

ZASADY PRZEPROWADZANIA WERYFIKACJI AML/CFT PRZEZ FENIGE S.A.

§ 1 [Definicje]

Terminy użyte w treści niniejszego dokumentu, pisane dużą literą, w liczbie pojedynczej, jak i ich odpowiedniki w liczbie mnogiej, mają następujące znaczenia:

1. **Fenige** – Fenige S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Promiennej 38/1, 03-672 Warszawa, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez XIV Wydział Gospodarczy Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy, pod numerem KRS: 0001057371, posiadająca NIP: 1182092036, REGON: 146693435, adres e-mail: contact@fenige.pl, posiadająca status krajowej instytucji płatniczej i nadzorowana przez Komisję Nadzoru Finansowego (Rejestr UKNF: IP42/2017), instytucja obowiązana zgodnie z Ustawą AML/CFT do przeprowadzania Procesu AML/CFT oraz świadcząca usługę wykonywania Transakcji zleczanych w Serwisie.
2. **Klient** – zarejestrowany użytkownik Serwisu: będący osobą fizyczną powyżej 18 roku życia, który przeszedł pozytywnie Proces AML/CFT i który może zlecać w Serwisie wykonywanie Transakcji.
3. **Partner** – właściciel lub operator Serwisu lub też dostawca zewnętrznego narzędzia (oprogramowania) do weryfikacji KYC zintegrowanego z Serwisem, do którego serwis przekierowuje Potencjalnego Klienta i Klienta.
4. **Potencjalny Klient** – zarejestrowany użytkownik Serwisu: będący osobą fizyczną powyżej 18 roku życia, który zamierza przejść lub jest w trakcie przechodzenia Procesu AML/CFT, aby móc zlecać w Serwisie wykonywanie Transakcji.
5. **Proces AML/CFT** – przeprowadzany bezpośrednio przez Fenige lub przez Partnera na zlecenie Fenige proces identyfikacji, weryfikacji i oceny ryzyka Potencjalnego Klienta lub Klienta zgodnie z regulacjami dotyczącymi przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu; proces ten obejmuje weryfikację danych osobowych Potencjalnych Klientów i Klientów z informacjami pozyskanymi z zewnętrznych źródeł.
6. **Regulamin C2C** – Regulamin usług Transakcji Card-to-Card, BLIK-to-Card, Account-to-Card oraz Card-to-Account (umowa o pojedynczą transakcję) udostępniany Klientowi w Serwisie do akceptacji przed zleceniem wykonania każdej Transakcji.
7. **RODO** – rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. 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).
8. **Serwis** – serwis internetowy lub aplikacja mobilna, za pośrednictwem którego Klient może złożyć zlecenie płatnicze wykonania Transakcji przekazywane do Fenige i który działa zgodnie z dotyczącym go regulaminem świadczenia usług drogą elektroniczną.
9. **Transakcja** – Transakcja Card-to-Card, Transakcja BLIK-to-Card, Transakcja Account-to-Card lub Transakcja Card-to-Account, będąca usługą płatniczą przekazu pieniężnego, szczegółowo zdefiniowana w Regulaminie C2C.
10. **Ustawa AML/CFT** – ustawa z dnia 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
11. **Zasady Weryfikacji AML/CFT** – niniejsze Zasady przeprowadzania weryfikacji AML/CFT przez Fenige S.A.

§ 2 [Przedmiot i cel Zasad Weryfikacji AML/CFT]

1. Przedmiotem niniejszych Zasad Weryfikacji AML/CFT, udostępnianych przez Fenige, jest określenie zasad i warunków przeprowadzania Procesu AML/CFT w stosunku do Potencjalnego Klienta i Klienta, bezpośrednio przez Fenige lub przez Partnera na zlecenie Fenige, jak również określenie momentu nawiązania i rozwiązania przez Fenige z Klientem stosunków gospodarczych.
2. Konieczność przeprowadzenia Procesu AML/CFT wynika z obowiązujących Fenige przepisów prawa. Dzięki przeprowadzeniu Procesu AML/CFT Klient nie musi przechodzić weryfikacji

tożsamości przed każdym zleceniem wykonania Transakcji w Serwisie, z zastrzeżeniem § 4 ust. 2 Zasad Weryfikacji AML/CFT.

§ 3 [Proces AML/CFT w stosunku do Potencjalnego Klienta]

1. Fenige realizuje Proces AML/CFT w stosunku do Potencjalnego Klienta zgodnie z obowiązującymi regulacjami dotyczącymi przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, a w szczególności zgodnie z Ustawą AML/CFT.
2. Potencjalny Klient działając we własnym imieniu będzie mógł zlecać Transakcje w Serwisie jedynie pod warunkiem wcześniejszego zaakceptowania niniejszych Zasad Weryfikacji AML/CFT i pozytywnym przejściu Procesu AML/CFT.
3. W celu przeprowadzania Procesu AML/CFT Potencjalny Klient zobowiązany jest do przekazania Fenige lub Partnerowi działającemu na zlecenie Fenige poprzez Serwis lub poprzez zewnętrzne narzędzie (oprogramowanie) KYC Partnera, do którego przekieruje go Serwis:
 - a) kopii swojego ważnego dokumentu tożsamości (dowodu osobistego, paszportu, karty pobytu),
 - b) swojego wizerunku w postaci zdjęcia lub nagrania,
 - c) danych, o których mowa w § 5 ust. 2 Zasad Weryfikacji AML/CFT,
 - d) innych dokumentów, danych lub informacji (w tym odpowiedzi na pytania), które okażą się niezbędne do przeprowadzenia Procesu AML/CFT- zgodnie z instrukcjami zamieszczonymi w Serwisie lub w zewnętrznym narzędziu (oprogramowaniu) KYC Partnera.
4. Fenige lub Partner mogą również kontaktować się z Potencjalnym Klientem w celu przeprowadzenia Procesu AML/CFT za pomocą podanego przez niego adresu e-mail.
5. Potencjalny Klient zobowiązuje się do przekazywania w trakcie Procesu AML/CFT wyłącznie prawdziwych, aktualnych, kompletnych i dokładnych dokumentów, danych i informacji oraz jak najszybszego powiadamiania o wszelkich zmianach w tym zakresie kontaktując się w tym celu z Fenige poprzez adres e-mail customer-support@fenige.pl.
6. Potencjalny Klient jest też zobowiązany zadbać o odpowiednie oświetlenie oraz czytelność danych podczas wykonywania zdjęć lub nagrań.
7. Weryfikacja tożsamości Potencjalnego Klienta odbywa się w sposób automatyczny z wykorzystaniem oprogramowania obejmującego techniki biometryczne lub dodatkowo w sposób manualny.
8. Partnerzy mogą określać w swoim zewnętrznym narzędziu (oprogramowaniu) KYC dodatkowe lub bardziej szczegółowe zasady weryfikacji, których akceptacja przez Potencjalnego Klienta jest niezbędna do przeprowadzenia Procesu AML/CFT.
9. Wraz z przeprowadzaniem Procesu AML/CFT Fenige tworzy profil Potencjalnego Klienta w swojej bazie danych, w której dane Potencjalnego Klienta są szczególnie chronione i nie podlegają samodzielnej edycji przez Potencjalnego Klienta.
10. Informacja o wyniku Procesu AML/CFT udostępniana jest w Serwisie lub w zewnętrznym narzędziu (oprogramowaniu) KYC Partnera.
11. Pozytywny wynik Procesu AML/CFT oznacza nawiązanie stosunków gospodarczych przez Fenige z Potencjalnym Klientem (który od tego momentu staje się Klientem Fenige), polegających na umożliwieniu mu stałego zlecania wykonywania Transakcji w Serwisie poprzez aktywację jego profilu w bazie danych Fenige.
12. Jeżeli Potencjalny Klient nie przejdzie pozytywnie Procesu AML/CFT, np. w wyniku podania fałszywych danych lub niedostarczenia wymaganych dokumentów, danych lub informacji (co oznacza brak możliwości zastosowania wszystkich środków bezpieczeństwa finansowego wobec Potencjalnego Klienta) lub też jeżeli Potencjalny Klient zostanie zidentyfikowany na listach sankcyjnych, Fenige nie nawiązuje z nim stosunków gospodarczych, o których mowa w ustępie poprzedzającym, na podstawie art. 41 ust. 1 pkt 1 Ustawy AML/CFT.

§ 4 [Proces AML/CFT w stosunku do Klienta]

1. Fenige realizuje Proces AML/CFT w stosunku do Klienta zgodnie z obowiązującymi regulacjami dotyczącymi przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, a w szczególności zgodnie z Ustawą AML/CFT.

2. Fenige uprawniona jest w dowolnie wybranym przez siebie momencie, a w szczególności w ustalonych przez siebie cyklach, do przeprowadzania ponownych lub uzupełniających Procesów AML/CFT w stosunku do Klienta. Uzupełniający Proces AML/CFT może polegać np. na poproszeniu Klienta o dostarczenie jego nowego ważnego dokumentu tożsamości w momencie, kiedy jego dotychczasowy dokument tożsamości stracił ważność.
3. W czasie przeprowadzania ponownego lub uzupełniającego Procesu AML/CFT w stosunku do Klienta, możliwość zlecenia przez niego Transakcji w Serwisie może nie być możliwa.
4. W trakcie przeprowadzania ponownego lub uzupełniającego Procesu AML/CFT zastosowanie mają w stosunku do Klienta, na takich samych zasadach jak w stosunku do Potencjalnego Klienta, postanowienia § 3 ust. 3-9 Zasad Weryfikacji AML/CFT.
5. Jeżeli Klient nie przejdzie pozytywnie Procesu AML/CFT lub jeżeli Klient zostanie zidentyfikowany na listach sankcyjnych, Fenige rozwiązuje z nim stosunki gospodarcze, o których mowa w ustępie § 3 ust. 10 Zasad Weryfikacji AML/CFT, na podstawie art. 41 ust. 1 pkt 4 Ustawy AML/CFT.

§ 5 [Ochrona danych osobowych]

1. Administratorem danych osobowych Potencjalnych Klientów i Klientów jest Fenige. Fenige przetwarza dane osobowe zgodnie z przepisami z zakresu ochrony danych osobowych, w tym RODO oraz Ustawy AML/CFT jako instytucja obowiązana.
2. Podanie danych osobowych przez Potencjalnego Klienta i Klienta w zakresie niezbędnym do przeprowadzenia Procesu AML/CFT, w tym:
 - a) imienia i nazwiska;
 - b) obywatelstwa;
 - c) numeru Powszechnego Elektronicznego Systemu Ewidencji Ludności (PESEL) lub daty urodzenia – w przypadku gdy nie nadano numeru PESEL, oraz państwa urodzenia,
 - d) serii i numeru dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby;
 - e) adresu zamieszkania – w przypadku posiadania tej informacji przez Fenige;
 - f) adresu email;
 - g) pozostałych danych zawartych w dokumencie tożsamości (dowodzie osobistym, paszporcie, karcie pobytu);
 - h) wizerunku (dana biometryczna);
 - i) informacji o sytuacji zawodowej;
 - j) informacji o planowanych Transakcjach;
 - k) innych danych, które okażą się niezbędne do przeprowadzenia Procesu AML/CFT
 - jest dobrowolne, ale jest warunkiem koniecznym do przejścia Procesu AML/CFT.
3. Fenige wyznaczyła inspektora ochrony danych, z którym można skontaktować się pod adresem e-mail: iod@fenige.pl w sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych przez Fenige.
4. Fenige przetwarza dane osobowe Potencjalnych Klientów i Klientów w celu:
 - a) realizacji obowiązków prawnych w związku z koniecznością stosowania odpowiednich środków bezpieczeństwa finansowego oraz realizacji innych obowiązków określonych w Ustawie AML/CFT (na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO oraz na podstawie art. 9 ust. 2 lit. a RODO – w zakresie danych biometrycznych);
 - b) ustalenia, dochodzenia lub obrony przed roszczeniami – na podstawie prawnie uzasadnionego interesu Fenige, jakim jest korzystanie z powyższych uprawnień (art. 6 ust. 1 lit. f RODO).
5. Dane osobowe Potencjalnych Klientów i Klientów mogą być przekazywane Partnerowi oraz upoważnionym organom państwowym na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
6. Dane osobowe Potencjalnych Klientów i Klientów mogą podlegać profilowaniu w rozumieniu RODO w celu stosowania przez Fenige obowiązków nałożonych na nią Ustawą AML/CFT. Zautomatyzowane przetwarzanie dotyczy w takim przypadku osoby Klienta i zlecanej przez niego Transakcji w Serwisie. Konsekwencją profilowania może być odmowa lub wstrzymanie wykonania Transakcji, zablokowanie możliwości zlecenia wykonywania Transakcji w przyszłości oraz złożenie odpowiednich zawiadomień do organów państwowych przewidzianych w Ustawie AML/CFT.
7. Każda osoba, której dane osobowe przetwarza Fenige, ma prawo dostępu do dotyczących jej danych, prawo ich sprostowania, poprawiania, żądania ograniczenia przetwarzania, przeniesienia, usunięcia, wniesienia sprzeciwu wobec ich dalszego przetwarzania przez Fenige, a w przypadku

wyrażenia zgody na przetwarzanie danych do jej wycofania w dowolnym momencie bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem, pisząc w tym celu na adres e-mail: iod@fenige.pl. Wykonywanie powyższych praw nie może jednakże wpłynąć na prawa i obowiązki Fenige określone w ust. 4 b) niniejszego paragrafu.

8. Dane osobowe przetwarzane są w niezbędnym zakresie dla celów zapobiegania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu przez okres wynikający z obowiązujących przepisów prawa oraz w niezbędnym zakresie do ustalenia, dochodzenia lub obrony przed roszczeniami przez okres przedawnienia roszczeń wynikających z niniejszych Zasad Weryfikacji AML/CFT oraz przez okres trwania toczącego się postępowania.
9. Każda osoba, której dane osobowe przetwarza Fenige, ma prawo wniesienia skargi dotyczącej przetwarzania jej danych przez Fenige do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych – Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.
10. Pozostałe informacje na temat ochrony danych osobowych, a także na temat zasad wykorzystywania plików cookies zawiera polityka prywatności Fenige dostępna na stronie <https://www.fenige.com/pl>.

§ 6 [Obowiązywanie Zasad Weryfikacji AML/CFT]

1. Stosunki gospodarcze nawiązane pomiędzy Fenige a Klientem na podstawie niniejszych Zasad Weryfikacji AML/CFT obowiązują Fenige i Klienta przez czas nieoznaczony.
2. Klient jest uprawniony do wypowiedzenia Fenige Zasad Weryfikacji AML/CFT w każdym czasie ze skutkiem natychmiastowym, poprzez:
 - a) wysłanie z adresu e-mail używanego przez niego podczas przechodzenia Procesu AML/CFT oświadczenia o wypowiedzeniu wiadomością e-mail na adres: customer-support@fenige.pl;
 - b) wysłanie oświadczenia o wypowiedzeniu w formie pisemnej (papierowej) na adres: Fenige S.A. ul. Promienna 38/1, 03-672 Warszawa;- co skutkuje rozwiązaniem stosunków gospodarczych Fenige z Klientem z inicjatywy Klienta.
3. Fenige jest uprawniona do wypowiedzenia Klientowi Zasad Weryfikacji AML/CFT w każdym czasie ze skutkiem natychmiastowym, w przypadku:
 - a) gdy Fenige nie może zastosować jednego ze środków bezpieczeństwa finansowego lub gdy Klient będzie figurował na listach sankcyjnych;
 - b) w przypadku podania przez Klienta nieprawdziwych albo niezgodnych ze stanem faktycznym danych, w przypadku braku aktualizacji tych danych, a także w przypadku posłużenia się dokumentami sfałszowanymi, przerobionymi, podrobionymi lub poświadczającymi nieprawdę;
 - c) w przypadku podejmowania przez Klienta działań lub czynności sprzecznych z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, w tym w szczególności podejrzenia dokonania lub zamiaru dokonania oszustwa podczas zlecenia wykonania transakcji płatniczej;
 - d) w przypadku uzyskania przez Fenige informacji pochodzącej od organów państwowych o popełnieniu lub podejrzeniu popełnienia przez Klienta przestępstwa z wykorzystaniem Serwisu;
 - e) jeżeli obowiązek wypowiedzenia Zasad Weryfikacji AML/CFT przez Fenige wynika z przepisów prawa lub regulacji organizacji płatniczych;- co skutkuje rozwiązaniem stosunków gospodarczych Fenige z Klientem z inicjatywy Fenige.
4. Fenige może wypowiedzieć Klientowi Zasady Weryfikacji AML/CFT poprzez:
 - a) wysłanie oświadczenia o wypowiedzeniu w formie elektronicznej na podany przez Klienta w Serwisie adres e-mail; lub
 - b) wysłanie oświadczenia o wypowiedzeniu w formie pisemnej (papierowej) na podany przez Klienta w Serwisie adres zamieszkania.

§ 7 [Zmiany Zasad Weryfikacji AML/CFT]

1. Fenige jest uprawniona do zmiany Zasad Weryfikacji AML/CFT jedynie z następujących ważnych przyczyn:
 - a) w przypadku zmiany stanu prawnego, skutkującej koniecznością wprowadzenia zmian w Zasadach Weryfikacji AML/CFT;
 - b) w przypadku wydania orzeczenia przez sąd powszechny lub administracyjny albo wydania decyzji, zalecenia, stanowiska, rekomendacji lub innego wiążącego Fenige aktu przez organ

- administracji publicznej, skutkującego koniecznością wprowadzenia zmian w Zasadach Weryfikacji AML/CFT;
- c) w celu poprawienia i uskutecznienia przez Fenige Procesu AML/CFT lub bezpieczeństwa i ochrony danych osobowych.
2. Fenige ma również prawo do korygowania błędów stylistycznych, nieścisłości w numeracji lub usuwania niejasności, nieścisłości i błędów logicznych w Zasadach Weryfikacji AML/CFT.
 3. Brak zgody Klienta na zmianę Zasad Weryfikacji AML/CFT oznacza rozwiązanie stosunków gospodarczych Fenige z Klientem.

§ 8 [Postanowienia końcowe]

1. Brak nawiązania przez Fenige stosunków gospodarczych z Potencjalnym Klientem, jak i rozwiązanie stosunków gospodarczych z Klientem na podstawie niniejszych Zasad Weryfikacji AML/CFT sprawia, że Fenige nie może takiemu Potencjalnemu lub byłemu Klientowi świadczyć usług płatniczych, w tym wykonywać zleconych przez niego transakcji płatniczych.
2. Proces AML/CFT jest bezpłatny dla Klienta i Potencjalnego Klienta.
3. Zasady i warunki zlecania wykonywania Transakcji w Serwisie oraz pozostałe powiązane z wykonywaniem Transakcji kwestie określa Regulamin C2C udostępniony w Serwisie.
4. Niniejsze Zasady Weryfikacji AML/CFT podlegają prawu polskiemu. W sprawach nieuregulowanych w Zasadach Weryfikacji AML/CFT zastosowanie mają powszechnie obowiązujące przepisy polskiego prawa, a w szczególności Ustawy AML/CFT.
5. Jeśli jakiegokolwiek postanowienia Zasad Weryfikacji AML/CFT okażą się z jakiegokolwiek powodu nieważne lub nieskuteczne w całości lub w części, pozostałe warunki i postanowienia Zasad Weryfikacji AML/CFT pozostają w mocy.
6. Z zastrzeżeniem przepisów bezwzględnie obowiązujących, sądem właściwym do rozpatrywania sporów powstałych w związku z Zasadami Weryfikacji AML/CFT jest:
 - a) w sprawach z Klientami niebędącymi konsumentami sąd miejscowo właściwy dla siedziby Fenige,
 - b) w sprawach z Klientami będącymi konsumentami sąd miejscowo właściwy dla miejsca zamieszkania konsumenta, a w przypadku kiedy powództwo kierowane jest przeciwko Fenige również sąd miejscowo właściwy dla siedziby Fenige.

Wersja Zasad Weryfikacji AML/CFT obowiązująca od dnia: 20.03.2025 r.