

Informácie pre orgány činné v trestnom konaní a Prehlásenie k politike boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu

1) Trust Pay, a.s. 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 už 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 TrustPay oprávnená poskytovať platobné služby v krajinách Európskeho hospodárskeho priestoru. V zmysle ZPS je TrustPay po splnení zákonných podmienok oprávnená poskytovať platobné služby prostredníctvom agenta platobných služieb, ktorý poskytuje platobné služby v mene TrustPay na základe písomnej zmluvy. Agenti platobných služieb rovnako ako TrustPay podliehajú dohľadu Národnej Banky Slovenska.

TrustPay a agenti Trustpay umožňujú vykonávať platobné operácie prevodom finančných prostriedkov z platobného účtu alebo na platobný účet vedený v TrustPay. Nie sú vlastníkami týchto peňažných prostriedkov, konečnými prijímateľmi platieb a ani konečnými užívateľmi výhod.

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, národnými ako aj medzinárodnými orgánmi pri vyšetrowaní trestne stíhaných osôb. 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) TrustPay si je plne vedomá rizík, ktoré pre ňu vyplývajú z možného zneužitia k legalizácii výnosov z trestnej činnosti a k financovaniu terorizmu prostredníctvom obchodov rizikových klientov. Trust Pay preto sformulovala vlastnú koncepciu boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu (ďalej len „AML“), ktorá rešpektuje uznávané medzinárodné štandardy, predpisy platné v EU, 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 zneužitia 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 rešpektujeme medzinárodné štandardy v oblasti AML, najmä doporučení Financial Action Task Force on AML.
- b) má sformulovanú vlastnú koncepciu AML, ktorá spĺňa všetky legislatívne požiadavky Európskej únie a Slovenskej republiky, s ktorou sú oboznámení všetci zamestnanci TP prostredníctvom pravidelných ročných školení a prostredníctvom internej smernice.
- c) organizačná štruktúra spoločnosti TrustPay je definovaná riadnym a prehľadným spôsobom, kde kompetencie a zodpovednosť za oblasť AML je určená v rámci Stanov a vnútorného poriadku.

- 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 zamýšľanom charaktere obchodu;
- e) preveruje všetkých potenciálnych klientov voči sankčných zoznamom (napr. či nie sú na medzinárodných zoznamoch osôb a hnutí podporujúcich terorizmus)
- f) aktualizuje a archivuje identifikačné údaje klientov podľa požiadaviek §19 zákona č. 297/2008 Z.z.
- g) posudzuje každý zamýšľaný a realizovaný obchod z pohľadu možnej neobvyklosti. Monitorujeme účty našich klientov z pohľadu podozrivých operácií. Posudzovanie je vykonávané odborne vyškolenými zamestnancami spoločnosti TrustPay ako aj technológiami, ktoré má spoločnosť k dispozícii a ktoré pracujú a vyhodnocujú údaje o klientoch a obchodoch.
- h) nezakladá anonymné účty a neuzatvára obchody s klientmi, ktorí sa odmietnu identifikovať. Taktiež neuzatvárame 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 zamestnanci spoločnosti TrustPay bez ohľadu na pozíciu každoročne absolvujú školenie o AML. Oblasť AML je pravidelne podrobovaná aktualizovaná a zosúladovaná 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 ZAMERANEJ PROTI LEGALIZÁCIÍ PRÍJMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI A FINANCOVANIE TERORIZMU SPOLOČNOSTI TRUST PAY, A.S.“. 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 praním špinavých peňazí alebo financovaním terorizmu.