

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 a.s. (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 a.s.**, so sídlom Juraja Závodského 97/106, 010 04 Žilina, IČO: 50 487 787, spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Žilina, oddiel: Sa, vložka č. 11032/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 Zákonom 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.