

Koncepcia ochrany finančnej inštitúcie pred legalizáciou a financovaním terorizmu a základné princípy AML/CFT

2024

- 1) Spoločnosť Trust Pay, a. s. so sídlom Za kasárňou 315/1, 831 03 Bratislava, IČO 36 865 800, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka č. 4919/B (ďalej len „TrustPay“) je platobná inštitúcia, ktorej bolo v roku 2009 udelené povolenie Národnej Banky Slovenska (NBS OPK – 17093-1/2009 - <https://subjekty.nbs.sk/entity/3470/>) poskytovať platobné služby podľa zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách (ďalej len „ZPS“).

V rámci jednotného európskeho povolenia je spoločnosť TrustPay oprávnená poskytovať platobné služby v krajinách Európskeho hospodárskeho priestoru.

- 2) Spoločnosť TrustPay má záujem na bezpečnom poskytovaní platobných služieb a za týmto účelom v rámci zákonných možností spolupracuje s orgánmi činnými v trestnom konaní pri vyšetrovaní trestných činov alebo na základe medzinárodnej právnej pomoci v súlade s Európskym dohovorom o vzájomnej pomoci v trestných veciach.

Orgány činné v trestnom konaní môžu v prípade vyžadanej asistencie alebo všeobecných informácií súvisiacich s poskytnutými službami spoločnosťou TrustPay kontaktovať spoločnosť prostredníctvom e-mailu info@trustpay.eu alebo telefonicky na +421 2 321 68 450.

- 3) Spoločnosť TrustPay si je plne vedomá rizík vyplývajúcich z možného zneužitia platobných služieb k legalizácii príjmov z trestnej činnosti a k financovaniu terorizmu. Spoločnosť Trust Pay, a. s. v zmysle uznávaných AML pravidiel preto sformulovala vlastnú koncepciu boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu (ďalej len „AML“), ktorá rešpektuje uznávané medzinárodné štandardy, predpisy EÚ, zákony Slovenskej republiky, ako aj ostatné relevantné predpisy.

AML obsahuje základné princípy, ktoré TrustPay uplatňuje ako vo vzťahu ku klientom s cieľom eliminovať riziká vyplývajúce z možného prepojenia finančného sektora so svetom zločinu a terorizmu.

Spoločnosť TrustPay preto prehlasuje, že:

- a) sa plne riadi legislatívou Európskej únie a Slovenskej republiky pre oblasť predchádzania zneužitia finančného systému k legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu (AML), a to najmä Zákonom č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Takisto rešpektuje medzinárodné štandardy v oblasti AML, najmä odporúčania Financial Action Task Force;

b) má sformulovanú vlastnú koncepciu AML, ktorá spĺňa všetky legislatívne požiadavky Európskej únie a Slovenskej republiky, a s ktorou sú oboznamovaní všetci jej zamestnanci najmä, ale nie výlučne, prostredníctvom pravidelných školení;

c) jej organizačná štruktúra je definovaná riadnym a prehľadným spôsobom, kde kompetencie a zodpovednosť za oblasť AML sú určené Stanovami a vnútorným poriadkom. Spoločnosť má v zmysle svojej organizačnej štruktúry zriadené oddelenie zodpovedné za implementáciu a napĺňanie zásad AML, ktoré má svoju ustanovenú zodpovednú osobu;

d) dodržiava politiku a zásady „Poznaj svojho klienta“ (KYC), v rámci ktorej zisťuje a preveruje skutočnú identitu svojich klientov; vlastnícke vzťahy a úzke väzby klientov – právnických osôb a konečných užívateľov výhod; vykonáva zákonom vyžadovanú starostlivosť voči klientom, v rámci ktorej okrem iného zisťuje zdroj ich finančných prostriedkov alebo majetku a ďalšie informácie o účele a charaktere obchodu a obchodného vzťahu;

e) preveruje všetkých potenciálnych klientov, aktuálnych klientov a transakčné dáta voči sankčných zoznamom (napr. či sa nenachádzajú na medzinárodných zoznamoch osôb a hnutí podporujúcich terorizmus);

f) spracováva a archivuje identifikačné údaje klientov podľa požiadaviek §19 zákona č. 297/2008 Z.z. a v súlade so zákonom č. 18/2018 Z.z. o ochrane osobných údajov;

g) posudzuje každý zamýšľaný a realizovaný obchod z pohľadu možnej neobvyklosti;

h) nezakladá anonymné účty a neuzatvára obchody s klientmi, ktorí sa odmietnu identifikovať alebo poskytnúť potrebné informácie. Taktiež neuzatvára obchody s fiktívnymi bankami alebo bankami, ktoré sídlia v jurisdikciách, v prípade ktorých je možné predpokladať, že nemajú implementované dostatočné nástroje v oblasti boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti;

i) si plní povinnosť prevencie a kontroly legalizácie príjmu z trestnej činnosti a financovania terorizmu, a to jednak pred uzatvorením obchodného vzťahu s klientom, ako aj počas trvania obchodného vzťahu v rámci jeho priebežného monitorovania. V oboch prípadoch klient podlieha povinnosti poskytnúť potrebnú súčinnosť.

Oblasť AML je pravidelne aktualizovaná a zosúladovaná s legislatívnymi normami EÚ. Všetky vyššie uvedené základné princípy boli rozpracované a konkretizované vo viacerých interných predpisoch. Medzi najdôležitejší z nich patrí „Program vlastnej činnosti spoločnosti Trust Pay, a.s. zameraný proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu“. Povinnosti a postupy rozpracované v interných predpisoch sú záväzné pre všetkých zamestnancov spoločnosti TrustPay.

4) Spoločnosť TrustPay prehlasuje, že nikdy nebola sankcionovaná či inak administratívne trestaná v súvislosti s legalizáciou príjmov z trestnej činnosti alebo financovaním terorizmu.