# Weryfikacja tożsamości i płatności

Dokumenty KYC, kroki weryfikacji i dowody płatności

# Spis treści

**Dane, KYC, bezpieczeństwo i historia** . . . . . **3**

Przeciwdziałanie praniu pieniędzy . . . . . 3

Bezpieczeństwo . . . . . 6

**Zobacz także** . . . . . **8**

## Dane, KYC, bezpieczeństwo i historia

- **Personal Data.** Imię i nazwisko, kraj, miasto, region lub stan, adres, kod pocztowy, płeć, data urodzenia, ID konta, strefa czasowa z automatycznym wykrywaniem, telefon i email. Przy emailu w zapisanym stanie widnieje Verified. Oficjalny eksport zawiera dowód istnienia interfejsu.
- **Verification.** Proof of Identity oznaczony jako Required for verification: przesłanie paszportu, prawa jazdy lub państwowego dowodu osobistego. Do przesłania wymieniono JPG, JPEG, PNG i PDF. Selfie & ID pokazuje instrukcję zrobienia zdjęcia twarzy razem z dokumentem tak, aby widoczne były twarz i dane. Payment przyjmuje zdjęcie karty, wyciąg, zrzut ekranu lub zdjęcie bankowości internetowej. Pełne wymogi prawne i dalsze instrukcje są w Terms i FAQ.
- **Security.** Do zmiany hasła używa się obecnego hasła, nowego hasła i jego potwierdzenia. Dla 2FA można zainstalować Google Authenticator, zeskanować QR z komputera lub wprowadzić klucz tajny ręcznie. Konfigurację kończy kod weryfikacyjny w formularzu FLAGMAN.
- **User Sessions.** Jest ustawienie Multi-Session Access oraz lista bieżącego urządzenia i innych aktywnych sesji. Wyświetlane cechy obejmują przeglądarkę, system operacyjny, region, IP i status. Interfejs pozwala zakończyć pojedynczą sesję.
- **History.** Sekcje zakładów kasyna i sportu, bonusów i transakcji. W przechwyceniu konta pokazane są puste stany zakładów kasyna, zakładów sportowych i bonusów. W pustej sekcji sportowej jest przejście do Sports.
- **Settings.** Osobne przełączniki Casino Bonuses i Sports Betting Bonuses. Podpowiedź ostrzega o niedostępności późniejszej aktywacji przy wyłączeniu bonusów. Autologin umożliwia szybkie logowanie z linków w mailach. Linked Accounts pokazuje powiązane konta społecznościowe. W zapisanym profilu nie było powiązań.
- **Saldo.** W przełączniku dostępne są Casino Balance, Sports Balance i In-Game Currency. Wartości na zapisanym koncie odnoszą się do stanu sald; minimalne stawki i warunki płatności podano w odpowiednich sekcjach.

## Przeciwdziałanie praniu pieniędzy

- Przeciwdziałanie praniu pieniędzy
- Pranie pieniędzy i finansowanie terroryzmu stanowią rosnące zagrożenie dla gospodarek krajowych i międzynarodowych na całym świecie, wymagając od wszystkich podatnych sektorów wdrożenia środków zapobiegawczych.
- Spółka dokłada starań, aby dysponować procedurami zapobiegającymi wykorzystywaniu jej usług świadczonych posiadaczom kont do prania pieniędzy, finansowania terroryzmu, oszustw i innych celów przestępczych.
- Spółka jest spółką z ograniczoną odpowiedzialnością, należycie utworzoną i zarejestrowaną zgodnie z prawem Curaçao. Niniejsza polityka została opracowana na podstawie międzynarodowych standardów ustalonych przez FATF oraz krajowych przepisów dotyczących AML/CFT. Łącznie przepisy te zapewniają solidny, akceptowany na arenie międzynarodowej standard procedur mających na celu zapobieganie nadużywaniu usług świadczonych przez Spółkę.
- Prawidłowa identyfikacja posiadaczy kont, weryfikacja tożsamości, monitorowanie aktywności graczy oraz zgłaszanie podejrzanych działań to część środków, którymi Spółka dysponuje w celu ograniczania ryzyk związanych z branżą.
- Spółka dokłada starań, aby przy świadczeniu swoich usług spełniać najwyższe krajowe i międzynarodowe standardy AML/CFT oraz FATF, i wymaga od kadry zarządzającej oraz pracowników przestrzegania tych standardów.

• Procedures

W celu zapewnienia zgodności z obowiązującymi przepisami, regulacjami i standardami międzynarodowymi Spółka dysponuje procedurami, których przestrzega przy świadczeniu usług posiadaczom kont. Procedury te obejmują:

• Know Your Client (KYC);

• monitorowanie aktywności graczy;

• risk management;

• reporting of unusual transactions;

• recordkeeping.

• Know Your Client (KYC) Procedure

1. Akceptując niniejsze Warunki, upoważniasz Spółkę do przeprowadzania kontroli według jej wyłącznego uznania lub zgodnie z wymogami stron trzecich (w tym organów regulacyjnych) w celu weryfikacji Twojej tożsamości i danych kontaktowych („Weryfikacja”).
2. Osoba fizyczna nie może uczestniczyć w grze na pieniądze, jeśli nie jest posiadaczem konta. Aby zarejestrować się jako gracz, osoba ta musi zarejestrować się osobiście i złożyć wniosek o rejestrację. Należy podać następujące informacje:

a) imię i nazwisko (imię i nazwisko);

b) data urodzenia, potwierdzona ważnym dokumentem tożsamości poświadczającym, że osoba ukończyła osiemnaście (18) lat lub osiągnęła pełnoletność w swojej jurysdykcji;

c) identification documents, including:

• kopia ważnego paszportu;

• kopia innego dokumentu tożsamości wydanego przez organ państwowy;

• proof of residential address;

• full residential address;

• valid email address;

• nazwa użytkownika i hasło.

Spółka zastrzega sobie prawo do żądania dodatkowej dokumentacji i przeprowadzania dodatkowych kontroli w celu weryfikacji podanych informacji. Konto może zostać zawieszone do czasu dostarczenia zadowalających informacji.

3. Spółka zastrzega sobie prawo do zawieszenia Twojego konta, jeśli nie będziemy w stanie potwierdzić, że osiągnąłeś Wiek Uprawniający. Jeżeli w trakcie korzystania z usług Strony związanych z hazardem byłeś poniżej Wieku Uprawniającego:

• Twoje konto zostanie zamknięte.

• Wszystkie transakcje dokonane w tym okresie zostaną anulowane.

• Wszystkie Twoje zakłady zawarte w tym okresie zostaną anulowane i zwrócone.

• Wszystkie Twoje wygrane zgromadzone w tym okresie, gdy byłeś poniżej Wieku Uprawniającego, przepadną. Będziesz zobowiązany do zwrotu Spółce wszystkich kwot wypłaconych z Twojego konta, na żądanie Spółki.

• Wszelkie wpłaty dokonane na Twoje konto nie zostaną zwrócone z powodu naruszenia polityki Spółki.

4. W przypadku stwierdzenia, że podane przez Ciebie informacje są fałszywe, niekompletne, nieprawdziwe lub wprowadzające w błąd, lub jeśli informacje podane podczas rejestracji nie odpowiadają danym w Twoim paszporcie, niniejsze Warunki i Zasady uznaje się za naruszone. Spółka może natychmiast zamknąć Twoje konto i anulować wszystkie środki na Twoim saldzie, a także podjąć inne działania według własnego wyłącznego uznania, w tym odmówić korzystania z usług Strony.

• Monitorowanie aktywności posiadaczy kont

Spółka posiada własny dział monitorowania transakcji odpowiedzialny za monitorowanie wszelkiej aktywności graczy, w tym powiązanych wpłat i zakładów. Spółka stale inwestuje w wiodące w branży oprogramowanie w celu ograniczania ryzyk związanych z branżą, takich jak pranie pieniędzy, finansowanie terroryzmu, oszustwa i inne działania przestępcze.

1. Zapobieganie wielu kontom

System monitorowania obejmuje kontrole adresów IP wykrywające próby rejestracji wielu kont. Za każdym razem, gdy posiadacz konta wnioskuje o wypłatę, system sprawdza konta duplikaty i weryfikuje, czy nie użyto fałszywego serwera proxy. W przypadku wykrycia wielu kont wszystkie konta zostaną zamknięte, a posiadacz konta zostanie pozbawiony możliwości otwarcia nowego.

2. Unusual Activities

Jeżeli posiadacz konta dokonuje nietypowych wpłat i zostanie oznaczony przez system, kierownik działu skontaktuje się z posiadaczem konta w celu wyjaśnienia nietypowej aktywności. W przypadku braku zadowalającej odpowiedzi lub informacji kierownik zawiesi konto do czasu dostarczenia niezbędnych dokumentów i wyjaśnień. Jeżeli posiadacz konta nie dostarczy zadowalających informacji w ciągu 30 dni, konto zostanie zamknięte. Kierownik zgłosi nietypową lub podejrzaną transakcję właściwym organom.

3. Wypłata lub realizacja środków

Spółka nie wpłaca wypłaconych środków do źródła innego niż to, z którego pochodzą, chyba że zostaną dostarczone wystarczające informacje lub dokumentacja uzasadniające wniosek.

Wypłaty nagród lub wygranych będą dokonywane wyłącznie na konto bankowe posiadacza konta. Przelewy lub wypłaty na konto strony trzeciej nie będą realizowane, chyba że zostaną wystarczająco uzasadnione i według uznania Spółki.

Fakt, że Spółka nie prowadzi stacjonarnych punktów bukmacherskich, upraszcza monitorowanie wszystkich wpłat i kontrolę aktywności wszystkich użytkowników.

• Risk Management

W oparciu o ryzyka związane z branżą Spółka stosuje podejście niedyskrecjonalne. Wszyscy posiadacze kont muszą spełniać wymogi określone w procedurze KYC i podlegają regularnemu monitorowaniu ich aktywności.

• Reporting of Unusual Transactions

Wszelkie podejrzane transakcje lub okoliczności, dla których dział monitorowania transakcji nie otrzymał wystarczającego wyjaśnienia, mogą skutkować zgłoszeniem do właściwego organu Curaçao. Dział prowadzi listę wszystkich przypadków, w których nie uznał zgłoszenia do właściwego organu za konieczne. Decyzja o niezgłoszeniu będzie wymagać wystarczającego uzasadnienia.

• Recordkeeping

1. Spółka przechowuje dokumentację wszystkich istotnych dokumentów w odrębnej bazie danych przez co najmniej pięć lat po zakończeniu stosunku biznesowego. Spółka może w razie potrzeby przeprowadzić szybkie wyszukiwanie informacji o poszczególnych transakcjach, w tym kwot, walut i rodzajów transakcji.

2. W określonych okolicznościach, jeżeli wymaga tego prawo i zezwalają na to organy krajowe, Spółka może udostępnić kopie przechowywanej dokumentacji.

## Bezpieczeństwo

**Jak chronione są transakcje w serwisie kasyna?**

FLAGMAN Casino stosuje protokół 128-bitowego SSL (Secure Sockets Layer), aby zapewnić wysoki poziom bezpieczeństwa wszystkich transakcji dokonywanych za pośrednictwem naszego systemu. Ochrona danych osobowych naszych klientów jest jedną z kluczowych zasad prywatności FLAGMAN Casino.

**Jak mogę mieć pewność, że gry są uczciwe?**

Serwis posiada licencję międzynarodowych organów regulujących hazard i oferuje wyłącznie oryginalne gry dostarczane przez czołowych deweloperów gier.

**Jak zapewniacie integralność finansową swojego kasyna online?**

Wszelka działalność serwisu, w tym transakcje finansowe, jest prowadzona zgodnie z międzynarodową licencją na hazard.

**Jak mogę sprawdzić licencję serwisu?**

Aby uzyskać więcej informacji o aktualnej licencji i jej statusie, kliknij ikonę herbu w dolnej części serwisu.

## Weryfikacja tożsamości - Podstawowe parametry

| Parametr | Wartość |
|---|---|
| Etap KYC | Po utworzeniu konta operator może zażądać tożsamości, adresu i narzędzia płatniczego. Do wypłaty FAQ wymaga zweryfikowanego konta. |
| Podstawy weryfikacji | Weryfikacja wieku, wiarygodności profilu, legalności środków lub narzędzia płatniczego. Terms osobno wyróżniają żądanie crypto od 3 000 PLN; FAQ wyróżnia kwotę powyżej 3 000 PLN dla możliwej dodatkowej weryfikacji operacji gry. |
| Składanie dokumentów | Panel osobisty → Verification → Proof of Identity, Selfie & ID lub Payment. Pliki ładowane są przez odpowiednią sekcję konta. |
| Potwierdzenie tożsamości | Paszport, prawo jazdy lub państwowy ID; w FAQ dla paszportu wskazano stronę ze zdjęciem. |
| Potwierdzenie adresu | Przy KYC Terms wymagają dowodu faktycznego adresu i pełnego adresu. Obowiązująca redakcja Terms wskazuje niedawne świadczenie za media na nazwisko właściciela; daty muszą odzwierciedlać aktualność profilu. |
| Posiadanie sposobu płatności | Zdjęcie własnej karty albo potwierdzenie z bankowości internetowej. Według FAQ widoczne są pierwsze 6 i ostatnie 4 cyfry, termin i imię właściciela; pozostałe cyfry oraz CVV/CVC są zasłonięte. |
| Weryfikacje i źródło środków | Operator może zażądać dodatkowych dokumentów przy weryfikacji legalności płatności i podejrzanych operacji. W zweryfikowanym rozszerzonym KYC wyciąg wiąże wpływ z własnym kontem, kwotą i datą płatności. |
| Wymagania dotyczące dokumentów | Verification przyjmuje JPG, JPEG, PNG i PDF. Dokument musi być ważny i czytelny, dla selfie widoczne są twarz i dane; na zdjęciu karty zasłania się CVV/CVC. |
| Czas weryfikacji | Terms dają graczowi 10 dni na dostarczenie plików od daty żądania, zwykle 10 dni operatorowi na weryfikację od otrzymania pełnego zestawu; złożone przypadki mogą zająć więcej. Dodatkowa weryfikacja operacji gry według FAQ przy wypłacie powyżej 3 000 PLN - do 48 h jako osobny etap. |
| Operacje przed weryfikacją | Demo slotów dostępne jest bez rejestracji. Dostępność konta przed weryfikacją określa stan profilu i żądanie operatora, wypłata według FAQ - po weryfikacji. |
| KYC przy wypłacie | Wypłata dostępna jest dla zweryfikowanych użytkowników, zaleca się aktualizację profilu i dokumentów. Ponowna wypłata może wywołać weryfikację uzupełniającą co do kwoty, dokumentów lub narzędzia. |
| Ponowna weryfikacja | Operator ma prawo ponownie weryfikować nieaktualne dokumenty, zmienione kontakty, nowe narzędzia płatnicze i anomalie operacji. |

## Weryfikacja tożsamości - Parametry dodatkowe

| Parametr | Wartość |
|---|---|
| Selfie lub weryfikacja wideo | Selfie & ID - zdjęcie twarzy z dokumentem. FAQ prosi o paszport i selfie z nim przy poprawianiu danych, następnie kontakt na czacie i potwierdzenie tożsamości telefonicznie. |
| Status wniosku | Panel osobisty → Verification pokazuje żądania Proof of Identity, Selfie & ID i Payment. W zachowanym profilu email oznaczony jest jako Verified. |
| Odmowa z powodu dokumentu | Żądanie przyczyny odmowy dostępne jest przez Live Chat. Po poprawieniu defektu plik ponownie ładuje się w odpowiedniej sekcji Verification. Dla nieścisłych danych osobowych FAQ wyróżnia przesłanie paszportu i selfie. |

## Zobacz także

Wypłaty, limity i czasy zatwierdzania - Wpłaty i wypłaty

Operator, licencja i zabezpieczenia - Operator, usługa i nawigacja