

Zásady AML

Co je praní špinavých peněz?

Praní špinavých peněz znamená jednání s cílem legalizovat peníze nebo jiný majetek získaný z trestné činnosti, nebo zatajit jeho původ. Takového jednání se obvykle dopouštějí drogové dealeři, organizované zločinecké skupiny, teroristé, daňoví podvodníci, pašeráci, zkorumpovaní úředníci a podobné osoby.

Ochrana před praním špinavých peněz znamená jednání s cílem zabránit takovým nezákonným aktivitám.

Proč se sbírají údaje?

Podle českého zákona proti praní špinavých peněz a financování terorizmu, který vstoupil v platnost v roce 2008, je finanční instituce povinna monitorovat a informovat odpovědné úřady o jakýchkoli podezřelých operacích, a proto musí finanční instituce požádat o údaje pokaždé, když vyvstane podezření, že došlo nebo může docházet k trestné činnosti. Společnosti poskytující platební služby postupují podle principu „Znej svého klienta“ Je nutné předcházet možným trestným činnostem a chránit společnost před zločinem všemi prostředky.

Proto se k tomuto účelu sbírají a používají údaje o klientovi a jeho aktivitách.

Zda instituce poskytující platební služby vykonávají prevenci řádně, vyhodnocuje dohlížečící úřad - Národní centrála proti organizovanému zločinu spadající pod Policii ČR.

Jaké kroky podniká „OrangeTrust s.r.o.“?

Společnost „OrangeTrust s.r.o.“ spravující „OrangeTrust“ uplatňuje čtyřúrovňový systém identifikace. Pokud je spravován nejen osobní a také firemní účet, osoba je požádána o poskytnutí osobních údajů a také hlavních údajů o aktivitě vykonávané společností.

V případě podezření je klient požádán o poskytnutí údajů o platbách a souvisejících transakcích, protože monitorování klienta, povahy jeho aktivit, příjemce a původu prostředků umožňuje případná podezření eliminovat.

Všechny instituce poskytující platební služby a dohlížečící úřady postupují podle těchto principů jednotně a spolupracují ve společném zájmu - zajistit blahobyt společnosti.

Zůstanou údaje, které odevzdám, v bezpečí?

„OrangeTrust s.r.o.“ zajišťuje, že odevzdané údaje budou použity v rámci omezení daných zákonem. Kromě ochrany osobních údajů je důvěrnost klienta zajištěna také

požadavky zákonů České republiky, dalšími zákony a ustanoveními Zásad ochrany soukromí. Tak klient musí chránit své osobní údaje a nesmí je předat žádným třetím osobám.

Co se stane, když odmítnou poskytnout údaje nebo poskytnu nesprávné údaje?

Pokud klient odmítne poskytnout vyžadované osobní údaje nebo informace o své aktivitě, skutečných příjemcích a původu prostředků nebo poskytne nesprávné či falešné údaje, „OrangeTrust s.r.o.“ má povinnost reagovat na takto podezřelé jednání a informovat odpovědné úřady. Také, podle obecné dohody o platebních službách, se může „OrangeTrust s.r.o.“ rozhodnout pozastavit operace prováděné osobou nebo společností a dokonce ukončit všechny obchodní vztahy s tímto klientem.