

Klientide tuvastamise põhimõtted (KYC)

Reloader.gg

Live published version · No effective date set — last revised 2026-08-13 · generated 2026-09-11 · machine translation (et)
This is a copy of the currently published document. It is not a signed record.

Ettevõtte järgib ja täidab "Tunne oma klienti" (KYC) põhimõtteid, mille eesmärk on tõkestada finantskuritegevust ja rahapesu klientide tuvastamise ja nõuetekohase hoolsuse kaudu.

Ettevõtte jätab endale õiguse igal ajal küsida KYC dokumentatsiooni, mida ta peab vajalikuks reloader.gg kasutaja isiku ja asukoha tuvastamiseks. Meil on õigus piirata teenust, makset või väljamakset, kuni isik on piisavalt tuvastatud, või mistõttu muul põhjusel, mis on meie ainuotsustuse kohaselt õigusraamistikust tulenevalt põhjendatud.

Meie kasutame riskipõhist lähenemist ning teostame kõikide klientide, kasutajate ja tehingute suhtes ranget nõuetekohast hoolsuse kontrolli ja jooksvat jälgimist. Rahapesuvastaste õigusnormide kohaselt kasutame nõuetekohase hoolsuse kontrollimisel kolme etappi, sõltuvalt riskist, tehingust ja kliendi tüübist.

- SDD — lihtsustatud nõuetekohane hoolsus (simplified due diligence) kasutatakse äärmiselt madala riskiga tehingute puhul, mis ei ületa nõutud piirmäärasid
- CDD — kliendi nõuetekohane hoolsus (customer due diligence) on nõuetekohase hoolsuse kontrolli standardtase, mida kasutatakse enamikul juhtudel kontrollimiseks ja tuvastamiseks
- EDD — tõhustatud nõuetekohane hoolsus (Enhanced Due Diligence) kasutatakse kõrge riskiga klientide, suurte tehingute või erijuhtumite puhul.

Eraldi ja lisaks eeltoodule, kui kasutaja tehtud sissemaksete koguväärtus kogu tema kasutusaja jooksul ületab 5000 eurot, või kui ta taotleb reloader.gg-s väljamakset ükskõik millises summas, või kui ta püüab teha või sooritab tehingu, mida peetakse kahtlaseks, on tal kohustus läbida täielik KYC protsess.

Selle protsessi käigus peab kasutaja sisestama enda kohta mõned põhiandmed ning laadima üles

- Valitsuse väljastatud fotoga isikut tõendava dokumendi koopia (mõnel juhul dokumendi esi- ja tagakülg, sõltuvalt dokumendist)
- Selfie, kus ta hoiab isikut tõendavat dokumenti
- Pangakonto väljavõtte/kommunaalarve

Suunised "KYC protsessi" jaoks

Isikutuvastuse dokument

- Allkiri on olemas
- Riik ei ole üks järgmistest piiratud riikidest:

Austria

- Prantsusmaa ja selle territooriumid
- Saksamaa
- Holland ja selle territooriumid
- Hispaania
- Comoori Liit
- Ühendkuningriik

- USA ja selle territooriumid
- Kõik FATF-i mustas nimekirjas olevad riigid
- Kõik teised jurisdiktsioonid, mida Anjouani Offshore Financial Authority peab keelatuks.
- Täisnimi vastab kliendi nimele
- Dokument ei aegu järgmise 3 kuu jooksul
- Omanik on vanem kui 18 aastat

Elukoha tõend

- Pangakonto väljavõte või kommunaalarve
- Täisnimi vastab kliendi nimele ja on sama kui isikutuvastuse dokumendil
- Väljastamise kuupäev: viimase 3 kuu jooksul

Selfie isikut tõendava dokumendiga

- Dokumendi hoidja on sama isik, kes eespool nimetatud isikutuvastuse dokumendil
- Isikut tõendav dokument on sama, mis esitati Isikutuvastuse dokumendi jaotises. Veenduge, et foto/dokumendi number on sama

Märkused "KYC protsessi" kohta

Kui KYC protsess ei õnnestu, dokumenteeritakse põhjus ja süsteemis luuakse tugipilet. Piletinumber koos selgitusega saadetakse kasutajale.

Kui kõik nõuetekohased dokumendid on meie käes, kinnitatakse konto.