

Politica AML în vigoare de la 1 aprilie 2025

General

1. Funcționarea sistemului de plată GoPay este guvernată de această politică AML, împreună cu Termenii de utilizare ai contului și alte politici. Politica AML reglementează modul în care prevenim legalizarea produselor din activități infracționale și finanțarea terorismului.
2. Definițiile utilizate în această Politică AML au înțelesul definit în Termenii de utilizare ai contului, cu excepția cazului în care se specifică altfel în mod expres.

De ce identificăm

1. Suntem o instituție financiară supusă prevederilor Legii cehe nr. 253/2008, care prevede anumite măsuri împotriva legalizării produselor din activități infracționale și finanțarea terorismului, cu modificările ulterioare (denumită în continuare "Legea").
2. În conformitate cu legea, luăm măsuri împotriva legalizării produselor din activități infracționale și finanțarea terorismului. Îndeplinim obligațiile prevăzute de reglementările legale în acest domeniu pentru a preveni utilizarea abuzivă a sistemului financiar pentru legalizarea produselor din activități infracționale și finanțarea terorismului și pentru a stabili condițiile de detectare a unor astfel de comportamente.
3. Legea ne obligă să îndeplinim obligațiile în relația cu clienții. Obligațiile de mai sus includ în special efectuarea identificării clienților (S. 7 din Lege) și efectuarea diligenței Clienților în cazurile prevăzute de Lege (S. 9 din lege).

Când identificăm

1. Vă vom efectua identificarea cel mai târziu dacă este clar că valoarea afacerii depășește 1000 EUR. De asemenea, efectuăm identificarea dumneavoastră în alte cazuri, dacă este stipulat de lege sau dacă utilizați contul GoPay în scopuri comerciale.

Cum identificăm

1. Identificarea se realizează într-unul dintre următoarele moduri:
 1. Cu prezența ta fizică; Inregistram și verificăm datele de identificare din cartea dumneavoastră de identitate. Totodată, verificăm dacă

aspectul dumneavoastră corespunde fotografiei de pe cartea de identitate;

2. Fără prezența dumneavoastră fizică, cu condiția ca prima plată să se efectueze printr-un cont bancar păstrat pe numele dumneavoastră și să prezentați în același timp o copie a documentelor dumneavoastră de identitate în format electronic;
3. Fără prezența dumneavoastră fizică dacă depuneți un act public de identificare.

Cum prevenim fraudă

1. Aplicăm un sistem de control și un sistem de management antifraudă împreună cu linii directe interne al căror scop este de a preveni legalizarea produselor din activități infracționale și finanțarea terorismului. În conformitate cu aceasta, folosim managementul riscului al cărui scop este de a preveni riscul utilizării abuzive a sistemului de plată GoPay pentru tranzacții frauduloase sau alte activități ilegale. Liniile directe interne sunt transmise spre inspecție Ministerului de Finanțe al Republicii Cehe.
2. Înainte de efectuarea fiecărei tranzacții, efectuăm o evaluare analitică a riscurilor pe baza informațiilor despre dumneavoastră sau a informațiilor furnizate de terți. Ne rezervăm dreptul de a refuza să efectuăm o astfel de tranzacție după evaluarea gradului de risc potențial.
3. Efectuăm evaluări automate ale fluxurilor financiare suspecte și raportăm în mod regulat persoanelor relevante și diviziilor de due diligence din cadrul companiei noastre, precum și autorităților publice, cum ar fi Ministerul de Finanțe al Republicii Cehe.
4. Analizăm în mod regulat amenințările de noi riscuri la care adaptăm configurația întregului sistem și comportamentul acestuia.
5. Vă putem cere să vă identificați din nou pentru a verifica corectitudinea identificării efectuate inițial.
6. Verificăm periodic dacă activitățile și gama de produse oferite pe site-ul web prin care oferiți sau efectuați vânzarea de bunuri sau oferiți sau furnizați serviciile dvs. corespund activității și gamei de produse pe care ni le-ați declarat. Facem în mod regulat cumpărături misterioase de bunuri și servicii pentru a verifica dacă activitățile dumneavoastră sunt în conformitate cu contractul.

Dispoziții finale

1. Avem dreptul să modificăm unilateral Politica AML în conformitate cu regulile și termenii stabiliți în acest articol. Acceptați dreptul de mai sus.
2. Dacă modificăm Politica AML, suntem obligați să notificăm în prealabil toți utilizatorii înregistrați ai sistemului de plată GoPay cu privire la această modificare prin e-mail care conține un link către noua AML.

3. Politica AML este emisă în format electronic și este disponibilă pe site-ul nostru.
4. Politica AML intră în vigoare de la 1 aprilie 2025.