

Κανονιστική Συμμόρφωση

ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΛΗΨΗ ΤΗΣ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΤΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΤΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ (ΞΧ/ΧΤ)

Η Εταιρία «WORDLBRIDGE-ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ Α.Ε.» με διακριτικό τίτλο «Paylink» (στο εξής «Paylink» ή «Εταιρία») αποτελεί ίδρυμα πληρωμών, έχει λάβει άδεια λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος για την παροχή υπηρεσιών πληρωμών (εμβάσματα) στην Ελλάδα και το εξωτερικό σε συνεργασία με την Western Union και τελεί υπό την εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος.

Σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία η paylink έχει εφαρμόσει ορισμένες πρακτικές, διαδικασίες και έχει θεσπίσει πολιτική για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας (εφεξής «Καταπολέμηση ΞΧ/ΧΤ»), αναγκαία για την παρακολούθηση και την πρόληψη χρησιμοποίησης του συστήματος για νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας και άλλων ποινικών αδικημάτων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της paylink έχει εγκρίνει την πολιτική ΞΧ/ΧΤ, η οποία εφαρμόζεται από τους υπαλλήλους των κεντρικών γραφείων και των υποκαταστημάτων της Εταιρίας και από τους Συνεργάτες του δικτύου της. Η πολιτική ΞΧ/ΧΤ είναι προσαρμοσμένη στη φύση της εταιρίας της paylink και αξιολογείται σε περιοδική βάση.

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει ορίσει αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος και αντίστοιχο αναπληρωτή αυτού για την περίπτωση απουσίας ή κωλύματος, υπεύθυνο για την παρακολούθηση, την αξιολόγηση και διασφάλιση της εφαρμογής της πολιτικής ΞΧ/ΧΤ.

Το αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος αναφέρει ασύνηθες/ύποπτες συναλλαγές στις αρμόδιες Αρχές, κρατά αρχείο των ενημερώσεων (alerts) που παράγει το μηχανογραφικό σύστημα της Εταιρίας, των αναφορών για κάθε πελάτη, των συναλλαγών και των πιστοποιητικών ταυτοπροσωπίας των πελατών.

Η Paylink έχει σχεδιάσει και λειτουργεί ένα κεντροποιημένο μηχανογραφικό σύστημα για την εφαρμογή και υλοποίηση την πολιτικής ΞΧ/ΧΤ. Επιπλέον, το μηχανογραφικό σύστημα ελέγχει όλες τις συναλλαγές βάσει της ισχύουσας διεθνούς τυπολογίας των ύποπτων συναλλαγών, προσαρμοσμένο στους τύπους των συναλλαγών της, τις ειδοποιήσεις για ασυνήθεις ή ύποπτες συναλλαγές, με βάση τα προαναφερθέντα κριτήρια, ελέγχους σε πραγματικό χρόνο πελατών και συναλλαγών με βάση τον κατάλογο των προσώπων που έχουν διαπράξει ποινικά αδικήματα που καταρτίστηκε από τις αρμόδιες Αστυνομικές και Δικαστικές Αρχές, καθώς και ελέγχων σε πραγματικό χρόνο σε συνεργασία με την Western Union για πελάτες που το ονοματεπώνυμό τους συμπίπτει ή μοιάζει με τα ονόματα που αναφέρονται στους καταλόγους της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, αποφάσεις του Συμβουλίου Ασφαλείας του

Ο.Η.Ε. και του Ο.Φ.Α.Σ. (Treasury's Office of Foreign Assets Control), καθώς επίσης και από καταλόγους με ονόματα ανεπιθύμητων προσώπων που έχουν καταρτίσει και γνωστοποιήσει στη Western Union και τρίτα κράτη εκτός Ε.Ε. και Η.Π.Α.

Πολιτική Αποδοχής Πελατών

Οι περισσότεροι πελάτες είναι διερχόμενοι πελάτες οι οποίοι μπορεί είτε να είναι κάτοικοι είτε όχι και έχουν άμεση ανάγκη χρησιμοποίησης της υπηρεσίας. Επιπλέον, η paylink έχει εφαρμόσει πολιτική ελέγχου και εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη πριν την ολοκλήρωση της συναλλαγής (Αρχή «Γνώρισε τον πελάτη σου»). Τα εμβάσματα goCASH και όσα είναι άνω ενός συγκεκριμένου ποσού υποκείνται σε διαφορετική διαδικασία. Πελάτες που το ονοματεπώνυμό τους συμπίπτει ή ομοιάζει με τα ονόματα που αναφέρονται στους καταλόγους της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, αποφάσεις του Συμβουλίου Ασφαλείας του Ο.Η.Ε. και του Ο.Φ.Α.Σ. (Treasury's Office of Foreign Assets Control), καθώς επίσης και από καταλόγους με ονόματα ανεπιθύμητων προσώπων που έχουν καταρτίσει και γνωστοποιήσει στη Western Union και τρίτα κράτη εκτός Ε.Ε. και Η.Π.Α., δεν επιτρέπεται να κάνουν χρήση της υπηρεσίας. Πελάτες που δεν προσκομίσουν το πιστοποιητικό ταυτοπροσωπίας τους ή δεν είναι συνεργάσιμοι, δεν επιτρέπεται να κάνουν χρήση της υπηρεσίας. Πελάτες των οποίων οι συναλλαγές έχουν επανειλημμένα αναφερθεί απαγορεύεται η χρήση της υπηρεσίας.