Politica KYC/AML

1. INTRODUCERE
Prezenta Politica KYC/AML descrie masurile implementate de Vestas Romania pentru a respecta standardele internationale de prevenire a spalarii banilor (AML) si de verificare a identitatii clientilor (KYC). Platforma se aliniaza cadrului legislativ european si practicilor recomandate de institutiile financiare globale.

2. OBIECTIVE
- Prevenirea utilizarii platformei in scopuri ilegale sau frauduloase.
- Respectarea reglementarilor privind combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului.
- Protejarea integritatii platformei si a utilizatorilor sai.

3. CE ESTE KYC
Know Your Customer (KYC) reprezinta procesul prin care platforma verifica identitatea clientilor sai. Acesta include:
- Colectarea documentelor de identitate oficiale (CI, pasaport).
- Selfie de verificare pentru a confirma persoana reala.
- Verificarea adresei de rezidenta.

4. CE ESTE AML
Anti Money Laundering (AML) se refera la politicile si procedurile prin care platforma previne si detecteaza activitati suspecte, cum ar fi:
- Spalarea banilor.
- Finantarea terorismului.
- Frauda si alte infractiuni financiare.

5. DOCUMENTE NECESARE
Pentru verificare, utilizatorii trebuie sa furnizeze:
- Document de identitate valabil (CI sau pasaport).
- Dovada adresei (factura utilitati, extras de cont).
- Alte documente, la cerere, in cazuri exceptionale.

6. MONITORIZAREA TRANZACTIILOR
Platforma monitorizeaza constant tranzactiile utilizatorilor pentru a identifica modele suspecte, inclusiv:
- Tranzactii repetitive sau in sume mari.
- Tranzactii catre tari cu risc ridicat.
- Comportament anormal fata de istoricul contului.

7. RAPORTAREA AUTORITATILOR
Vestas Romania se angajeaza sa raporteze tranzactiile suspecte autoritatilor competente conform legislatiei in vigoare. Cooperam cu organismele nationale si internationale pentru prevenirea spalarii banilor.

8. DREPTURILE UTILIZATORULUI
Utilizatorii au dreptul de a fi informati despre procesul de verificare si modul in care datele lor sunt

protejate. Toate datele colectate in scopuri KYC/AML sunt prelucrate conform GDPR.

9. DURATA STOCARII DATELOR
Datele colectate in procesul KYC/AML sunt pastrate minimum 5 ani dupa incetarea relatiei contractuale, conform cerintelor legale.

10. CONTACT
Pentru intrebari legate de procesul KYC/AML, utilizatorii pot contacta echipa noastra la: contact@vestasromania.com.