

Często zadawane pytania

Dlaczego skontaktowano się ze mną w sprawie płatności na rzecz American Express?

- Instytucje finansowe są zobowiązane do monitorowania pochodzenia środków finansowych. American Express, na podstawie przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy (ang. Anti-Money Laundering, AML), ma obowiązek kontrolowania i monitorowania źródła pochodzenia wartości majątkowych. Monitorowanie wpłat zawsze należało do obowiązków American Express, a teraz rozszerzamy zakres tego monitorowania.
- Państwa płatności, otrzymywane przez American Express, pochodzą z rachunku bankowego, na którym nie widnieje Państwa nazwisko, co może wskazywać, że rachunek bankowy nie należy do Państwa.
- Przypominamy, że płatność musi być dokonywana zgodnie z ustalonym sposobem rozliczania dla Państwa karty oraz że wpłaty na rachunek American Express muszą pochodzić z osobistego rachunku bankowego Posiadacza Karty.
- Informujemy, że nie będziemy przyjmować wpłat z rachunku, który nie należy do Posiadacza Karty. Wpłaty z takiego rachunku mogą spowodować pewne ograniczenia w korzystaniu z Karty Korporacyjnej.

Czy wpłaty na rzecz American Express mogą pochodzić ze wspólnego rachunku bankowego?

Wpłaty ze wspólnych rachunków bankowych, których współwłaścicielem jest Posiadacz Karty American Express, są dozwolone. Jeżeli jednak pełne imię i nazwisko Posiadacza Karty American Express nie jest wyraźnie wskazane w opisie rachunku, możemy kontaktować się z Państwem w celu ich weryfikacji.

Moje nazwisko uległo zmianie. Czy muszę podejmować jakieś działania?

W przypadku zmiany nazwiska prosimy o przesłanie dokumentacji potwierdzającej zmianę (skan dokumentu tożsamości z aktualnym nazwiskiem).

Rekomendujemy skorzystanie z narzędzia [American Express Encrypted Email](#) służącego do przesyłania wiadomości w zaszyfrowanej formie, która umożliwia ich odczytanie jedynie przez zarejestrowanego i upoważnionego pracownika American Express.

Jak należy postąpić w razie istnienia relacji biznesowej z podmiotem dokonującym wpłat na rachunek firmy?

- Wpłaty dokonywane przez podmiot macierzysty, filię lub podmiot zależny/powiązany, z którym Państwa firmę wiąże relacja biznesowa są dopuszczalne.
- Możemy również przyjmować płatności od podmiotów świadczących usługi w zakresie zarządzania wydatkami.
- Możemy skontaktować się z Państwem w sprawie wyjaśnienia charakteru relacji biznesowej z podmiotem dokonującym wpłat oraz poprosić o przedstawienie dokumentacji potwierdzającej tę relację.