

# Bezpieczeństwo przede wszystkim.

Poznaj zabezpieczenia AML w Pluxee  
Polska



## Szanowni Państwo,

Działając na rynku od 27 lat, najpierw jako Sodexo BRS, a od ponad roku pod marką Pluxee, zawsze stawiamy na bezpieczeństwo i satysfakcję naszych Klientów. Nieustannie doskonalimy nasze produkty, aby zagwarantować ich **bezpieczeństwo, zgodność z obowiązującymi przepisami prawnymi oraz procedurami związanymi z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu**, mając na celu ochronę zarówno naszej firmy, jak i naszych klientów przed potencjalnymi zagrożeniami. Dzięki temu, możemy zagwarantować, że oferowane przez nas rozwiązania są nie tylko innowacyjne, ale także bezpieczne i w pełni zgodne z normami prawnymi, co przekłada się na zaufanie i lojalność naszych Klientów.

### Czemu służą przepisy dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu?

Przepisy dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu mają na celu **ochronę systemu finansowego i gospodarki przed nadużyciami i działalnością przestępczą**. Stosowanie tychże procedur przede wszystkim **zwiększa bezpieczeństwo naszych klientów, tak aby mieli pewność, że ich środki są chronione i że podejmujemy odpowiednie kroki, aby zapobiegać nadużyciom finansowym**. W ramach naszych procedur **przeciwdziałania praniu pieniędzy (AML) oraz poznania klienta (KYC)**, jesteśmy zobowiązani do przeprowadzania weryfikacji tożsamości naszych klientów. Jako dystrybutor pieniądza elektronicznego i odpowiedzialny partner biznesowy zobowiązujemy się do przestrzegania najwyższych standardów bezpieczeństwa i zgodności z przepisami mając na celu bezpieczeństwo środków finansowych naszych Klientów.

### O co zostaną Państwo poproszeni?

Gwarantując, że nasze produkty spełniają wszystkie wymogi prawne, dedykowany Key Account Manager poprosi Państwa o **wypełnienie kwestionariusza identyfikacji KYC (Know Your Client)** oraz **zweryfikuje tożsamość poprzez okazanie dowodu osobistego**. Weryfikacja tożsamości za pomocą dokumentu tożsamości jest podstawowym środkiem zapewnienia zgodności z Dyrektywą (UE) 2015/849, znaną również jako IV Dyrektywa AML. Wymaga ona od instytucji finansowych i innych podmiotów objętych regulacją przeprowadzania dokładnych procedur KYC, w tym weryfikacji tożsamości osób fizycznych i prawnych.

### Na czym polega procedura AML i jakie są jej kluczowe elementy?

Aby zapewnić Państwu wygodę i przyjemność ze współpracy, wprowadziliśmy prosty i szybki **proces identyfikacji klienta biznesowego (KYC)** w ramach naszej umowy dystrybucyjnej. Naszym celem jest minimalizacja formalności, a maksymalizacja korzyści wynikających z korzystania z naszych produktów.

## Odpowiedzialność Pluxee

- **Poznanie klienta** – przeanalizujemy dostarczone przez Państwa w kwestionariuszu informacje, aby upewnić się, że są spójne z danymi, które już posiadamy. To pozwala nam na pełne zrozumienie działalności Państwa firmy.
- **Sprawdzenie list sankcyjnych** – dokonamy weryfikacji, aby upewnić się, że Państwa firma oraz osoby z nią związane nie znajdują się na żadnych listach sankcyjnych. To czysta formalność, mająca na celu zabezpieczenie naszej współpracy.
- **Ocena ryzyka** – na podstawie zebranych informacji dokonamy wewnętrznej oceny ryzyka. To proces, który ma na celu ochronę zarówno Państwa, jak i nas.
- **Zarządzanie specjalnymi przypadkami** – w razie potrzeby podejmiemy z należytą uwagą do przypadków, gdzie w Państwa firmie są osoby powiązane z polityką (PEP), aby uniknąć jakichkolwiek trudności.

## Odpowiedzialność Klienta

- **Wypełnienie kwestionariusza** – otrzymanie Państwo od nas kwestionariusz, poprosimy o uzupełnienie wymaganych informacji. To minimum formalności, które pozwala nam szybko i sprawnie przejść przez cały proces.
- **Czerpanie korzyści** – dzięki uproszczonemu procesowi, mogą Państwo skupić się na maksymalizacji korzyści z naszych produktów i usług, bez zbędnych formalności.

Dzięki takiemu podejściu, minimalizujemy formalności, a maksymalizujemy korzyści wynikające ze współpracy. Jesteśmy tu, aby wspierać Państwa na każdym kroku i zapewnić, że cały proces będzie szybki, łatwy i bezproblemowy.

## Jak Pluxee i Imagor dbają o bezpieczeństwo i zgodność z przepisami?

**Pluxee jest 100% właścicielem Imagor S.A.**, który odpowiada za wydawanie kart przedpłaconych oraz realizację transakcji związanych z pieniądzem elektronicznym, jest autoryzowany i regulowany przez Narodowy Bank Belgii. Imagor S.A. stosując się do szeregu wytycznych i regulacji, w tym dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz regulacji dotyczących pieniądza elektronicznego i usług płatniczych, **gwarantuje klientom najwyższe bezpieczeństwo i pełne dostosowanie do przepisów AML**, zarówno w Polsce jak i w całej Unii Europejskiej. Pluxee Polska zostało notyfikowane przez Imagor S.A. jako **dystrybutor pieniądza elektronicznego** na obszarze Polski. Oznacza to, że jako Instytucja Pieniądza Elektronicznego Imagor S.A. określa szczegółowe wymagania dotyczące sposobu dystrybucji pieniądza elektronicznego (w postaci kart przedpłaconych) przez Pluxee Polska na terenie Polski. Wymagania te obejmują m.in. obowiązki w zakresie weryfikacji klientów zgodnie z Dyrektywą AML/CFT.

## Czym jest pieniądz elektroniczny?

Pieniądz elektroniczny, E-money to nowoczesna forma waluty, która jest **przechowywana i przetwarzana elektronicznie**. Charakteryzuje się brakiem fizycznego nośnika (banknot, moneta), stanowiąc **digitalny odpowiednik tradycyjnych form płatności**. Pluxee oraz Imagor S.A. zawarli

umowę dystrybucyjną, na podstawie, której **Pluxee jest dystrybutorem kart wydawanych w ramach licencji Imagor, która w Polsce legitymuje się statusem unijnej instytucji pieniądza elektronicznego**. Umowa dystrybucyjna nakłada szereg obowiązków prawnych na Pluxee wynikających z konieczności spełnienia regulacji unijnych i polskich w zakresie wydawania jak i dystrybucji pieniądza elektronicznego oraz przeciwdziałania praniu pieniędzy.

## W jaki sposób wykorzystujemy Państwa dane?

Dane przekazane Pluxee Polska w związku z nawiązaniem relacji biznesowej będą wykorzystywane **wyłącznie w ramach obowiązków wynikających z przepisów AML:**

- Dyrektywa (UE) 2015/849 (IV Dyrektywa AML): [Link do dokumentu](#)
- Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu: [Link do ustawy](#) w tym identyfikacji, weryfikacji i monitorowania klientów.

Pluxee przetwarza dane osobowe w zakresie niezbędnym do realizacji swoich obowiązków wynikających z Umowy Dystrybucyjnej i Polityki AML Imagor.

## Jakie korzyści gwarantuje Państwu procedura AML?

Stosowanie przez Pluxee Polityki AML Imagor oraz innych procedur Imagor służących stałemu monitorowaniu ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, zapewnia Państwu szereg korzyści związanych z **bezpieczeństwem finansowym**. Dzięki standaryzacji procedur Pluxee, nasi klienci mają pewność, że ich **środki i transakcje są chronione** przed wykorzystaniem do nielegalnych celów, co minimalizuje ryzyko związane z oszustwami i praniem pieniędzy. Poprzez zastosowanie zaawansowanych procedur weryfikacyjnych, Pluxee chroni swoich klientów i zabezpiecza ich fundusze. Dostosowanie się do obowiązujących regulacji zapewnia, że **produkty i usługi Pluxee są w pełni zgodne z polskim i międzynarodowym prawem**. Klienci mogą mieć pewność, że współpracując z Pluxee, działają **zgodnie z obowiązującymi normami prawnymi**. Dzięki transparentności i odpowiedzialności, jakie charakteryzują działania Pluxee, klienci mogą z pełnym zaufaniem korzystać z oferowanych produktów i usług, co sprzyja długotrwałej współpracy.



z poważaniem,

**Arkadiusz Rochala**  
**Dyrektor Generalny Pluxee Polska**