

**5. számú melléklet**  
**Verifikációs limitek**

Az alábbi értékhatárokat alkalmazzuk ügyfeleink azonosítása során:

**Banki átutalás esetén:**

Azonosítási szint	Limitek	Szükséges adatok
0. szint	50,000 Ft-ig 150 EUR-ig	<ul style="list-style-type: none"><li>- Név,</li><li>- E-mail cím,</li><li>- Bankszámlaszám/Kriptocím</li></ul>
1. szint	300,000 Ft-ig 1,000 EUR-ig	0. szint, és: <ul style="list-style-type: none"><li>- Telefonszám</li></ul>
2. szint	15,000,000 Ft-ig 50,000 EUR-ig	1. szint, és: <ul style="list-style-type: none"><li>- Személyazonosító dokumentum</li><li>- Lakcímaazonosító dokumentum</li></ul>
3. szint	15,000,000 Ft felett 50,000 EUR felett	2. szint, és: <ul style="list-style-type: none"><li>- Tényleges tulajdonosról szóló nyilatkozat</li><li>- Kiemelt közszereplőről szóló nyilatkozat</li><li>- Őnarckép, személyazonosító dokumentum, valamint aláírt papír feltartásával együtt.</li></ul>

**Kézpénzes vásárlás esetén:**

Azonosítási szint	Limitek	Szükséges adatok
0. szint	50,000 Ft-ig 150 EUR-ig	A szolgáltatónak nem áll módjában elfogadni a tranzakciót.
1. szint	300,000 Ft-ig 1000 EUR-ig	- Név, - E-mail cím, - Kriptocím - Telefonszám
2. szint	3,000,000 Ft-ig 10,000 EUR-ig	1. szint, és: - Személyazonosító dokumentum - Lakcímozonosító dokumentum
3. szint	30,000,000 Ft-ig 100,000 EUR-ig	2. szint, és: - Pénz forrásáról szóló nyilatkozat - Tényleges tulajdonosról szóló nyilatkozat - Kiemelt közszereplőről szóló nyilatkozat

**ATM-nél történő vásárlás esetén:**

Azonosítási szint	Limitek	Szükséges adatok
1. szint	50,000 Ft-ig	- Kriptocím
2. szint	300,000 Ft-ig	1. szint, és: - Telefonszám
3. szint	3,000,000 Ft-ig	2. szint, és: - Személyazonosító dokumentum - Önarckép

## 1. Banki átutalás

### Azonosítási szintek

Az 50.000Ft-t (vagy 150 EUR-t) el nem érő összegű ügyleti megbízás esetén az alábbi adatokat kell rögzíteni a természetes személy ügyfél kapcsán az ügyfél szolgáltatói felületén (honlap) történt elektronikus regisztráció után **természetes személy ügyfél esetén:**

- A, családi és utóneve
- B) bankszámlaszám
- C) e-mail cím
- D) az ügyleti megbízás tárgyát és összegét
- E) virtuális pénztárca címét, ahová a tranzaktálást kéri az ügyfél, vagy ahonnan a tranzaktálást indítja az ügyfél

Az 50.000Ft-t elérő (vagy 150 EUR-t), de 300.000Ft (vagy 1.000 EUR) összeget meg nem haladó ügyleti megbízás esetén az alábbi adatokat kell rögzíteni a természetes személy ügyfél kapcsán az ügyfél szolgáltatói felületén (honlap) történt elektronikus regisztráció után

- A, családi és utóneve
- B) bankszámlaszám
- C) e-mail cím,
- D) telefonszám
- E) az ügyleti megbízás tárgyát és összegét
- F) virtuális pénztárca címét, ahová a tranzaktálást kéri az ügyfél, vagy ahonnan a tranzaktálást indítja az ügyfél

A 300.000Ft (vagy 1.000 EUR) összeget elérő de a 15.000.000Ft (vagy 50.000 EUR) összeget meg nem haladó ügyleti megbízás esetén az alábbi adatokat kell rögzíteni a természetes személy ügyfél kapcsán az ügyfél szolgáltatói felületén (honlap) történt elektronikus regisztráció után

- A, családi és utóneve
- B) születési családi és utónév
- C) születési hely és idő
- D) állampolgárság
- E) lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely
- F) azonosító okmány száma, típusa
- G) bankszámlaszám
- H) e-mail cím,
- I) telefonszám
- J) az ügyleti megbízás tárgyát és összegét
- K) virtuális pénztárca címét, ahová a tranzaktálást kéri az ügyfél, vagy ahonnan a tranzaktálást indítja az ügyfél

A 15.000.000 Ft (vagy 50,000 EUR) összeg feletti üzleti megbízás esetén az alábbi adatokat kell rögzíteni a természetes személy ügyfél kapcsán az ügyfél szolgáltatói felületén (honlap) történt elektronikus regisztráció után

- A) családi és utóneve
- B) születési családi és utónév
- C) születési hely és idő
- D) állampolgárság
- E) lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely
- F) azonosító okmány száma, típusa
- G) bankszámlaszám
- H) e-mail cím,
- I) telefonszám
- J) az üzleti megbízás tárgyát és összegét
- K) virtuális pénztárca címét, ahová a tranzaktálást kéri az ügyfél, vagy ahonnan a tranzaktálást indítja az ügyfél
- L) ügyfél által kitöltött kiemelt közszereplőről szóló nyilatkozat
- M) ügyfél által kitöltött tényleges tulajdonosról szóló nyilatkozat
- N) nagy felbontású fotó a szolgáltatás igénybevevőjéről, amint szolgáltatás kapcsán egy papírra kézzel írt nyilatkozatot tart az alábbi szöveggel: "Alulírott [név] kriptopénzt szeretnék váltani a CoinCash.eu-nál [aláírás] [dátum]", valamint a kezében tartja a személyazonosításra alkalmas hatósági igazolvány fényképes oldalát
- O) a szolgáltatás igénybevételéhez szükséges pénz forrásáról szóló nyilatkozat

## 2. ATM-es váltás esetén:

Az 50.000Ft-t (vagy ezzel egyenértékű EUR) el nem érő összegű üzleti megbízás esetén az alábbi adatokat kell rögzíteni a természetes személy ügyfél esetén:

- A) az üzleti megbízás tárgyát és összegét, valamint a virtuális pénztárca címét, ahová a tranzaktálást kéri az ügyfél

Az 50.000Ft-t (vagy ezzel egyenértékű EUR-t) elérő, de 300.000Ft (vagy ezzel egyenértékű EUR) összeget meg nem haladó üzleti megbízás esetén az alábbi adatokat kell rögzíteni a természetes személy ügyfél kapcsán az ügyfél szolgáltatói felületén (ATM):

- A) ügyfél telefonszáma
- B) az üzleti megbízás tárgyát és összegét
- C) virtuális pénztárca címét, ahová a tranzaktálást kéri az ügyfél, vagy ahonnan a tranzaktálást indítja az ügyfél

Az 300.000Ft összeget elérő de a 3.000.000Ft összeget (vagy ezzel egyenértékű EUR) összeget meg nem haladó üzleti megbízás esetén az alábbi adatokat kell

rögzíteni a természetes személy kapcsán az ügyfél szolgáltatói felületén (ATM) történt elektronikus regisztráció után

- A, családi és utóneve
- B) születési családi és utónév
- C) születési hely és idő
- D) állampolgárság
- E) azonosító okmány száma, típusa
- F) telefonszám
- G) az üzleti megbízás tárgyát és összegét
- H) virtuális pénztárca címét, ahová a tranzaktálást kéri az ügyfél, vagy ahonnan a tranzaktálást indítja az ügyfél
- I) fotó a szolgáltatás igénybevevőjéről

A 3.000.000Ft (vagy ezzel egyenértékű EUR) összeget meghaladó üzleti megbízás teljesítését a Szolgáltató nem teljesíti az ATM használatával.

### III. Készpénzes tranzakció esetén (az ügyfél személyének azonosítása után):

Az 50.000Ft-t (150 EUR-t) el nem érő összegű üzleti megbízás teljesítését a Szolgáltató nem vállalja készpénzben.

Az 50.000Ft-t (150 EUR-t) elérő, de 300.000Ft (1,000 EUR) összeget meg nem haladó üzleti megbízás esetén az alábbi adatokat kell rögzíteni a természetes személy ügyfél kapcsán:

- A, családi és utóneve
- B) telefonszám
- C) az üzleti megbízás tárgyát és összegét
- D) virtuális pénztárca címét, ahová a tranzaktálást kéri az ügyfél, vagy ahonnan a tranzaktálást indítja az ügyfél

Az 300.000Ft összeget (1,000EUR) de a 3.000.000Ft összeget (10,000 EUR) összeget meg nem haladó üzleti megbízás esetén az alábbi adatokat kell rögzíteni a természetes személy ügyfél kapcsán:

- A, családi és utóneve
- B) születési családi és utónév
- C) születési hely és idő
- D) állampolgárság
- E) lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely
- F) azonosító okmány száma, típusa
- G) e-mail cím,
- H) telefonszám
- I) az üzleti megbízás tárgyát és összegét
- J) virtuális pénztárca címét, ahová a tranzaktálást kéri az ügyfél, vagy ahonnan a tranzaktálást indítja az ügyfél

Az 3.000.000Ft összeget elérő (10.000EUR), de a 30.000.000Ft összeget (100.000 EUR,) összeget meg nem haladó üzleti megbízás esetén az alábbi adatokat kell rögzíteni a természetes személy ügyfél kapcsán:

- A, családi és utóneve
- B) születési családi és utónév
- C) születési hely és idő
- D) állampolgárság
- E) lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely
- F) azonosító okmány száma, típusa
- G) bankszámlaszám
- H) e-mail cím
- I) telefonszám
- J) az üzleti megbízás tárgyát és összegét
- K) virtuális pénztárca címét, ahová a tranzaktálást kéri az ügyfél, vagy ahonnan a tranzaktálást indítja az ügyfél
- L) ügyfél által kitöltött kiemelt közszereplőről szóló nyilatkozat
- M) ügyfél által kitöltött tényleges tulajdonosról szóló nyilatkozat
- N) a szolgáltatás igénybevételéhez szükséges pénz forrásáról szóló nyilatkozat

**Ügyfél-azonosítás jogi személyek és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek esetén**

Azonosítási szint	Limitek	Szükséges adatok
1. szint	30,000,000 Ft-ig 100,000 EUR-ig	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Cég neve</li> <li>- Cég székhely</li> <li>- Cégjegyzékszám</li> <li>- Főtevékenység</li> <li>- Adószám</li> <li>- Képviselőre jogosultak nevei és beosztásai</li> <li>- Ügyvezető teljeskörű azonosítása</li> <li>- Kriptocím</li> </ul>
2. szint	30,000,000 Ft felett 100,000 EUR felett	2 szint, és: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Tényleges tulajdonosról szóló nyilatkozat</li> <li>- Tényleges tulajdonosok teljeskörű azonosítása</li> </ul>

A 30,000,000 Ft (vagy 100,000 EUR) összeget meg nem haladó üzleti megbízás esetén az alábbi adatokat kell rögzíteni jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

- név, rövidített név,
- székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben ilyennel rendelkezik – magyarországi fióktelepének címe,
- cégbírószági nyilvántartásban szereplő jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén cégjegyzékszám, egyéb jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma,
- főtevékenység,
- adószám (amennyiben rendelkezik ilyennel),
- a képviselőre jogosult(ak) neve(i) és beosztása(i),
- az ügyvezető teljeskörű azonosítása,
- a kézbesítési megbízottjának azonosítására alkalmas adatai,
- virtuális pénztárca címét, ahová a tranzaktálást kéri az ügyfél, vagy ahonnan a tranzaktálást indítja az ügyfél.

A 30,000,000 Ft (vagy 100,000 EUR) összeget meghaladó üzleti megbízás esetén az alábbi adatokat kell rögzíteni jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén:

- név, rövidített név,
- székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben ilyenrel rendelkezik – magyarországi fióktelepének címe,
- cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén cégjegyzékszám, egyéb jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma,
- főtevékenység,
- adószám (amennyiben rendelkezik ilyenrel),
- a képviselőre jogosult(ak) neve(i) és beosztása(i),
- az ügyvezető teljeskörű azonosítása,
- a kézbesítési megbízottjának azonosítására alkalmas adatai,
- ügyfél által kitöltött tényleges tulajdonosi nyilatkozat,
- ügyfél által kitöltött tényleges tulajdonosi nyilatkozatban szereplő természetes személyek teljeskörű azonosítása,
- virtuális pénztárca címét, ahová a tranzaktálást kéri az ügyfél, vagy ahonnan a tranzaktálást indítja az ügyfél.

A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetében a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy ügyfél-azonosításához szükséges okiratok bemutatásán túl az alábbi okiratok benyújtása szükséges:

A Magyarországon bejegyzett (bejegyzendő), nyilvántartásba vett jogi személyek, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek személyazonosságának igazoló ellenőrzésére a következő, 30 napnál nem régebben kelt okiratok szolgálhatnak:

- a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte (végzés vagy kivonat), vagy az előtársasági működésre jogosult gazdálkodó szervezet a bejegyzési kérelmét benyújtotta (létesítő okirat és bejegyzés kezdeményezését igazoló tanúsítvány);
- belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént (végzés vagy kivonat),
- belföldi jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nyilvántartásba vétele megtörtént (igazolás és alapító okirat),
- cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően

kizárólag az alapítói vagyon elhelyezése esetén, a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okirata (alapító okirat, alapszabály). A nyilvántartásba vételt követő harminc napon belül okirattal szükséges igazolni, hogy a cégbejegyzés vagy a nyilvántartásba vétel megtörtént.

**Egyéni vállalkozó és egyéb vállalkozó** esetén az alábbi okiratok bemutatása szükséges:

a) Egyéni vállalkozók részéről, akik tevékenységüket az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről szóló 2009. évi CXV. törvény alapján végzik:

- vállalkozói igazolvány vagy az egyéni vállalkozók nyilvántartását vezető szerv által kibocsátott igazolás, értesítés,

b) Tevékenységet egyéb jogszabály alapján végző önálló vállalkozók részéről:

- a NAV-nál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példánya,  
- a tevékenység végzését lehetővé tevő okirat, igazolvány (pl. a kamarai tagságot igazoló dokumentum, stb.),

c) Mezőgazdasági őstermelők részéről:

- NAV-nál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példánya  
mezőgazdasági őstermelői igazolvány értékesítési betétlappal,

**Külföldön bejegyzett jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet** esetén a saját országának joga szerint hiteles működést igazoló, 90 napnál nem régebben kelt dokumentumok (alapító okirat, bejegyzését vagy nyilvántartásba vételt igazoló dokumentum, cégnyilvántartásról szóló cégkivonat) hiteles másolata és annak angol nyelvű fordítása, a szükséges felülhitelesítéssel vagy Apostille igazolással.