Weryfikacja konta i dokumenty

Aleksander Wilk

Spis treści

KYC i AML 4
Powiązane dokumenty 12

- **Dokumenty przy pierwszej wypłacie:** JV-W01: dokument tożsamości i potwierdzenie adresu; wypłata na własny MiFinity po przyjęciu KYC.
- **Dokumenty przy ponownej wypłacie:** JV-W02: wcześniej przyjęty KYC został zachowany, w tym epizodzie nie zażądano ponownych dokumentów.
- **Typy żądanych dokumentów:** ID i wyciąg bankowy z adresem w JV-W01; przy ścieżce kartowej dane karty są maskowane zgodnie z zasadami: widoczne są pierwsze 6 i ostatnie 4 cyfry, CVV jest ukryty.
- **Przyczyna ponownego żądania KYC:** Ponowne żądanie jest możliwe przy zmianie adresu/metody płatności, wygaśnięciu dokumentu, nietypowej operacji lub ryzyku AML; w JV-W02 takich zmian nie było.
- **Czas weryfikacji KYC:** 12.11.2026 11:02:00–11:11:30+01:00 = 9,5 min; te 9,5 min wchodzą w potwierdzenie JV-W01 41,6 min.
- **Wynik weryfikacji KYC:** Dokumenty JV-W01 zostały przyjęte, imię i adres zgadzały się z profilem i instrumentem płatniczym; status weryfikacji zachowany przy JV-W02.

KYC i AML

Postanowienie	Co mówi źródło
Cele	Ostrzeżenie o naruszeniu zasad, praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, dostępie dzieci, oszustwach, zmowie, ryzyku prawnym, finansowym i reputacyjnym.
Ocena	Ryzyko według kraju, użytkownika i transakcji według modelu FATF. Wśród przesłanek wymieniono listy UE/FATF, sankcje UE/ONZ, status PEP, przesłanki korupcji i finansowania terroryzmu, nietypowe wolumeny i kombinacje operacji, niespójne dane geolokalizacyjne i współdzielenie kontekstów kont.
Standardowa weryfikacja	W polityce KYC §4 — przy łącznej sumie transakcji **nie mniejszej niż 1 000 USD/EUR**, istotnym ryzyku AML/CTF, podejrzeniu naruszenia zasad lub decyzją pracownika. Odrębna zasada wypłaty z §8.3.6 i polityki anulowania — gdy żądana wypłata **przekracza 1 000 USD**. Istnieją także ogólne uprawnienia do zażądania identyfikacji w dowolnym momencie.
Możliwe dokumenty	Dokument tożsamości, karta z zgodnym imieniem właściciela, selfie z dokumentami, w razie potrzeby potwierdzenie adresu (rachunek za media lub telefon albo równoważny), wyciąg bankowy, pismo od pracodawcy lub urzędu, dokument urzędu skarbowego, selfie z kartką z e-mailem rejestracji, datą żądania i kodem, inne materiały zależnie od sytuacji. Możliwa rozmowa z pomocą techniczną, w tym wideo.
Zdjęcia dokumentów	Wymagane są oryginalne, czytelne, autentyczne materiały. §6.7 zakazuje cyfrowej retuszy, filtrów, podmiany, AI i deepfake. Zgodnie z odrębnymi zasadami płatności dozwolone jest przewidziane maskowanie: seria i numer paszportu mogą być ukryte; na karcie pozostają pierwsze 6 i ostatnie 4 cyfry, CVV2 jest zasłaniane, zgodnie z polityką KYC imię właściciela nie jest zasłaniane. Polityka anulowania przy depozycie kartowym wskazuje obie strony karty.
Reakcja na niekompletne lub nieprawdziwe dane	Ograniczenie wypłaty podczas weryfikacji, blokada/zamknięcie, odmowa lub opóźnienie weryfikacji, anulowanie bonusów i wygranych, anulowanie oczekujących wypłat, zatrzymanie środków uzyskanych z naruszeniem, możliwe powiadomienie organów. Spółka może korzystać z ręcznej i zautomatyzowanej weryfikacji materiałów oraz uczestniczyć w weryfikacjach ze stronami trzecimi, w tym regulatorami.
Dodatkowa weryfikacja	Dla PEP, bliskich członków rodziny, jurysdykcji wysokiego ryzyka i na decyzję operatora. Potrzebne są dokumenty lub informacje o źródle dochodów (SOF); duże depozyty mogą również wymagać potwierdzenia wynagrodzenia/zatrudnienia i wyciągów bankowych. Dodatkową weryfikację zatwierdza wyższe kierownictwo. Gracz powinien poinformować o swoim statusie PEP po rejestracji do działu wsparcia.
Kogo zalicza się do PEP	Głowy państw i rządów, ministrowie/wiceministrowie, parlamentarzyści, kierownictwo partii, najwyżsi sędziowie, członkowie izb obrachunkowych i kierownictwa banków centralnych, ambasadorowie/chargés d'affaires i starsi oficerowie wojskowi, kierownictwo/nadzór spółek państwowych, kierownicy i członkowie organów organizacji międzynarodowych. Szczeble średni i niższy są wyłączone z tej definicji. Rodzina — małżonek/partner, dzieci i małżonkowie/partnerzy dzieci.
Monitorowanie operacji	Weryfikowani są właściciele instrumentów płatniczych, w tym adres w e-wallet i e-mail konta. Gdy zwrot na pierwotny instrument jest niemożliwy, polityka KYC dopuszcza rachunek bankowy lub inny instrument po potwierdzeniu przynależności do gracza. Podejrzane przypadki są przekazywane do działu zwalczania oszustw.
Instrumenty anonimowe	§7 polityki KYC nie akceptuje anonimowych instrumentów płatniczych i podaje kryptowaluty oraz anonimowe portfele jako przykłady. Kasa i publiczna witryna jednocześnie pokazują konkretne metody kryptowalutowe. Ścieżka kryptowalutowa nie znosi weryfikacji przynależności i pochodzenia środków; w JV-D01 wykorzystano środki własne i następnie KYC.

Postanowienie	Co mówi źródło
Przechowywanie danych	Polityka powołuje się na dyrektywę (UE) 2015/849, GDPR (UE) 2016/679, cypryjskie prawo 66(I)/2012 i własną politykę prywatności. O zmianach KYC obiecany jest e-mail na zarejestrowany adres. Dalsze korzystanie po powiadomieniu jest traktowane jako akceptacja warunków.

Jeśli wieku nie można potwierdzić, konto może zostać zawieszone. W przypadku stwierdzenia niepełnoletności regulamin przewiduje zamknięcie, anulowanie operacji, utratę wygranych i zwrot wypłaconego na żądanie. §6.5.2 mówi o zwrocie wniesionych środków po osiągnięciu pełnoletności. Odrębna strona AML mówi o zwrocie odpowiednich depozytów bez tego terminu, a także o anulowaniu i zwrocie zakładów za okres niepełnoletności. Zachowano oba sformułowania.

- W materiałach do przesyłania dokumentów KYC osobno pokazano przykłady przedniej i tylnej strony dokumentu tożsamości i prawa jazdy, paszportu, obu stron karty, potwierdzeń portfela elektronicznego i przelewu bankowego, rachunku za media, wyciągu bankowego i rachunku telefonicznego. Widget proponuje przesłanie żądanych dokumentów i obiecuje sprawdzić je „tak szybko, jak to możliwe", bez liczbowego terminu.

6. WERYFIKACJA TOŻSAMOŚCI; WYMOGI DOTYCZĄCE PRZECIWDZIAŁANIA PRANIU PIENIĘDZY

6.1. Korzystając z naszych usług, zgadzasz się i potwierdzasz, że:

6.1.1. Masz co najmniej 18 lat lub spełniasz wymogi wieku uprawniającego do gry hazardowej w swojej jurysdykcji.

6.1.2. Jesteś prawnym właścicielem środków na swoim koncie. Wszystkie informacje przekazywane podczas rejestracji lub później, w tym dane płatnicze, są prawdziwe, dokładne, aktualne i kompletne oraz odpowiadają danym właściciela rachunków płatniczych używanych do transakcji.

6.1.3. Rozumiesz, że hazard wiąże się z ryzykiem utraty pieniędzy i przyjmujesz pełną odpowiedzialność za wszelkie poniesione straty. Korzystasz z usług na własne ryzyko i według własnego uznania, a Spółka nie ponosi odpowiedzialności za takie straty.

6.1.4. Znasz metody, zasady i procedury związane z naszymi usługami oraz hazardem online w ogóle. Przyjmujesz do wiadomości, że to Ty odpowiadasz za dokładność swoich zakładów i szczegółów gier. Zobowiązujesz się nie podejmować żadnych działań mogących zaszkodzić reputacji Spółki.

6.2. Akceptując niniejszy Regulamin, upoważniasz nas do przeprowadzenia wszelkich niezbędnych kontroli w celu potwierdzenia Twojej tożsamości i danych kontaktowych. Kontrole te mogą obejmować podmioty trzecie, w tym organy regulacyjne.

6.3. W trakcie procesu weryfikacji możesz być tymczasowo ograniczony w możliwości wypłaty środków z konta.

6.4. Jeśli jakiekolwiek informacje, które podasz, okażą się nieprawdziwe, niedokładne, wprowadzające w błąd lub niekompletne, naruszysz Regulamin. Zastrzegamy sobie prawo do natychmiastowego zamknięcia Twojego konta i uniemożliwienia dalszego korzystania z naszych usług, a także do podjęcia innych działań uznanych przez nas za konieczne.

6.5. Jeżeli nie będziemy w stanie potwierdzić, że spełniasz wymogi wieku uprawniającego do gry, możemy zawiesić Twoje konto. Jeśli zostanie ustalone, że byłeś osobą niepełnoletnią w chwili zawierania jakichkolwiek

transakcji hazardowych lub gier, zostaną podjęte następujące działania:

6.5.1. Twoje konto zostanie zamknięte.

6.5.2. Wszystkie transakcje przeprowadzone w czasie, gdy byłeś osobą niepełnoletnią, zostaną unieważnione, a wszelkie zdeponowane środki zostaną Ci zwrócone po osiągnięciu pełnoletności.

6.5.3. Wszelkie zakłady lub stawki postawione w okresie, gdy byłeś osobą niepełnoletnią, zostaną uznane za nieważne.

6.5.4. Wszelkie wygrane zgromadzone w czasie, gdy byłeś osobą niepełnoletnią, zostaną utracone, a Ty będziesz zobowiązany do zwrotu wszelkich środków wypłaconych z konta.

6.6. W przypadku dużych depozytów możemy poprosić o potwierdzenie źródła środków (SOF). Możesz zostać poproszony o przedstawienie dodatkowych informacji i dokumentów wykazujących, że posiadasz wystarczające środki na finansowanie swojej aktywności hazardowej. Może to obejmować informacje o wynagrodzeniu lub miejscu zatrudnienia potwierdzone odpowiednią dokumentacją, taką jak wyciągi bankowe.

6.7. Przedkładanie autentycznych i niezmienionych dokumentów

6.7.1. W celu weryfikacji tożsamości, weryfikacji płatności, sprawdzenia źródła środków lub przeprowadzenia innych procedur zgodności, zobowiązujesz się dostarczać wyłącznie oryginalne, autentyczne i niezmienione dokumenty, fotografie oraz materiały potwierdzające.

6.7.2. Korzystanie z jakiegokolwiek oprogramowania do edycji zdjęć, narzędzi sztucznej inteligencji (AI), technologii deepfake, generatorów obrazów, aplikacji do manipulacji grafiką, filtrów, narzędzi zmiany tła, oprogramowania do ulepszania obrazu lub jakichkolwiek innych metod cyfrowej modyfikacji w celu zmiany, poprawy, ukrycia, sfałszowania, wygenerowania lub manipulowania dokumentami tożsamości, selfie, potwierdzeniami płatności lub jakimikolwiek materiałami weryfikacyjnymi przekazywanymi Spółce jest surowo zabronione.

6.7.3. Wszystkie dokumenty i obrazy przekazywane Spółce muszą być kompletne, wyraźnie widoczne oraz wiernie odzwierciedlać oryginalny dokument fizyczny bez jakiejkolwiek modyfikacji, ukrywania, fałszowania lub cyfrowej ingerencji.

6.7.4. Wykrycie lub uzasadnione podejrzenie użycia edytowanych, zmanipulowanych, wygenerowanych przez AI, podrobionych lub sfałszowanych materiałów będzie stanowić istotne naruszenie niniejszych Warunków i może zostać uznane za działalność oszukańczą zgodnie z Klauzulą 11 (Zmowa, Oszustwo, Nadużycia i Działalność Przestępcza).

6.7.5. W takich przypadkach Spółka zastrzega sobie prawo, według własnego uznania, do:

• odmowy lub opóźnienia procedur weryfikacyjnych;

• zawieszenia lub trwałego zamknięcia Twojego Konta;

• unieważnienia wszelkich wygranych, bonusów lub korzyści promocyjnych;

• anulowania oczekujących wypłat;

• konfiskaty środków uzyskanych z naruszeniem niniejszych Warunków;

• zgłoszenia sprawy odpowiednim organom, instytucjom finansowym lub organom regulacyjnym, jeśli wymagają tego obowiązujące przepisy prawa.

6.7.6. Spółka zastrzega sobie prawo do przeprowadzania technicznej, kryminalistycznej, zautomatyzowanej oraz ręcznej analizy przesłanych materiałów w celu wykrycia jakiejkolwiek formy manipulacji cyfrowej, sztucznego generowania, fałszowania lub ingerencji.

Polityka KYC — weryfikacja klienta

1. WPROWADZENIE.

Niniejsza polityka „Know Your Customer" (Poznaj Swojego Klienta, dalej „Polityka") określa stosowanie procedury „Know Your Customer" przez Firmę (dalej „Firma", „My", „Nas", „Nasze").

Na potrzeby niniejszej Polityki:

a) strona internetowa JV.Casino jest określana jako „Serwis";

b) kazda osoba fizyczna posiadająca konto w Serwisie jest określana jako „Uzytkownik".

2. CELE NINIEJSZEJ POLITYKI.

Firma stosuje środki określone w niniejszej Polityce w następujących celach:

Aby zapobiegać naruszeniom Regulaminu Serwisu i innych obowiązujących dokumentów;

Aby zapobiegać praniu pieniędzy, finansowaniu terroryzmu i innym naruszeniom przepisów AML/CTF;

Aby zapobiegać korzystaniu z Serwisu przez dzieci;

Aby zapobiegać oszustwom, zmowom i wszelkim innym niezgodnym z prawem lub nielegalnym działaniom w obrębie Serwisu;

Aby zapobiegać wszelkim ryzykom prawnym oraz finansowym i niebezpieczeństwu utraty reputacji.

3. OCENA RYZYKA.

Firma stosuje podejście oparte na analizie ryzyka rekomendowane przez Grupę Specjalną ds. Działań Finansowych (Financial Actions Task Force – FATF) w celu oceny kazdego Uzytkownika w zakresie określonym niniejszą Polityką.

Ryzyka zostały skategoryzowane w następujący sposób

Ryzyko geograficzne / związane z krajem. Firma ocenia kraj pobytu/zamieszkania Uzytkownika uwzględniając między innymi następujące kryteria:

Czy kraj zamieszkania Uzytkownika (jurysdykcja) jest określany przez Komisję Europejską jako „kraj trzeci o strategicznych brakach" (zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2016/1675 lub wszelkimi innymi przepisami zmieniającymi to rozporządzenie) i czy jurysdykcja Uzytkownika jest w wykazie jurysdykcji „wysokiego ryzyka i innych monitorowanych jurysdykcji" FATF;

Czy kraj zamieszkania Uzytkownika (jurysdykcja) jest określany przez wiarygodne zródło jako nieposiadający odpowiednich zabezpieczeń w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i zwalczania finansowania terroryzmu lub jest określany przez wiarygodne zródła jako kraj o wysokim stopniu korupcji, wspierający terrorystów lub ich działania.

Ryzyko związane z Uzytkownikiem. Firma sprawdza Uzytkownika Serwisu uwzględniając między innymi następujące kryteria:

Czy Uzytkownik jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne;

Czy Uzytkownik jest objęty sankcjami Unii Europejskiej lub Organizacji Narodów Zjednoczonych;

Czy aktywność Uzytkownika wzbudza podejrzenia. Przykłady podejrzanej aktywności to między innymi: a) nadmierne wpłaty środków; b) korzystanie z kilku urządzeń w celu uzyskania dostępu do Serwisu w krótkim okresie czasu; c) korzystanie z urządzenia Uzytkownika przez innych Uzytkowników Serwisu; d) korzystanie z jednego adresu IP przez kilku Użytkowników; e) korzystanie z jednego urządzenia elektronicznego przez kilku Użytkowników.

Ryzyko związane z transakcjami. Firma sprawdza wydatki Uzytkownika, aby upewnić się, ze nie są one zbyt duze i/lub nieproporcjonalne. Jeśli transakcja Uzytkownika wydaje się podejrzana, Firma stosuje dodatkowe środki (zobacz „monitorowanie transakcji").

4. WERYFIKACJA.

Firma przeprowadza standardową weryfikację (w sensie prawnym – zachowuje nalezytą staranność) w następujących przypadkach:

A. Łączna kwota transakcji przeprowadzonych przez Uzytkownika za pośrednictwem Serwisu wynosi co najmniej 1000 USD/EUR;

B. W procesie oceny ryzyka stwierdzono, że Uzytkownik stwarza znaczące ryzyko prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu;

C. Zachowanie Uzytkownika wzbudza obawy, ze Użytkownik korzysta z Serwisu w sposób naruszający Regulamin;

D. W innych przypadkach – jeśli pracownicy Firmy uznali, ze weryfikacja jest konieczna.

Przeprowadzając standardową weryfikację, Firma zwraca się do Uzytkownika o przesłanie dokumentów. Są to:

Kopia lub zdjęcie dokumentu tozsamości Uzytkownika;

Zdjęcie karty płatniczej, której Uzytkownik użył lub chce użyć do wpłacenia depozytu w Serwisie. Imię i nazwisko posiadacza karty muszą być zgodne z imieniem i nazwiskiem zweryfikowanego Uzytkownika. Kod CVV oraz numer karty płatniczej (z wyjątkiem pierwszych 6 i ostatnich 4 cyfr) mogą być ukryte lub zakryte. Imię i nazwisko posiadacza karty nie mogą być w zaden sposób ukryte lub zakryte.

Zdjęcie Uzytkownika, na którym widać dokumenty wymagane do przejścia weryfikacji.

W niektórych przypadkach dokument potwierdzający adres zamieszkania Uzytkownika. Na przykład rachunek za media, rachunek telefoniczny lub inny dokument, który w świetle miejscowych przepisów prawa uznaje się za wystarczający do potwierdzenia adresu Uzytkownika.

W niektórych przypadkach wyciąg bankowy, pismo z placówki służbowej lub zakładu pracy.

W niektórych przypadkach zawiadomienie o stanie podatków.

Zdjęcie Uzytkownika trzymającego kartkę papieru, na której odręcznie zapisano następujące informacje: a) adres e-mail Uzytkownika podany podczas rejestracji oraz b) datę wniosku o zdjęcie i kod potwierdzający.

Inne dokumenty lub dane, których może wymagać dana sytuacja.

W niektórych przypadkach Firma moze wymagać od Uzytkownika odbycia rozmowy z Obsługą Klienta Serwisu (w tym rozmowy wideo).

5. DODATKOWA WERYFIKACJA OSÓB ZAJMUJĄCYCH EKSPONOWANE STANOWISKO POLITYCZNE I UŻYTKOWNIKÓW W JURYSDYKCJACH WYSOKIEGO RYZYKA.

Firma przeprowadza dodatkową weryfikację w następujących przypadkach:

A) Uzytkownik jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne w świetle art. 3 ust. 9 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2015/849 z dnia 20 maja 2015 roku w sprawie. zapobiegania wykorzystaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu bądz Uzytkownik jest członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne.

Zgodnie z art. 3 ust. 9 wyzej wymienionej dyrektywy osobami zajmującymi eksponowane stanowisko polityczne są osoby fizyczne, które pełniły lub pełnią znaczące funkcje publiczne, w tym:

(a) szefowie państw, szefowie rządów, ministrowie lub wiceministrowie;

(b) członkowie parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych;

(c) członkowie organów zarządzających partii politycznych;

(d) członkowie sądów najwyzszych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają zaskarzeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych;

(e) członkowie trybunałów obrachunkowych lub zarządów banków centralnych;

(f) ambasadorowie, chargés d'affaires oraz wyżsi oficerowie sił zbrojnych;

(g) członkowie organów administracyjnych, zarządczych lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych.

(h) dyrektorzy, zastępcy dyrektorów oraz członkowie zarządów organizacji międzynarodowych lub osoby pełniące równowazne funkcje w tych organizacjach.

Powyzsza lista wyklucza urzędników średniego i nizszego szczebla.

Art. 3 ust. 10 dyrektywy 2015/849 „członka rodziny" definiuj w następujący sposób:

(a) małzonek lub osoba pozostająca we wspólnym pozyciu z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne;

(b) dziecko osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne i jego małzonek lub osoba pozostająca we wspólnym pozyciu.

B) Kraj zamieszkania Uzytkownika (jurysdykcja) jest określany przez Komisję Europejską jako „kraj trzeci o strategicznych brakach" (zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2016/1675 lub wszelkimi innymi przepisami zmieniającymi to rozporządzenie) i/lub jurysdykcja Uzytkownika jest w wykazie jurysdykcji „wysokiego ryzyka i innych monitorowanych jurysdykcji" FATF;

C) W innych przypadkach – jeśli firma uznała, ze taka procedura jest konieczna.

D) Kraj zamieszkania Uzytkownika (jurysdykcja) jest określany przez wiarygodne zródło jako nieposiadający odpowiednich zabezpieczeń przeciwdziałania praniu pieniędzy i zwalczania finansowania terroryzmu lub jest określany przez wiarygodne źródła jako kraj o wysokim stopniu korupcji, wspierający terrorystów lub ich działania.

W ramach procedury dodatkowej weryfikacji Firma wymaga przesłania dokumentów lub informacji określających zródło dochodów Uzytkownika zgodnie z wymogami prawnymi obowiązującymi w kraju Uzytkownika. Ponadto ukończenie procedury dodatkowej weryfikacji jest ostatecznie zatwierdzane przez kierownictwo wyzszego szczebla Firmy.

Firma zastrzega sobie prawo do gromadzenia dodatkowych danych weryfikacyjnych Uzytkownika na potrzeby niniejszej Polityki. Ponadto jeśli: a) Uzytkownik odmawia poddania się weryfikacji i/lub b) Firma ma wystarczające podstawy, by sądzić, ze Uzytkownik korzysta z Serwisu do celów niezgodnych z prawem, a Uzytkownik nie dostarczy dowodów na to, ze jest inaczej, Firma moze powiadomić o tym odpowiednie organy regulacyjne/rządowe/finansowe.

6. MONITOROWANIE AKTYWNOŚCI.

Wszystkie operacje Uzytkowników są sprawdzane pod kątem podejrzanej aktywności. Podejrzana aktywność obejmuje między innymi:

Korzystanie z kilku kart płatniczych za pośrednictwem róznych agentów płatności proponowanych przez Firmę;

Określony kod błędu zwracany przy próbie płatności;

Korzystanie z kart płatniczych wydanych przez róznych emitentów z róznych regionów;

Korzystanie z róznych instrumentów płatniczych w krótkim okresie czasu (kart, portfeli elektronicznych, transakcji bankowych);

Okazanie przez Uzytkownika niechęci do weryfikacji jego konta lub instrumentu płatniczego lub odmowa poddania się takiej weryfikacji;

Niezgodność geolokalizacyjna kluczowych danych dotyczących Uzytkownika (obywatelstwa, adresu zamieszkania, operatora sieci komórkowej, adresu IP, geolokalizacji, numeru BIN karty płatniczej itd.);

Sprzeciw Uzytkownika wobec rozmowy telefonicznej lub rozmowy wideo oraz nieprzekazanie przez Uzytkownika zdjęcia, na którym ten trzyma dokument tozsamości (mimo prośby Firmy);

Zgodność numeru identyfikacyjnego urządzenia Uzytkownika (telefonu, komputera, tabletu) z numerem identyfikacyjnym urządzenia przypisanego do innego konta w Naszym systemie.

W przypadku wykrycia podejrzanej aktywności sprawa zostanie przekazana do Wydziału ds. Zwalczania Oszust w celu oceny ryzyka ze strony danego Uzytkownika i podjęcia dalszych działań. Wydział ds. Zwalczania Oszustw dokona oceny sprawy i przekieruje ją do właściwego wydziału w celu dalszego rozpatrzenia.

7. MONITOROWANIE TRANSAKCJI.

Wszelkie transakcje Uzytkowników polegające na wpłacie lub wypłacie środków muszą spełniać następujące wymagania:

W przypadku transakcji z wykorzystaniem kart płatniczych imię i nazwisko posiadacza karty muszą być zgodne z imieniem i nazwiskiem właściciela konta w Serwisie. Tym samym korzystanie z kart płatniczych stron trzecich jest zabronione.

W przypadku transakcji z wykorzystaniem e-portfela adres pocztowy powiązany z e-portfelem musi być zgodny z adresem uzytym przez Uzytkownika do założenia konta w Serwisie.

Jeśli depozyt został wpłacony z instrumentu płatniczego i nie mozna wypłacić środków na ten sam instrument płatniczy, środki są wypłacane na konto bankowe Uzytkownika lub na inny instrument płatniczy – pod warunkiem, że w sposób wiarygodny ustalono, iz ten nowy instrument płatniczy nalezy do danego Uzytkownika.

Firma nie przyjmuje płatności realizowanych z wykorzystaniem instrumentów płatniczych zapewniających anonimowość (kryptowalut, anonimowych portfeli itp.).

Firma nie wypłaca środków wpłaconych przez jednego Uzytkownika na instrument płatniczy innego Uzytkownika.

8. PRZECHOWYWANIE DOKUMENTÓW I DANYCH UŻYTKOWNIKÓW.

Dokumenty i dane zgromadzone podczas weryfikacji oraz inne dane finansowe (w tym dane transakcyjne i dowody pomocnicze) są gromadzone, przechowywane, udostępniane i chronione w zgodzie z:

Ustawodawstwem Unii Europejskiej w zakresie zapobiegania wykorzystaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, a konkretnie dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z dnia 20 maja 2015 roku w sprawie zapobiegania wykorzystaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zmieniającą rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 i uchylającą dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2005/60/WE oraz dyrektywę Komisji 2006/70/WE;

Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 roku w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych lub RODO");

Ustawą o terminach przedawnienia roszczeń (Ustawa 66(I)/2012) Republiki Cypryjskiej;

Polityką prywatności Serwisu.

9. POPRAWKI I ZMIANY.

Niniejsza Polityka moze zostać zmieniona lub poprawiona w dowolnym momencie i według uznania Firmy. Uzytkownik ma obowiązek okresowego sprawdzania treści niniejszej Polityki na wypadek zmian i poprawek. Zarejestrowani Użytkownicy są powiadamiani o wszelkich zmianach niniejszej Polityki w wiadomości e-mail wysłanej na adres podany podczas rejestracji konta w Serwisie. Dalsze korzystanie z Serwisu po wysłaniu powiadomienia jest równoznaczne z przeczytaniem i zaakceptowaniem zmian niniejszej Polityki.

Przeciwdziałanie praniu pieniędzy — AML

Biorąc pod uwagę ten regulamin, gwarantujesz, potwierdzasz i zgadzasz się, ze:

Masz ukończone 18 lat lub osiągnąłeś wiek, który jest pozwala uczestniczyć w grach hazardowych zgodnie z prawem w twoim kraju.

Jesteś prawowitym właścicielem środków na swoim koncie. Wszystkie informacje przekazane Firmie w procesie rejestracji i/lub późniejszym terminie, w tym transakcje wymagające wpłaty środków, są poprawne, aktualne, dokładne i w pełni odpowiadają imieniu (imionom) na karcie (kartach) kredytowej/debetowej lub innych kontach rozliczeniowych, które będą wykorzystywane do deponowania lub otrzymywania środków na twoje konto/z twojego konta.

Uzytkownik jest w pełni świadomy, ze istnieje ryzyko utraty pieniędzy w trakcie korzystania z usług na stronie internetowej i ponosi pełną odpowiedzialność za wszelkie straty związane z korzystaniem z usług na tej stronie. Zgadzasz się na korzystanie z usług wyłącznie według własnego wyboru, decyzji i na własne ryzyko. Nie masz

prawa wysuwać żadnych roszczeń wobec Spółki dotyczących swoich strat.

W pełni rozumiesz ogólne metody, zasady i procedury korzystania z usług i gier w Internecie. Rozumiesz, ze jesteś odpowiedzialny za zapewnienie poprawności stawek i gier. Zgadzasz się nie podejmować zadnych działań, które mogłyby zaszkodzić reputacji firmy.

Akceptując Regulamin, dajesz nam prawo do okresowego przeprowadzania inspekcji według naszego uznania lub które będą wymagane przez strony trzecie (w tym organy nadzoru) w celu zweryfikowania twojej tozsamości i danych kontaktowych ("Weryfikacja").

Podczas procesu weryfikacji możemy ograniczyć mozliwość wypłacania środków z konta.

Jeśli podane przez ciebie informacje są nieprawdziwe, niedokładne, wprowadzające w błąd i / lub niekompletne, naruszasz warunki umowy i jesteśmy uprawnieni do natychmiastowego zamknięcia twojego konta i / lub odmówienia korzystania z usług Serwisu, oprócz do innych dowolnych działań według własnego uznania.

Jeśli nie mozemy potwierdzić osiągnięcia tobą dopuszczalnego wieku, jesteśmy uprawnieni do zawieszenia twojego konta. Jeśli w momencie uczestnictwa w operacjach na stronie internetowej związanej z hazardem twój wiek był nizszy niz dopuszczalny, wtedy:

Twoje konto zostanie zamknięte;

Wszystkie transakcje dokonane w tym czasie tracą wazność, a odpowiednie środki zdeponowane przez ciebie na koncie zostaną zwrócone;

Wszelkie wykonane zakłady w tym czasie zostaną anulowane i zwrócone;

Wszelkie wygrane zgromadzone w okresie, w którym twój wiek był nizszy niz dopuszczalny, zostaną utracone, a na ządanie będziesz musiał zwrócić nam wszystkie środki, które zostały pobrane z twojego konta.

Powiązane dokumenty

- Logowanie i odzyskiwanie dostępu (17-11-2026-login.pdf) · sekcja „Powiązane operacje autora”
- Wypłaty, limity i czasy realizacji (17-11-2026-withdrawals.pdf) · sekcja „Wypłata i weryfikacja środków”