

Prevence praní špinavých peněz

Informace pro osoby žádající o přístup do FX aplikace pro další uživatele (oprávněné osoby)

fidoo
by Direct



Říkáte si, proč školení?



U vás ve firmě zaznamenáváte totožnost osob, které mají mít přístup do FX aplikace společnosti Direct Fidoo Payments s.r.o.



AML znamená anti-money laundering neboli předcházení praní špinavých peněz.



Směna a zasílání přeshraničních plateb spadá do regulované oblasti.



Cílem tohoto školení je seznámit Vás s povinnostmi dle zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, který právě povinnosti ověření totožnosti a kontroly v rámci prevence praní špinavých peněz řeší.



V případě jakýchkoliv nejasností nás neváhejte kontaktovat.

Legalizace výnosů z trestné činnosti maskuje příjmy z trestné činnosti tak, aby vypadaly jako legální

Jedná se o zapojení do jakékoli transakce, která:



Má za úkol zastírat její původ nebo usiluje, aby bylo ztíženo či znemožněno zjištění jejího původu.



Se týká prostředků získaných trestným činem spáchaným na území ČR či v cizině nebo jako odměna za něj.



Se týká osob, které spáchání takových činů umožní nebo se ke spáchání takových činů spolčí.

Kontrola totožnosti probíhá v těchto krocích

Vyplnění údajů do formuláře probíhá vždy za fyzické přítomnosti osoby, které má být udělen přístup do FX aplikace a je nutné provést následující kroky:

1. Vizuální kontrola průkazu totožnosti	Pohledem ověříte pravost předloženého dokladu totožnosti, zda není poškozený, padělaný, zjevně přepisovaný, upravovaný či přelepovaný.
2. Kontrola platnosti průkazu totožnosti	Zkontrolujete, zda jsou údaje na dokladu čitelné a zda je doklad platný (kolonka platnost do).
3. Kontrola fotografie	Pohledem ověříte shodu podoby s fotografií v předloženém dokladu totožnosti.
4. Zaznamenání potřebných údajů	Do zasláného formuláře zadáte typ a číslo dokladu totožnosti a dobu platnosti.

Pokud osoba, které má být udělen přístup do FX aplikace, odmítne ověřit svou totožnost, tzn. odmítne předložit platný průkaz totožnosti, nemůže jí být přístup udělen.

Kontrola totožnosti osoby, které má být přidělen přístup do FX aplikace, probíhá v těchto krocích

Za průkaz totožnosti považujeme občanský průkaz nebo cestovní pas

Držitel karty	Předložený průkaz totožnosti
Občan ČR	Občanský průkaz, Cestovní pas
Občan EU	ID příslušného státu EU, Cestovní pas
Občan mimo EU	Cestovní pas

Za platný průkaz totožnosti **nepovažujeme**

- výrazně poničený či jakkoliv upravovaný doklad,
- doklad s přestříženým rohem,
- náhradní doklad,
- povolení k trvalému pobytu.

Jak zpracováváme a chráníme vaše osobní údaje

Osobní údaje je potřeba chránit

- Ve společnosti Direct Fidoo Payments, s. r. o. si vážíme všech svých klientů. Proto si klademe za cíl chránit vaše soukromí.
- Chceme, abyste si byli jisti, že s vašimi údaji zacházíme s maximální péčí a v souladu se všemi povinnostmi vyplývajícími z platných právních předpisů Evropské unie a České republiky.
- Z těchto důvodů jsme připravili dokument Informace o zpracování osobních údajů, ve kterém vysvětlujeme podstatné prvky zpracování vašich údajů. Dokument naleznete na našem webu <https://www.fidoo.com/uzitecne-informace/informace-o-zpracovani-osobnich-udaju/>

Dohoda o zpracování osobní údajů

- Direct Fidoo Payments, s. r. o. tímto klienta pověřuje ke zpracování osobních údajů oprávněných uživatelů FX aplikace, a to výhradně za účelem a v rozsahu stanoveným AML zákonem a smluvní dokumentací.
- Údaje týkající se identifikace a ověření totožnosti jsou zaznamenány v rámci zaslaného formuláře a v FX aplikaci.

Máte další dotazy?

V případě jakýchkoliv nejasností, pochybností či dotazů nás neváhejte kontaktovat. Každý Váš dotaz rádi zodpovíme.

Martina Janiuková
Compliance AML Officer
compliance@fidoo.com

fidoo
by Direct

