

Tunnista asiakkaasi -periaatteet

Reloader.gg

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

KYC-käytäntö

Yhtiö noudattaa ja sitoutuu ”tunne asiakkaasi” -periaatteisiin (Know your customer), joiden tarkoituksena on ehkäistä talousrikollisuutta ja rahanpesua asiakkaan tunnistamisen ja asianmukaisen huolellisuuden avulla.

Yhtiö pidättää oikeuden milloin tahansa pyytää mitä tahansa KYC-asiakirjoja, joita se pitää tarpeellisina käyttäjän henkilöllisyyden ja sijainnin määrittämiseksi reloader.gg-palvelussa. Pidätämme oikeuden rajoittaa palvelua, maksua tai nostoa, kunnes henkilöllisyys on riittävästi todennettu, tai mistä tahansa muusta syystä oman yksinomaisen harkintamme mukaan lainsäädännöllisen viitekehyksen perusteella.

Sovellamme riskiperusteista lähestymistapaa ja suoritamme tiukkoja due diligence -tarkastuksia sekä jatkuvaa valvontaa kaikkien asiakkaiden, käyttäjien ja transaktioiden osalta. Rahanpesun vastaisen sääntelyn mukaisesti käytämme kolmea due diligence -tarkastuksen tasoa riippuen riskistä, transaktiosta ja asiakastyypistä.

- SDD — yksinkertaistettua due diligence -menettelyä käytetään erittäin alhaisen riskin transaktioissa, jotka eivät ylitä vaadittuja kynnysarvoja
- CDD — asiakkaan due diligence -menettely on due diligence -tarkastusten standarditaso, jota käytetään useimmissa tapauksissa varmennukseen ja tunnistamiseen
- EDD — tehostettua due diligence -menettelyä käytetään korkean riskin asiakkaille, suurille transaktioille tai erityistapauksissa

Erikseen ja edellä mainitun lisäksi, kun käyttäjän talletusten kumulatiivinen elinikäinen kokonaismäärä ylittää 5 000 euroa tai käyttäjä pyytää minkä tahansa summan nostoa reloader.gg-palvelusta, tai yrittää tehdä tai suorittaa transaktion, jota pidetään epäilyttävänä, käyttäjän on pakko suorittaa täydellinen KYC-prosessi loppuun.

Tämän prosessin aikana käyttäjän on syötettävä joitakin perustietoja itsestään ja ladattava seuraavat:

- Kopio valtion myöntämästä kuvallisesta henkilöllisyystodistuksesta (joissakin tapauksissa etu- ja takapuoli riippuen asiakirjasta)
- Selfie-kuva itsestään pitäen henkilöllisyystodistusta kädessään
- Tiliote/laskujäljennös

Ohjeistus ”KYC-prosessille”

Henkilöllisyyden todiste

- Allekirjoitus on olemassa
- Maa ei ole yksi seuraavista rajoitetuista maista:
Itävalta
 - Ranska ja sen alueet
 - Saksa

- Alankomaat ja sen alueet
- Espanja
- Komorien liitto
- Yhdistynyt kuningaskunta
- Yhdysvallat ja sen alueet
- Kaikki FATF:n mustalla listalla olevat maat
- kaikki muut lainkäyttöalueet, jotka Anjouanin offshore-rahoitusviranomaisen katsoo kielletyiksi
- Koko nimi vastaa asiakkaan nimeä
- Asiakirja ei vanhene seuraavan 3 kuukauden aikana
- Haltija on yli 18-vuotias

Asuinpaikan todiste

- Tiliote tai laskujäljennös
- Koko nimi vastaa asiakkaan nimeä ja on sama kuin henkilöllisyyden todisteessa
- Myöntämispäivä: viimeisen 3 kuukauden ajalta

Selfie henkilöllisyystodistuksen kanssa

- Haltija on sama kuin yllä olevassa henkilöllisyystodistuksessa
- Henkilöllisyystodistus on sama kuin henkilöllisyyden todisteen kohdassa toimitettu. Varmista, että kuva/asiakirjan numero on sama

Huomioita ”KYC-prosessista”

Kun KYC-prosessi epäonnistuu, syy dokumentoidaan ja järjestelmään luodaan tukipyyntö (support ticket). Tukipyynnön numero ja selitys ilmoitetaan käyttäjälle takaisin.

Kun kaikki asianmukaiset asiakirjat ovat hallussamme, tili hyväksytään.