PÉNZMOSÁS ELLENI VÉDELEM

TeleTrade - DJ International Consulting Ltd

2019

Június

© 2011-2019 TeleTrade-DJ International Consulting Ltd.

1. A politika hatálya

A pénzmosás az egy olyan tevékenységben való részvétel, amelyek célja az illegális tevékenységekből származó pénzek természetének vagy eredetének elrejtése. A pénzmosás nemcsak a kábítószer-kereskedelemből származó bevételeket foglalja magában, hanem más jogellenes tevékenységekhez kapcsolódó pénzeszközöket is, beleértve a csalást, a korrupciót, a szervezett bűnözést, a terrorizmust és sok más bűncselekményt. Általában a pénzmosás három szakaszból áll: :

- Elhelyezés: az illegális / bűncselekményből származó pénzeszközök bevezetése pénzügyi vagy nem pénzügyi intézményekbe.
- Rétegződés: a bűncselekményekből származó bevételek szétválasztása a forrásból a komplex pénzügyi tranzakciók rétegei segítségével. Ezeket a rétegeket úgy tervezték, hogy akadályozzák az ellenőrzési nyomvonalat, álcázzák az alapok eredetét és anonimitást biztosítanak.
- Integráció: a mosott pénz visszforgatása a gazdaságba oly módon, hogy újra belépjenek a pénzügyi rendszerbe, mint nyilvánvalóan legitim alapok.

Ezt a szabályzatot a TeleTrade - DJ International Consulting Kft. (A Társaság) Kockázatkezelési / Megfelelőségi és Pénzmosás Elleni tisztviselője dolgozza ki és periodikusan frissíti a TeleTrade Igazgatósága által a megelőzéssel kapcsolatos általános elvek alapján.

A szabályzat a TeleTrade valamennyi alkalmazottjára vonatkozik, és célja, hogy a személyzet tagjai számára kulcsfontosságú szerepeket és felelősségeket állítson fel, valamint biztosítsa a következő jogszabályok betartását.:

- A 2007–2018-as 188 (I) / 2007-es számú pénz- és TERRORISZKÖZI FINANSZÍROZÁSI JOGOK ELŐZMÉNYE ÉS TÁMOGATÁSA
- AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2015/849-es IRÁNYELVE
  A pénzügyi rendszer pénzmosás vagy terrorizmus finanszírozása céljából történő felhasználásának megakadályozása.
- 2012. D14144-2007-08. IRÁNYELV, 2016-os DI144-2007-08 (A) IRÁNYELV, A DIGITÁLIS ÉRTÉKPAPÍROK ÉS A PÉNZÜGYI BIZOTTSÁG DI144-2007-08 (B) IRÁNYELVE a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről (AML-irányelv).
- A Ciprusi Értékpapír- és Tőzsde Bizottság (CySEC), a Pénzmosás Task Force (MOKAS) és a pénzmosás elleni küzdelem feladataival megbízott más hatóságok által kiadott egyéb irányelvek, körlevelek és iránymutatások.

A TeleTrade szabályokat és eljárásokat hozott létre a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megakadályozására, összhangban a termékeinek, szolgáltatásainak, ügyfeleinek és földrajzi elhelyezkedésének kockázati profiljával..

A politika jelenlegi változatának minden változását és / vagy módosítását a TeleTrade Igazgatóságának jóvá kell hagynia.

© 2011-2019 TeleTrade-DJ International Consulting Ltd.

2. Ügyfél fogadásának szabályzata

Az ügyfél profilja és a befektetési tevékenység céljának nem megfelelő megértése számos kockázatot jelenthet a vállalat számára. Az ilyen kockázatok minimalizálása érdekében a TeleTrade kifejlesztette az Ügyfél fogadási szabályzatát.

3. Kockázat alapú megközelítés

A TeleTrade a kockázatokon alapuló megközelítés alapján megfelelő intézkedéseket és eljárásokat alkalmaz, hogy összpontosítsa erőfeszítéseit azokon a területeken, ahol a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának kockázata magasabbnak tűnik. Ez a megközelítés lehetővé teszi, hogy a TeleTrade ügyfelei számára a következő kockázati kategóriákat rendelje el:

- Magas kockázatú ügyfelek
- Közepes kockázatú ügyfelek
- Alacsony kockázatú

4. Dinamikus kockázatkezelés

A kockázatkezelés egy folyamatos folyamat, amelyet dinamikusan hajtanak végre. A kockázatértékelés nem korlátozott időtartamú különálló esemény. Megváltozik az Ügyfél tevékenysége, valamint a TeleTrade által nyújtott szolgáltatások és pénzügyi eszközök is. Ugyanez történik a pénzügyi eszközökkel és a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására használt ügyleteknél is.

5. Ismerje meg az ügyfél eljárást

A pénzmosás megelőzésének elsődleges módja az „Ügyfél megismerése” eljárások végrehajtása. Az ügyfelek alapos ismeretével és az ügyfél alapjainak eredetével kapcsolatban szokatlan vagy gyanús viselkedés azonosítható, beleértve a hamis személyazonosságokat, a szokatlan tranzakciókat, a változó magatartást vagy más olyan mutatókat, ahol a pénzmosás előfordulhat.

A TeleTrade gondoskodik arról, hogy az ügyfelek azonosító nyilvántartásai teljes mértékben frissüljenek minden releváns azonosító adattal és információval az üzleti kapcsolat során. A TeleTrade rendszeresen megvizsgálja és ellenőrzi az ügyfelek azonosító adatainak és az általa fenntartott információk érvényességét és megfelelőségét, különösen a magas kockázatú ügyfelekkel kapcsolatos információkat.

5.1. Egyedi ügyfelek azonosítása

A személyazonosságot a TeleTrade elégedettségére a hivatalos személyazonosító okmányok vagy más, a körülmények között megfelelő bizonyítékok alapján állapítják meg, beleértve a korlátozás nélkül: teljes nevet; születési dátum; eredet; családi állapot; feleség / férj neve, ha házas; a szülők neve; teljes cím, beleértve a telefonszámot és a városi kódot; Foglalkozása; információkat a jövedelemről és pénzügyi helyzetéről.
Az azonosító dokumentumoknak az üzleti kapcsolat létesítésének időpontjában érvényesnek kell lennie.
A potenciális ügyfél személyazonosságának igazolására igazi vagy másolat formájában kell lennie:

a) Útlevél vagy nemzeti azonosító kártya, ha a potenciális ügyfélnek nincs útlevele

© 2011-2019 TeleTrade-DJ International Consulting Ltd.

b) Tartózkodási igazolás - ez a dokumentum közüzemi számla (villany-, víz- vagy vezetékes telefonszámla, otthoni internetszámla), helyi önkormányzati adószámla, önkormányzat által kiadott visszaigazoló levél, bankszámlakivonat vagy más, ezzel egyenértékű dokumentum, amely a a potenciális ügyfél teljes neve (nem lehet feleség / férj / más családtag neve), és 6 hónapnál nem lehet régebbi. Feltéve, hogy van egy ésszerű magyarázat, a potenciális ügyfél szülőjének (anyja / apja) vagy házastársa nevében kiadott tartózkodási igazolás elfogadható, azonban a kapcsolat megállapításához további dokumentumok, például születési anyakönyvi kivonat, házassági anyakönyvi kivonat szükséges az elfogadáshoz.

A származási országtól függően a TeleTrade további dokumentumokat kérhet, és eseti alapon fogják megvizsgálni az AMLCO és az igazgatók kockázat alapú megközelítése alapján.

A TeleTrade fokozott ügyfelek azonosítási és átvilágítási eljárásait alkalmazza azon ügyfelek tekintetében, amelyek magas szintű kockázatot jelentenek a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására, és amelyeket a TeleTrade az Ügyfelek Elfogadási Szabályzata szerint magas kockázatnak minősít.

A TeleTrade a következő lépéseket fogja követni annak érdekében, hogy ellenőrizze az ügyfelek személyazonosságát:

1) Ahol létrejön a közvetlen és személyes kapcsolat a potenciális ügyféllel. A TeleTrade személyzete vagy távoli szervezeti egysége, aki személyesen találkozott az ügyféllel, és igazolta személyazonosságát, megerősíti a szemtől szembeni találkozót az ügyfél profiljában a CRM szoftverben ;

2) Telefonos kapcsolat az ügyféllel a lakóhelyén vagy az irodában, üzleti kapcsolat létesítése a tranzakció előtt, a potenciális ügyfél által biztosított telefonszámon;

3) Lépjen kapcsolatba az ügyféllel e-mailben a potenciális ügyfél által megadott e-mail címen.

A TeleTrade a következő további ellenőrzési módszereket is alkalmazhatja:

a) A műveletek első kifizetése az ügyfél nevében egy tagállamban vagy harmadik országban működő és engedéllyel rendelkező hitelintézetnél nyitott számlán keresztül történik, amely az EU-irányelvekkel egyenértékű pénzmosás elleni küzdelemre vonatkozó követelményeket ír elő;

b) Videohívás a potenciális ügyféllel. Feltételezzük, hogy egy potenciális ügyfél, akinek a személyazonosságát az alábbiakban ellenőrizték, évente több mint 2 000 eurót nem tud letétbe helyezni, függetlenül attól, hogy hány fiókot tart fenn a TeleTrade-nél, kivéve, ha a fenti bekezdés szerinti kiegészítő intézkedés megtörténik a hitelesítés érdekében. Ilyen esetben a TeleTrade figyelemmel kíséri az ügyfél letéti összegét és a pénzkockázatot

© 2011-2019 TeleTrade-DJ International Consulting Ltd.

a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása, valamint figyelmezteti az ügyfelet a kellő időben fenti eljárásra vonatkozóan;

c) Az eredeti okmányok hitelesített másolatai formájában történő azonosításra van szükség. A tanúsítványt:

- harmadik fél, mint például könyvelő vagy ügyvéd, feltéve, hogy a jelen bekezdés szerinti kiegészítő intézkedések / eljárások alkalmazandók.;
- olyan illetékes hatóság vagy személy, aki az adott ország jogszabályainak vonatkozó rendelkezései szerint felelős a dokumentumok vagy információk hitelességének igazolásáért.

6. A gyanús tranzakciók jelentése a MOKAS-nak

Gyanús tranzakciók

A gyanús tranzakciók olyan tranzakciók vagy egyéb tevékenységek, amelyeknek nincs nyilvánvaló törvényes célja, vagy nem az a fajta, amelyben egy adott ügyfél általában elvárja, hogy részt vegyen, és a TeleTrade nem ismeri a tranzakcióra vagy tevékenységre vonatkozó ésszerű magyarázatot a rendelkezésre álló tények megvizsgálása után, beleértve a tranzakció vagy tevékenység hátterét és lehetséges célját. A TeleTrade amennyiben a pénzmosással vagy a terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos ügyleteket megpróbálják végrehajtani, az AMLCO-n keresztül jelentést tesz a MOKAS-nak.

7. Nyílvántartás

A TeleTrade-nek nyilvántartást kell vezetnie:

- Megszerzett ügyfél-azonosító dokumentumok
- A kapcsolat során kapott további dokumentumok / információk
- A World-Check és Accuity World megfelelőségi jelentések: az ügyfél számára készített jelentések, valamint a szankciók listájának áttekintése. Az ügyfelekkel folytatott üzleti kapcsolatok befejezését követő hét éven át végzett valamennyi jelentős üzleti tranzakció adatai vagy a szórványos tranzakció időpontja után.

Ezt az információt bizonyítékként használhatják a hatóságok bármely későbbi vizsgálatban. A nyilvántartások minden későbbi vizsgálat során ellenőrzési nyomokat szolgáltatnak. A gyakorlatban a TeleTrade üzleti egységei a szokásos üzletmenet során rendszeresen nyilvántartást készítenek az ügyfelek számára a végzett munkáról, és ezeket a nyilvántartásokat archiválni kell.

© 2011-2019 TeleTrade-DJ International Consulting Ltd.