

'TradeGM.eu' az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt által birtokolt márkanév

## 'SZELFIS' AZONOSÍTÁSI ELJÁRÁS

(közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítás)

### I. Általános tájékoztató

A Társaság jogosult a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.), valamint a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól 26/2020. (VIII.25.) MNB rendelet (a továbbiakban: Rendelet) értelmében az ügyfél-átvilágítási kötelezettségét a Társaság által üzemeltetett, biztonságos, védett, a Magyar Nemzeti Bank által meghatározott módon, előzetesen auditált elektronikus hírközlő eszköz útján is elvégezni (szelfis-azonosítás).

2) Auditált elektronikus hírközlő eszköznek minősül az ügyfél távoli, elektronikus adatátviteli csatornán történő ügyfél-átvilágításra, az általa tett nyilatkozat értelmezésére, biztonságos tárolására, a tárolt adatok visszakeresésére és ellenőrzésére alkalmas elektronikus valós idejű rendszer. A Társaság a szelfis-azonosítás során a Társaság és az Ügyfél között létrejött teljes kommunikációt, az Ügyfél szelfis-azonosítással kapcsolatos részletes tájékoztatását és az Ügyfél ehhez történő kifejezett hozzájárulását visszakereshető módon rögzíti.

3) A szelfis (közvetett) elektronikus ügyfél-átvilágítás érdekében a Társaság  
*i)* felhívja az ügyfelet, hogy úgy nézzen bele a kamerába, hogy arcképe felismerhető és rögzíthető legyen,  
*ii)* meggyőződik arról, hogy az ügyfél valós, élő személy, az auditált elektronikus hírközlő eszközt valós időben személyesen használja, és az élő kép nem manipulált, valamint  
*iii)* olyan módon rögzíti az ügyfél-átvilágításhoz használt okiratokat, hogy az azokon található biztonsági elemek és adatsorok felismerhetők és tárolhatók legyenek.

4) A szelfis (közvetett) elektronikus ügyfél-átvilágítást végző Társaság megbizonyosodik arról, hogy a felhasznált személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány alkalmas a közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítás elvégzésére, így  
*iv)* a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány egyes elemei és azok elhelyezkedése megfelel a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványt kiállító hatóság előírásainak, valamint  
*v)* az egyes biztonsági elemek - különösen a hologram, a kinegram vagy ezekkel megegyező más biztonsági elemek - felismerhetők és sérülésmentesek.

5) A Társaság megbizonyosodik arról, hogy  
*vi)* az ügyfél arcképe felismerhető és azonosítható az általa bemutatott személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványon látható arcképpel, valamint  
*vii)* a Pmt. által előírt azonosítási adatok teljeskörűen beszerzésre kerültek, és a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványokon megtalálható adatok logikailag megfeleltethetők az ügyfélről a szolgáltatónál rendelkezésre álló adatokkal.

6) A Társaság a közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítási eljárás során az ügyfélről rögzített fényképet és a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványban szereplő képmást az auditált elektronikus hírközlő eszköz segítségével összehasonlíttja.

'TradeGM.eu' az eBrókerház Befektetési Szolgáltató Zrt által birtokolt márkanév

A Pmt. által előírt, az ügyfél egyedi kockázatbesorolása alapján elvégzett valamennyi ügyfél-átvilágítási intézkedés eredményének ismeretében a Társaság a rögzítést követő 2 banki napon belül értesítést küld az ügyfélnek az ügyfél-átvilágítás eredményéről.

A Társaság megszakítja a szelfis (közvetett) azonosítást, amennyiben

- i) az Ügyfél az azonosítás során visszavonja az adatrögzítéshez adott hozzájárulását,
- ii) az Ügyfél által bemutatott okmányok, illetve okiratok fizikai és adattartalmi követelményei nem felelnek meg a 3-5. pontban rögzítetteknek,
- iii) az Ügyfél, az általa bemutatott okmányok, illetve okiratok vizuális azonosításának feltételei nem adottak,
- iv) a Társaság nem tudja elkészíteni a képfelvételt, vagy nem tudja rögzíteni a 2. pontban meghatározott munkamenetet, vagy
- v) az eljárás során azzal kapcsolatban bármilyen ellentmondás vagy bizonytalanság lép fel.

## **II. Ügyfészerveződések elfogadására, aláírásra vonatkozó tájékoztatás**

Az ügyfél az azonosítást követően erős-ügyfélhitelesítéssel megvalósuló belépést követően az ügyfélfiókon keresztül tud szerződéses ajánlatot tenni a Társaságnak, a Társaság Üzletszabályzatának, az Ügyfélszámla szerződésnek és a CFD kerekedési szerződésnek az elfogadásával. A Társaság az általa elektronikusan aláírt szerződéseket, az Ügyfél regisztrált e-mail-címére küldi meg, a szerződés a Társaság által elektronikus aláírt szerződés ügyfél részére történő megküldésével jön létre.

## **II. A szolgáltatás biztonságára vonatkozó tájékoztatás**

A szelfis-azonosítás igénybevétele esetén kérjük, legyen tekintettel az alábbiakra:

- ne használjon nyilvánosan Wi-Fi hálózatot,
- ügyeljen arra, hogy a szelfis-azonosítás használata során elhangzó, illetve látható információk ne juthassanak illetéktelen személyek tudomására,
- a szelfis-azonosítást saját, megfelelő védelemmel ellátott eszközről vegye igénybe.

## **III. A szolgáltatással összefüggő adatkezelésre vonatkozó tájékoztatás**

A kiegészítő adatkezelésre vonatkozó tájékoztatás kifejezetten a szelfis-azonosításra vonatkozik, amely az eBrókerház Zrt. Adatkezelési tájékoztatójának része, azzal együttesen kell értelmezni. Az Adatkezelési tájékoztató honlapunkon a <https://tradegm.eu/hu/jogi-dokumentumok/> Adatkezelési Tájékoztató alatt érhető el.