

KYC DOKUMENTY

Čo sú dokumenty KYC a prečo sa vyžaduje ich predloženie?

KYC znamená "Know Your Customer" v preklade: "Poznaj svojho zákazníka". Preto všetky dokumenty, ktoré sú potrebné na zistenie totožnosti jednotlivca, sa nazývajú dokumenty KYC. Vo všeobecnosti ide o doklad totožnosti s fotografiou a doklad s adresou, kde tieto dva dokumenty sú základné, povinné dokumenty KYC, ktoré sa vyžadujú na zistenie totožnosti v čase realizácie platby, ktorá podlieha pravidlám v zmysle *Zákona 297/2008 Z.z o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov (AML zákon)*.

Prečo sú potrebné dokumenty KYC?

Doklady KYC spolu s fotografiou zákazníka sa stali povinnými z dôvodu neustále sa zvyšujúceho počtu podvodných transakcií a pokusoch prania špinavých peňazí. Z tohto dôvodu sa tieto dokumenty stali povinnými iba preto, aby sa znížil počet podvodov a pokusov prania špinavých peňazí čo najefektívnejšie.

Zoznam dokumentov bežne akceptovaných ako štandardné doklady totožnosti:

- meno, priezvisko, titul, rodné číslo, prípadne dátum narodenia, miesto narodenia, pohlavie, trvalý pobyt alebo iný pobyt a občianstvo, číslo telefónu, adresa pre doručovanie elektronickej pošty,
- kópie osobných dokladov preukazujúcich Vašu totožnosť,
- u podnikajúcej fyzickej osoby: obchodná firma, odlišujúce dodatok alebo iné označenie, miesto podnikania a identifikačné číslo osoby, ďalej
- číslo bankového účtu vrátane mena majiteľa účtu,
- údaje o realizovaných aj zrušených platobných transakciách,
- údaje o akejkoľvek kreditnej, debetnej alebo inej platobnej karte, vrátane PAN čísla, dátumu expirácie a mena držiteľa platobnej karty,
- všetku realizovanú komunikáciu,
- informácie získané z dotazníkov alebo obdobných formulárov, o ktorých vyplnenie môžete byť požiadaní,
- IP adresu a časy pripojenia Vášho zariadenia,
- údaje o Vašich návštevách na našich webových stránkach, najmä prevádzkové dáta, lokalizačné dáta, weblogy, apod., ako aj údaje o Vašom správaní v prostredí internetu (ďalej len "osobné údaje"), a to za účelom splnenia zákonných povinností povinnej osoby podľa § 10 až § 13 AML zákona.