Dotyczy: Wyjaśnienie powodów wymagania dokonania identyfikacji klienta (KYC) oraz przebieg procesu.

- B2Mobility GmbH jest spółką należącą do Grupy BP oraz instytucją pieniądza elektronicznego, oferującą karty płatnicze B2B i B2C. B2Mobility GmbH oferuje firmom karty podarunkowe, karty świadczeń pracowniczych, karty paliwowe oraz karty flotowe. W związku z szerokim zakresem świadczonych usług związanych z pieniądzem elektronicznym, funkcjonowanie spółki wymaga zezwolenia odpowiedniego organu na prowadzenie takiej działalności – takie zezwolenie zostało przyznane B2Mobility GmbH.

- Firma B2Mobility GmbH zarejestrowana jest w Niemczech i jest licencjonowana (numer ID 151429) i regulowana przez niemiecki Federalny Urząd Nadzoru Finansowego (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht), podlega więc restrykcyjnym przepisom prawa dotyczącym rynku finansowego.

- Jako licencjonowana instytucja pieniądza elektronicznego B2Mobility podlega m.in. przepisom dotyczącym przeciwdziałania praniu pieniędzy. Na marginesie wskazać można, że Niemieckie przepisy są odpowiednikiem polskiej ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (tzw. ustawa AML) – oparte są bowiem na wspólnych podstawach w prawa Unii Europejskiej (w szczególności tzw. dyrektywie AML).

- Z powyższych przepisów wynika konieczność identyfikacji kontrahentów, w tym ich przedstawicieli, a także osób kontaktowych oraz tzw. beneficjentów rzeczywistych – czyli osoby lub osób fizycznych, które w sposób faktyczny pełnią władzę nad danym podmiotem (spółką, kontrahentem). Stąd niezbędna jest weryfikacja ich tożsamości z wykorzystaniem odpowiedniego dokumentu.

- Aby proces ten przebiegał w jak najdogodniejszej dla klientów formie, B2Mobility nawiązało współpracę z wyspecjalizowaną niemiecką firmą fintech - solarisBank AG i jej podwykonawcą – firmą IDnow GmbH oferującą rozwiązania techniczne służące zdalnej identyfikacji.

- Na podstawie przepisów, pozyskiwany będzie następujący zakres danych:

  Dla osoby fizycznej:
  a) imię i nazwisko,
  b) miejsce urodzenia,
  c) data urodzenia,
  d) narodowość,
  e) adres zamieszkania
  Dla osoby prawnej lub spółki
  a) nazwa firmy lub jej opis
  b) forma prawna,
  c) numer rejestracyjny firmy, jeśli istnieje
  d) główny adres oraz

e) imiona i nazwiska członków zarządu lub nazwiska przedstawicieli prawnych oraz, w przypadku gdy członkiem zarządu lub przedstawicielem prawnym jest podmiot prawny, dane takiego podmiotu prawnego zgodnie z punktami oznaczonymi literami od a do d powyżej.

- Dane będą przechowywane przez 90 dni i zostaną automatycznie usunięte po upływie tego okresu.

- Identyfikacja dokonywana jest za pomocą aplikacji IDnow – wymagany jest smartfon z aparatem fotograficznym. Po otrzymaniu linku należy przeprowadzić identyfikację poprzez sfotografowanie przedniej i tylnej strony dokumentu, a następnie wykonanie selfie wideo – dane zostaną porównane, a wynik weryfikacji trafi do B2Mobility.

- B2Mobility GmbH oraz jej partnerzy, przy pomocy których przeprowadzana jest weryfikacja tożsamości klientów i kontrahentów, zgodnie ze wskazanymi przepisami dotyczącym przeciwdziałania praniu pieniędzy, dbają o prywatność osób, których dane pozyskują i przetwarzają. B2Mobility GmbH współpracuje wyłącznie z dostawcami zapewniającymi odpowiednie gwarancje i standardy bezpieczeństwa – tak, by zapewnić klientom i kontrahentom odpowiedni poziom ochrony, a jednocześnie realizować wszystkie obowiązki, jakie na B2Mobility GmbH jako licencjonowaną instytucję pieniądza elektronicznego nakładają przepisy prawa, w tym przepisy dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy.