

Koncepcia ochrany finančnej inštitúcie pred legalizáciou a financovaním terorizmu a základné princípy AML/CFT 2020

- 1) Spoločnosť Trust Pay, a.s. so sídlom Za kasárňou 315/1, 831 03 Bratislava, IČO 36 865 800, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, 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 - nbs.sk) poskytovať platobné služby podľa zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách (ďalej len „ZPS“). TrustPay sa radí medzi historicky prvé platobné inštitúcie na Slovensku.
V rámci jednotného európskeho povolenia je spoločnosť TrustPay oprávnená poskytovať platobné služby v krajinách Európskeho hospodárskeho priestoru.
Činnosť spoločnosti sa zameriava na poskytovanie platobných služieb obchodníkom, ktorí predávajú svoje služby alebo tovar cez internet. Zákazníci obchodníkov pri nákupe tovaru alebo služieb cez internet zadávajú citlivé údaje zo svojich platobných kariet. TrustPay dodržiava všetky bezpečnostné štandardy pri spracovaní platieb.
- 2) **Spoločnosť TrustPay má záujem na bezpečnom a legálnom poskytovaní ako aj využívaní jej služieb a za týmto účelom spolupracuje s miestnymi a národnými orgánmi pri vyšetrovaní trestne stíhaných osôb alebo na základe medzinárodnej súdnej pomoci v súlade s Európskym dohovorom o vzájomnej pomoci v trestných veciach. Orgány činné v trestnom konaní môžu v prípade vyžiadanej asistencie alebo všeobecných informácií súvisiacich s poskytnutými službami spoločnosťou TrustPay, kontaktovať spoločnosť prostredníctvom mailu info@trustpay.eu alebo telefonicky na +421 2 321 68 450.**
- 3) Spoločnosť TrustPay si je plne vedomá rizík, ktoré pre ňu vyplývajú z možného zneužitia jej služieb k legalizácii výnosov z trestnej činnosti a k financovaniu terorizmu prostredníctvom obchodov rizikových klientov. Spoločnosť preto sformulovala vlastnú koncepciu boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu (ďalej len „AML“), ktorá rešpektuje uznávané medzinárodné štandardy, predpisy platné v EÚ, zákony Slovenskej republiky, ako aj ostatné normy platné v oblasti prevencie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. AML obsahuje základné princípy, ktoré TrustPay uplatňuje ako vo vzťahu ku klientom, tak aj vo vzťahu k vlastným zamestnancom s cieľom eliminovať riziká vyplývajúce z možného prepojenia finančného sektoru so svetom zločinu a terorizmu. Spoločnosť TrustPay prehlasuje, že:
 - a) sa plne riadi legislatívou Európskej únie a Slovenskej republiky pre oblasť predchádzania zneužitiu finančného systému k legalizácii výnosov 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. Takisto rešpektuje medzinárodné štandardy v oblasti AML, najmä doporučenia Financial Action Task Force ohľadne AML;
 - b) má sformulovanú vlastnú koncepciu AML, ktorá spĺňa všetky legislatívne požiadavky Európskej únie a Slovenskej republiky, a s ktorou sú oboznámení všetci jej zamestnanci prostredníctvom pravidelných ročných školení a prostredníctvom internej smernice;
 - 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 jej 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 v určených prípadoch zisťuje a preveruje skutočnú identitu svojich klientov; vlastnícke vzťahy a úzke väzby klientov – právnických osôb a konečných užívateľov výhod; vykonáva hĺbkovú

kontrolu klientov, v rámci ktorej zisťuje tiež zdroj ich finančných prostriedkov alebo majetku a ďalšie informácie o účele a charaktere obchodu;

e) preveruje všetkých potenciálnych klientov, aktuálnych klientov a transakčné dáta voči sankčných zoznamom (napr. či nie sú 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. Monitoruje účty jej klientov z pohľadu podozrivých operácií. Posudzovanie je vykonávané odborne vyškolenými zamestnancami spoločnosti ako aj technologiami, ktoré má spoločnosť k dispozícii a ktoré spracúvajú a vyhodnocujú údaje o klientoch a obchodoch;

h) nezakladá anonymné účty a neuzatvára obchody s klientmi, ktorí sa odmietnu identifikovať. 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) všetci jej zamestnanci bez ohľadu na pozíciu každoročne absolvujú školenie o AML;

j) si plní povinnosť prevencie a kontroly legalizácie príjmu z trestnej činnosti a financovania terorizmu, a to ako pred uzatvorením obchodného vzťahu s klientom či vykonaním obchodu prostredníctvom identifikácie a overenia identifikácie klientov tak i počas trvania obchodného vzťahu v rámci priebežného monitorovania. Obe môžu mať priamy vplyv na klientov, nakoľko v oboch prípadoch môže klient podliehať povinnosti poskytnutia súčinnosti a vykonania aktívnych opatrení s cieľom umožniť Trust Pay splniť si povinnosť prevencie a kontroly.

Oblasť AML je pravidelne podrobovaná aktualizovaná a zosúladňovaná s medzinárodnými legislatívnymi normami, legislatívnymi normami EU a Slovenskej republiky. Všetky vyššie uvedené základné princípy boli rozpracované a konkretizované vo viacerých interných predpisoch. Medzi najdôležitejšie 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 platné a záväzné pre všetkých zamestnancov spoločnosti TrustPay.

4) Spoločnosť TrustPay prehlasuje, že nikdy nebola sankcionovaná či žalovaná v spojení s legalizáciou príjmov z trestnej činnosti alebo financovaním terorizmu.