más bűnözői vállalkozások finanszírozását.

Felelősek vagyunk azoknak a tevékenységeknek a feltárásához vagy bejelentéséhez, amelyek felmerülhetnek, jelezhetnek vagy gyaníthatják a pénzmosást. E célból folyamatos képzést és tudatosító oktatás tartunk valamint segítséget nyújtunk minden érintett személy számára.

Társaságunk köteles betartani az OFAC által kivetett kereskedelmi és gazdasági szankciókat és teljes mértékben együttműködik a helyi kormányzati szervekkel, az önszabályozó szervezetekkel és a bűnüldöző szervekkel. Amint azt a törvény előírja, a Társaság megadhatja a szükséges információkat a korábbi, a jelenlegi vagy leendő ügyfelekről az ilyen szerveknek.

SCN kijelölte azt a személyt, aki a pénzmosással kapcsolatos hatósági bejelentésekért felelős.

1. Az SCN a következő vállalás mentén örködik a rendszer biztonsága felett:

- 1.1. nem lép üzleti kapcsolatba bűnözőkkel és/vagy terroristákkal;
- 1.2. nem dolgoz fel olyan tranzakciókat, amelyek bűnözői/terrorista tevékenységekből származnak
- 1.3. nem hajt végre olyan tranzakciókat, amelyek bűnözői és/vagy terrorista tevékenységgel kapcsolatosak;
- 1.4. Országbeli szankciós államokból származó befizetéseket külön protokoll és eljárás szerint nevesíti
- 1.5. Kiemelt közszereplőkre vonatkozó eljárási garanciák
- 1.6. Verifikáció komplexitása mentén erősebb input rendszer és garanciális szabályok összessége

2. Ellenőrzési eljárások

- 2.1. Az SCN digitális eljárásai mentén védi és monitoringozza az ügyfél adatbázist annak érdekében, hogy megfeleljen a pénzmosás elleni standardoknak és az ügyfél azonosító szabályoknak.

2.1.1. Ügyfél azonosítás szintjei:

- 2.1.1.1. Regisztráció: személyes adatok rögzítésre kerülnek, fiók aktiválás, kétlépcsős autentikáció
- 2.1.1.2. Verifikáció garanciális szabályai (okmány rögzítés és személy azonosítása)
- 2.1.1.3. Nyilatkozat pénzmosási szabályzat és eljárási garanciák megismeréséről
- 2.1.1.4. Ügyfél átvilágítás során bekért információk és közszereplői nyilatkozat bekérése
- 2.1.1.5. Tényleges tulajdonosi nyilatkozat
- 2.1.1.6. 10 000 \$ feletti befizetések és indikátor felmerülése esetén megerősített eljárás/Kijelölt vezető jóváhagyása/Forrásigazolás

- 2.2 SCN fenntartja a jogot, hogy az AML Szabályzatnak való megfelelés érdekében gyűjtse az Ügyfelek azonosító információit. Ezek az információk szigorúan az Adatvédelmi Szabályzatnak megfelelően kerülnek feldolgozásra és tárolásra.
- 2.3 Megerősített eljárásban SCN másodlagos Ügyfél-azonosító dokumentumot is bekérhet: egy bankszámla-kivonatot/3 hónapnál nem régebbi közüzemi számlát.
- 2.4 Valamint ellenőrzi az Ügyfelek által megadott dokumentumok és információk hitelességét, és fenntartja a jogot, hogy további információkat kérjen be azoktól az Ügyfelektől, akiket veszélyesnek vagy gyanúsaknak ítél meg.

3. Kijelölt vezető feladatai

- 3.1. ügyfél-átvilágítási intézkedések végrehajtását, ellenőrzését segítő információs rendszer kialakítása, ezzel kapcsolatos belső ellenőri tevékenység ellátása;
- 3.2. bejelentési kötelezettség teljesítését, ellenőrzését segítő információs rendszer kialakítása, a bejelentésre okot adó körülmények foglalkoztatottak által történő felismerésének ellenőrzése;
- 3.3. nyilvántartások naprakészen tartásával kapcsolatos ellenőrzési feladatok ellátása;
- 3.4. a pénzügyi információs egységtől és a bűnüldöző szervektől érkezett megkeresések teljes körű és határidőben történő teljesítésének biztosítása;
- 3.5. a belső, névtelenséget biztosító értesítési rendszer kialakítása;
- 3.6. képzési programok szervezése;
- 3.7. közreműködés a felügyeleti ellenőrzés keretében végrehajtott helyszíni hatósági ellenőrzések során.

Tranzakciók monitorozása kockázatértékelés alapján történik.

A gyanús tranzakciók felderítése mentén, ha pénzmosságra utaló adat tény vagy körülmény felmerül SCN fenntartja a jogot, hogy a jogügyletnek megfelelően az összes releváns tranzakciót monitorozza, valamint a gyanús tranzakciókat jelentse a megfelelő bűnüldöző szervezeteknek.

4. Egyéb joghátrány alkalmazása

- 4.1. megkeresse az Ügyfeleket további információk és dokumentumok benyújtása céljából;
- 4.2. felfüggeszesse vagy
- 4.3. zárolja az ügyfél számláját.

A fenti lista nem taxatív jellegű. Az AML Szabályzat betartásáért felelős munkatárs folyamatosan monitorozza az Ügyfelek tranzakcióit, hogy megállapítsa, vannak-e gyanús tevékenységre utaló jelek, melyek jelentési kötelezettséggel bírnak.

5. Kockázatfelmérés

- 5.1. A jogszabálynak megfelelően kockázat alapú megközelítést alkalmaz a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni eljárás területén.
- 5.2. Így a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megakadályozására irányuló intézkedések szükségesek és arányosak az azonosított kockázatokkal. Ez lehetővé teszi az erőforrások hatékony elosztását. A prioritásoknak megfelelően a legnagyobb figyelmet a legnagyobb kockázatokra fordítjuk. Belső kockázatértékelési dokumentáció elérhető az alábbi linken.

Ez a szabályzat 4 (négy) oldalból és 5 (öt) pontból áll.