



**XM**

[WWW.XM.COM](http://WWW.XM.COM)

**PÉNZMOSÁS MEGELŐZÉSE**

## PÉNZMOSÁS MEGELŐZÉSE

### 1. A vállalat

Az XM.com kereskedelmi név alatt működő Trading Point of Financial Instruments Ltd egy ciprusi befektetési vállalkozás ("CIF"), amelyet a nicosiai cégjegyzékbe a következő számon jegyezték be: HE 251334, és amelyre az összes alkalmazandó uniós és helyi jogszabály vonatkozik, beleértve a pénzügyi eszközök piacairól szóló II. európai irányelvet ("MiFID II") és a 2017. évi módosított ciprusi befektetési szolgáltatásokról, tevékenységekről és szabályozott piacokról szóló törvényt ("87(I)/2017. törvény"). A Társaság felügyeletét és szabályozását a Ciprusi Értékpapír- és Tőzsdefelügyeleti Bizottság (a továbbiakban a "CYSEC" vagy a "Bizottság", illetve a "szabályozó hatóság") a 120/10-es engedélyszám alatt, a jogszabályi rendelkezésekkel, a Bizottság által kiadott irányelvekkel és körlevelekkel, valamint a szabályozó hatóság szerepét és feladatait szabályozó jogszabályokkal összhangban.

### 2. Cél

A Trading Point of Financial Instruments Ltd (a továbbiakban: "Társaság") megfelelő politikákat és eljárásokat hozott létre és vezetett be annak érdekében, hogy a Társaság időben és folyamatosan megfeleljen a jelenlegi pénzmosás elleni ("AML") és a terrorizmus finanszírozása elleni ("CFT") szabályozási keretnek.

E dokumentum elsődleges célja, hogy meghatározza a Társaság pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével kapcsolatos belső politikáit, gyakorlatát, intézkedéseit, eljárásait és ellenőrzéseit. Ezek az irányelvek és az elfogadott folyamatok segítik a Társaságot abban, hogy megfeleljen a különböző törvények, rendeletek és az iparági legjobb gyakorlatok szerinti kötelezettségeinek. Ezen túlmenően az eljárásokat úgy alakították ki, hogy:

- i) azonosítja és/vagy értékeli a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása ("ML/TF") lehetséges kockázatait, amelyeknek a kijelölt szolgáltatás nyújtása miatt ki van téve, azaz hogy a Trading Point által nyújtott kijelölt szolgáltatás (akár véletlenül, akár más módon) pénzmosást vagy a terrorizmus finanszírozását vonhatja maga után vagy segítheti elő; és
- ii) a vonatkozó jogszabályi kereteken belül kezeli és/vagy mérsékli ezeket a kockázatokat.

### 3. Jogi és szabályozási keret

E dokumentum alkalmazásában az "alkalmazandó jogszabályok" kifejezés magában foglalja a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló, időről időre módosított 188(I)/2007 törvényt, valamint a Bizottság által kiadott, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről szóló, módosított DI144-2007-08 irányelvet (a továbbiakban: pénzmosás elleni irányelv), (EU) 2018/843 irányelv ("AMLD V") a pénzügyi rendszereknek a pénzmosás, valamint terrorizmus finanszírozása céljára való felhasználásának megelőzéséről szóló (EU) 2015/849 irányelv ("AMLD IV") módosításáról szóló európai parlamenti és tanácsi irányelv (a továbbiakban: "uniós irányelv"); az európai felügyeleti hatóságok közös iránymutatásai a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemről szóló (EU) 2015/849 irányelv 17. cikke és 18. cikkének (4) bekezdése alapján ("Az ML/TF kockázati tényezőkre vonatkozó iránymutatások"), a Pénzügyi Akció Munkacsoport (FATF) ajánlásai, a Bizottság pénzmosás elleni eljárásokkal kapcsolatos kérdésekkel foglalkozó irányelvei, körlevelei, jelentési formanyomtatványai és egyéb dokumentumai, valamint az Európai Parlament és a Bizottság bármely más, a fentieket helyettesítő vagy módosító, jelenleg hatályos jogalkotási aktusa.

### 4. Az AML/CFT jogszabályoknak való megfelelés

A Társaság kidolgozott és végrehajtott egy megfelelési programot, amely a vonatkozó törvényekkel és rendeletekkel, valamint a nemzetközi legjobb gyakorlatokkal összhangban álló irányelvekből, eljárásokból, tranzakció-ellenőrzési rendszerekből, belső ellenőrzésekből és a személyzet képzéséből áll. Az AML/CFT program, amely kockázatalapú megközelítést alkalmaz a Társaság AML-kockázatának kezelésére, többek között a következőket tartalmazza:

- i. Ügyfelek belépési politikája
  - az új ügyfelek belépése során követett politika és folyamat meghatározása az alkalmazandó jogi és szabályozási keretrendszer megfelelő betartása érdekében.

- ii. Kockázat alapú megközelítés
  - AML/CFT kockázatértékelés és kockázatkezelés: Az egész cégre kiterjedő kockázatkezelési keretrendszer létrehozása az összes számszerűsíthető pénzmosás elleni kockázat (inherens kockázat és maradék kockázat) azonosítására, valamint az igazgatótanács segítése a vállalat kockázati étvágyának meghatározásában.
  - Ügyfél-átvilágítás, amely magában foglalja az "ismerd meg az ügyfeled" vagy "KYC" eljárásokat ügyfeleink azonosítására és személyazonosságának ellenőrzésére, beleértve adott esetben a haszonhúzóikat is.
  - A fokozott átvilágítási intézkedések azonosítása és végrehajtása a magas kockázatú ügyfelek, köztük a politikailag kitett személyek, rokonaik és közeli munkatársaik ellenőrzésére.
  - A magas kockázatú ügyfelek, köztük a politikailag kitett személyek felsővezetői felülvizsgálata és jóváhagyása
- iii. Ügyfelek szűrése
  - Olyan politikák és eljárások elfogadása, amelyek biztosítják az alkalmazandó korlátozó intézkedéseknek (azaz az EU/UNO/OFAC szankcióknak) való megfelelést, valamint azt, hogy a Társaság nem folytat semmilyen tevékenységet szankciók hatálya alá tartozó személy, vagy szervezet számára, nevében vagy javára, illetve nem tart fenn kapcsolatot olyan személlyel, akivel szemben végrehajtási intézkedések vannak érvényben. E tekintetben folyamatos ügyfélszűrést végeznek a szankciók, a politikailag kitett személyek, a kedvezőtlen média és a végrehajtási adatok globális gyűjteménye alapján.
- iv. Az ügyfelek folyamatos nyomon követése és jelentéstétel
  - A számlaforgalom és az ügyféltranzakciók nyomon követésére szolgáló rendszerek és folyamatok létrehozása
- v. Jelentés
  - Gyanús tevékenységről szóló jelentések (SAR) és gyanús tranzakciókról szóló jelentések (STR) létrehozása, nyomon követése és benyújtása a megfelelő szabályozó hatósághoz, amennyiben szükséges.
- vi. Feljegyzések megőrzése
  - Az ügyfél- és tranzakciós nyilvántartások megőrzése az ügyfelekkel való üzleti kapcsolat megszűnését vagy a tranzakció végrehajtásának időpontját követő öt (5) évig.
- vii. Képzés
  - A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése érdekében a vállalat alkalmazottai számára megfelelő és gyakori, a betöltött szerepükhöz kapcsolódó AML/CFT képzés biztosítása.
- viii. Független értékelés
  - egy független ellenőrzési felülvizsgálati funkció, amely évente teszteli a Társaság pénzmosás elleni politikájának és eljárásainak megfelelőségét.

## 5. AML megfelelőségi éberség

A Társaság teljes mértékben elkötelezett amellett, hogy továbbra is éber maradjon annak megakadályozása érdekében, hogy termékeivel és szolgáltatásaival visszaélni próbálók használják azokat. Folyamatosan törekszik a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemre a szokatlan vagy gyanús viselkedés megelőzése, felderítése és bejelentése révén.

Ezen túlmenően a Társaság folyamatosan értékeli meglévő politikáinak, eljárásainak és technológiáinak hatékonyságát, és szükség szerint frissíti azokat a változó környezetnek megfelelően. A Társaság egy munkavállalói képzési programot is létrehozott annak biztosítása érdekében, hogy a személyzet jól tájékozott legyen a bűnözők által a rendszerbe való behatoláshoz használt fejlődő technikákról, és hogy a munkavállalók jól felkészültek legyenek a pénzmosás és más pénzügyi bűncselekmények elleni küzdelemben.

A pénzmosás elleni küzdelem egy soha véget nem érő és folyamatosan változó folyamat. A Trading Point of Financial Instrumentsnél felismerjük, hogy a pénzmosás megelőzése és a potenciális terrorizmusfinanszírozási tevékenységek azonosítása folyamatos éberséget és a bűnözők kifinomult terveinek követését igényli. Tudomásul vesszük, hogy folyamatosan dolgoznunk kell a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás potenciális kockázatainak azonosításán és megértésén, valamint az ilyen kockázatok mérséklésére és kiküszöbölésére megfelelő folyamatokat kell végrehajtanunk.

## 6. Kizáró nyilatkozatok

A pénzmosás megelőzésére vonatkozó politika csak egy irányelv, nem része az Üzletszabályzatunknak, és nem célja, hogy szerződéses kötéssel bírjon, vagy olyan kötelezettségeket rójon ránk, vagy próbáljon ránk róni, amelyekkel egyébként nem rendelkezünk.

A Társaság fenntartja a jogot, hogy bármely szakaszban megtagadja a pénzáttalás feldolgozását, ha úgy véli, hogy az bármilyen módon kapcsolódik bűncselekményhez vagy pénzmosáshoz.

A Társaság fenntartja a jogot, hogy saját belátása szerint bármikor felülvizsgálja és/vagy módosítsa a pénzmosás megelőzésére vonatkozó politikáját, amikor azt megfelelőnek vagy szükségesnek ítéli.

## 7. Kapcsolattartási adatok

Ha kérdése van a pénzmosás megelőzésére vonatkozó szabályzatunkkal kapcsolatban, kérjük, forduljon a megfelelőségi osztályunkhoz: [compliance@xm.com](mailto:compliance@xm.com).