



## KONCEPCIA OCHRANY PRED LEGALIZÁCIOU PRÍJMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI

ÚČINNÉ OD 29.10.2020

### 1. Konceptia ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu v spoločnosti Payout, s.r.o (ďalej len „konceptia“)

1.1 V nadväznosti na príslušné ustanovenia Zákona č. 297/2008, zákona č. 492/2009 Z.z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len “**Zákon č. 492/2009**”), Metodického usmernenia Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska 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 (ďalej len “**Usmernenie č. 4/2019**”) a Stanoviska Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 10 decembra 2018 č. 1/2018 k identifikácii a overeniu klienta - fyzickej osoby, bez jej fyzickej prítomnosti prostredníctvom technických prostriedkov a postupov podľa zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu (ďalej len "Stanovisko č. 1/2018), štatutárny orgán spoločnosti **Payout, s.r.o.**, so sídlom Juraja Slottu 2718/4, 010 01 Žilina, IČO: 50 487 787, spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Žilina, oddiel: Sro, vložka č. 66420/L (ďalej len “**Spoločnosť**”), schvaľuje túto koncepciu. Pri realizácii koncepcie Spoločnosť rešpektuje platné zákony, uznávané medzinárodné štandardy, vrátane štandardov platných v rámci Európskej únie v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti (ďalej aj “**legalizácia**”) a financovaním terorizmu.

1.2 Základným cieľom Spoločnosti je zabrániť zneužitiu Spoločnosti a jej podnikateľských činností pri poskytovaní platobných služieb klientom a pri výkone pracovných povinností zamestnancami Spoločnosti z hľadiska legalizácie a financovania terorizmu. Spoločnosť systematicky a trvale zabezpečuje efektívny výkon činností zameraných na prevenciu a odhaľovanie legalizácie a financovania terorizmu.

Spoločnosť predchádza zneužitiu svojej činnosti na legalizáciu príjmov z trestnej činnosti a na podporu, alebo financovanie terorizmu prostredníctvom určenia spôsobu plnenia všetkých úloh a činností a dodržiavaním príslušných zákonov, najmä pri úplnej identifikácii a overovaní identifikácie a analýze klientov a platobných operácií, ktoré sú neobvyklé, a pri ktorých existuje riziko legalizácie príjmov z trestnej činnosti, pri aktívnej spolupráci s inými subjektmi a organizáciami pri plnení uvedených činností a i. Súčasťou procesov a systému činnosti Spoločnosti je plná implementácia princípu “KYC“ (“Poznaj svojho klienta“).

1.3 Realizácia koncepcie je zabezpečovaná jej premietnutím do organizačnej štruktúry Spoločnosti, do Programu a do postupov zamestnancov Spoločnosti voči klientom. Zabránenie legalizácii a

financovaniu terorizmu v podmienkach Spoločnosti je povinnosťou každého zamestnanca Spoločnosti s prihliadnutím na jeho pracovné zaradenie a plnenie pracovných úloh.

Koncepcia ochrany Spoločnosti obsahuje súbor interných predpisov, ktoré sú trvalo presadzované a realizované členmi štatutárneho orgánu, riaditeľom Spoločnosti, vedúcimi zamestnancami a zamestnancami, ktorí realizujú a posudzujú platobné operácie v Spoločnosti. Všetci zamestnanci sú ihneď pri nástupe do pracovného pomeru v Spoločnosti. 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 zabránenie porušovaniu platných a účinných právnych predpisov. Toto školenie realizuje osoba zodpovedná za oblasť AML, príp.. jej zástupca.

Spoločnosť realizuje ochranu na úseku AML nasledujúcimi činnosťami:

- monitoringom;
- pravidelnými školeniami;
- pravidelnými kontrolami;
- 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;
- kontrolnou činnosťou;
- vyhodnocovaním kontrolných procesov a ich výsledkov;
- aktualizáciou interných smerníc a kontrolných procesov pre súlad s AML.

1.4 Za celkovú ochranu Spoločnosti pred legalizáciou a pred financovaním terorizmu zodpovedá štatutárny orgán Spoločnosti. Stanovy Spoločnosti prijaté v súlade so Zákom č. 492/2009 vymedzujú najmä organizačnú štruktúru Spoločnosti a rozdelenie právomocí a zodpovedností osôb a oddelení, vrátane oblasti ochrany pred legalizáciou a financovaním terorizmu. V internej smernici schválenej štatutárnym orgánom Spoločnosti je určená osoba za ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu (ďalej len “**Určená osoba**”) a jej zástupca. Určená osoba organizačne priamo podlieha štatutárnemu orgánu Spoločnosti. Zástupca určenej osoby zabezpečuje plnohodnotnú zastupiteľnosť Určenej osoby v Spoločnosti. Určenú osobu a jej zástupcu vymenúva a odvoláva štatutárny orgán po predchádzajúcom prerokovaní s dozornou radou.

1.5 Spoločnosť zabezpečuje podmienky na oddelenie činnosti Určenej osoby a jej zástupcu od oddelení zabezpečujúcich pre klientov výkon obchodných činností (finančné operácie) a od zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly v organizačnej štruktúre, ale pri súčasnom zachovaní následného výkonu kontroly ich činnosti uskutočňovanej zamestnancom zodpovedným za výkon vnútornej kontroly.

1.6 Program Spoločnosti vychádza zo všeobecne záväzných právnych predpisov a zohľadňuje ustanovenia stanov Spoločnosti a koncepcie ochrany Spoločnosti pred legalizáciou a financovaním terorizmu. Program je vypracovaný ako interná smernica a je pravidelne aktualizovaný, a to v prípade zmeny predmetu činnosti Spoločnosti, pred začatím poskytovania nových produktov a služieb Spoločnosťou, pri zmenách všeobecne záväzných právnych predpisov, resp. v prípade identifikovanej potreby, minimálne však raz ročne.

1.7 Spoločnosť v rámci systému hodnotenia a riadenia rizík vyhodnocuje riziko vo vzťahu ku klientom, ktoré zabezpečuje starostlivým a zodpovedným posudzovaním klientov a platobných operácií zo strany príslušných zamestnancov. Súčasťou posudzovania klienta a monitorovania obchodného

vzťahu je dôsledná identifikácia klienta a analýza rizikovosti klienta, s ktorým Spoločnosť uzatvára zmluvný vzťah. Súčasťou analýzy pripravovaných, resp. realizovaných obchodných operácií je posúdenie prípadnej neobvyklosti obchodných operácií zo strany príslušných zamestnancov, resp. definovanie postupov pri zistení neobvyklej obchodnej operácie.

- 1.8 Pre úspešnosť uplatňovania sústavného procesu ochrany Spoločnosti pred legalizáciou a pred financovaním terorizmu je rozhodujúca efektívnosť prípravy poverených zamestnancov Spoločnosti a ich náležité oboznámenie sa s povinnosťami a oprávneniami na úseku boja proti legalizácii a proti financovaniu terorizmu. Spoločnosť oboznamuje poverených zamestnancov s Programom, ktorý majú nepretržite k dispozícii.