

Koncepcia ochrany platobnej inštitúcie

Platobná inštitúcia týmto vyhlasuje,

že v rámci svojej činnosti uplatňuje prísne pravidlá za účelom zabezpečenia ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu (ďalej len „**pravidlá AML**“), vychádzajúc najmä z nasledovných právnych dokumentov a iných relevantných dokumentov a úprav:

- zákon 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 (zákon),
- Metodické usmernenie Národnej banky Slovenska útvarov dohľadu na finančnom trhu z 13. mája 2019 č. 4/2019 k ochrane platobnej inštitúcie, inštitúcie elektronických peňazí, agenta platobných služieb, pobočky zahraničnej platobnej inštitúcie a pobočky zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu,
- Metodické usmernenia a stanoviská finančnej spravodajskej jednotky (www.minv.sk/?Metodicke-usmernenia-a-stanoviska-FSJ),
- Postupy pre efektívne vykonávanie pravidiel na zmrazovanie finančných aktív sankcionovaných osôb v praxi SR (<https://www.mfsr.sk/sk/financie/financny-trh/sankcie-eu-osn/oblast-medzinarodnych-sankcii-eu-osn/prislusny-organ-statnej-spravy-financny-sektor-material-postupy/>).

Svojou obozretnosťou pri výkone všetkých činností platobnej inštitúcie a dodržiavaním povinností v uvedených zákone (hlavne pri plnej identifikácii a overovaní totožnosti klientov, pri analýze klientov a platobných (obchodných) operácií, ktoré sú neobvyklé a existuje riziko legalizácie príjmov z trestnej činnosti, pri aktívnej spolupráci s inými subjektmi a organizáciami pri plnení zákona a pod.) sa platobná inštitúcia snaží zabrániť, aby bola zneužitá na legalizáciu príjmov z trestnej činnosti a na podporu alebo financovanie terorizmu. Princíp „Poznaj svojho klienta“ a s tým súvisiace postupy na identifikáciu každého klienta boli plne implementované do postupov a procesov platobnej inštitúcie.

Koncepcia a základné princípy ochrany platobnej inštitúcie pred praním špinavých peňazí a pred financovaním terorizmu (ďalej len „**Koncepcia ochrany platobnej inštitúcie**“) rešpektuje uznávané medzinárodné štandardy, predpisy platné v Európskej únii, zákony Slovenskej republiky, normy platné v oblasti prevencie prania špinavých peňazí a financovania terorizmu. Obsahuje základné princípy, ktoré platobná inštitúcia uplatňuje ako vo vzťahu ku klientom, tak aj vo vzťahu k vlastným zamestnancom, s cieľom zabrániť jej zneužitiu na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu.

Koncepcia ochrany platobnej inštitúcie vychádza predovšetkým zo zákona o platobných službách a zákona. Tiež rešpektuje medzinárodné štandardy v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti, hlavne odporúčania Financial Action Task Force on AML.

Koncepcie ochrany platobnej inštitúcie zohľadňuje najmä:

- a) obchodné zámery a obchodný plán platobnej inštitúcie,
- b) štruktúru klientov vrátane ich počtu a ich rizikového profilu,
- c) rozsah činností a druhov produktov, geografické riziká, distribučné kanály, ktorými realizujú poskytované obchody a s tým súvisiacu hrozbu ich zneužitia na účely legalizácie a financovania terorizmu.

Koncepcia ochrany platobnej inštitúcie je obsahom interných predpisov a organizačnej štruktúry platobnej inštitúcie, je trvale presadzovaná a realizovaná členmi štatutárneho orgánu, riaditeľom platobnej inštitúcie, vedúcimi zamestnancami a zamestnancami, ktorí na jednotlivých pracoviskách platobnej inštitúcie vykonávajú finančné operácie klientov platobnej inštitúcie.

Koncepcia platobnej inštitúcie je trvale presadzovaná a realizovaná členmi štatutárneho orgánu a dozornou radou platobnej inštitúcie, jej vedúcimi zamestnancami ako aj jednotlivými zamestnancami platobnej inštitúcie. Všetci zamestnanci platobnej inštitúcie sú ihneď pri nástupe do zamestnania do platobnej inštitúcie a tiež aj neskôr každý rok pravidelne školení o uplatňovaní pravidiel zameraných na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, na odhaľovanie, identifikáciu a zabránenie uskutočneniu neobvyklej obchodnej operácie a porušovaniu uvedených zákonov.

Platobná inštitúcia zabezpečuje pravidlá AML predovšetkým nasledujúcimi činnosťami:

- striktnou aplikáciou právnych predpisov,
- vlastnou internou stratégiou pre oblasť ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu,
- individuálnym prístupom ku klientom,
- preventívnymi opatreniami,
- školiacou činnosťou,
- kontrolnou činnosťou,
- vyhodnocovaním a aktualizáciou,
- monitorovacou činnosťou.

Koncepcia ochrany pred zneužitím platobnej inštitúcie pre účely prania špinavých peňazí a financovania terorizmu pozostáva z nasledujúcich bodov:

Organizačná štruktúra platobnej inštitúcie, určenie právomocí a zodpovednosti za ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrana pred financovaním terorizmu

Platobná inštitúcia má riadnym a prehľadným spôsobom definovanú organizačnú štruktúru. V rámci stanov a organizačného poriadku sú jasným spôsobom určené kompetencie a zodpovednosť za oblasť prevencie pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu. V rámci organizačnej štruktúry je určená osoba zodpovedná za ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochranu pred financovaním terorizmu.

Hodnotenie rizík legalizácie príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu a rozsahu starostlivosti vo vzťahu ku každému klientovi

Platobná inštitúcia má vytvorený a implementovaný systém hodnotenia rizík legalizácie príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu. Systém hodnotenia rizík je postavený na základe medzinárodne uznávaných štandardov s primeraným uplatnením pravidiel AML. Riziká sú vyhodnocované vo vzťahu ku každému klientovi a na základe ich vyhodnotenia je zabezpečovaná primeraná starostlivosť vo vzťahu ku každému klientovi. Postupy pri posudzovaní klientov a ich obchodných operácií sú založené na základe rizikovo orientovaného prístupu a analýz zohľadňujúcich mieru poznania klienta, spektra produktov a služieb využívaných klientom.

Proces internej detekcie a reportingu potenciálne neobvyklých obchodných operácií a systém hlásenia o neobvyklých obchodných operáciách príslušným orgánom

Platobná inštitúcia má vytvorený účinný a efektívny systém na zber interných hlásení o potenciálne neobvyklých obchodných operáciách od jednotlivých zamestnancov platobnej inštitúcie. Interne signalizované operácie sú následne analyzované a posudzované na centrálnej úrovni, zamestnancami centrálného pracoviska. Systém umožňuje riadne evidovanie a uchovávanie všetkých relevantných podkladov a informácií súvisiacich s posudzovaním a rozhodovaním. Všetky obchodné operácie, ktoré sú posúdené ako neobvyklé, sú bezodkladne zákonom stanoveným spôsobom ohlásené finančnej spravodajskej jednotke.

Odborná príprava zamestnancov

Platobná inštitúcia má vytvorený systém realizácie odbornej prípravy zamestnancov platobnej inštitúcie v oblasti prevencie proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu. Každý nový zamestnanec, bez ohľadu na pracovnú pozíciu, prechádza odbornou prípravou v rámci adaptačného školenia resp. špecializovaných školení pre konkrétne pracovné pozície. Periodická odborná príprava zamestnancov platobnej inštitúcie, ktorí sú v styku s klientmi, je realizovaná každoročne. V rámci odbornej prípravy je zamestnancom poskytovaná aj spätná väzba, najmä formou analýzy konkrétnych prípadov a typológií neobvyklých obchodných operácií.

Koncepcia platobnej inštitúcie pri plnení uvedených povinností bola zapracovaná do jej interných smerníc a do kontrolného systému. Boli stanovené základné predpoklady a podmienky na priebežnú realizáciu opatrení na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu pri výkone činností platobnej inštitúcie a pri realizácii obchodov s klientmi.

V Žiline, 31.12.2020

Ing. Milan Šmehyl

Ing. Dávid Dupkala