

Základné princípy prevencie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu v spoločnosti K-PAY a.s.

Spoločnosť K-PAY a.s. ako platobná inštitúcia implementovala prevenciu legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Sú v nej stanovené základné princípy najlepších praktík “best practices” vychádzajúce zo slovenských, ako aj medzinárodných právnych predpisov a skúseností, z ich aplikácie v reálnej praxi. Procesy a postupy spol. K-PAY a.s. sú dostupné všetkým zamestnancom spoločnosti.

1. Základné povinnosti K-PAY a.s.

Základné povinnosti, procesy a postupy spol. K-PAY a.s. zamerané na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu (ďalej len „oblasť AML“) sú určené zákonom č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Zodpovednosť jednotlivých zamestnancov je určená organizačnou štruktúrou platobnej inštitúcie spol. K-PAY a.s. Organizačný poriadok definuje kompetencie a zodpovednosť v oblasti AML vrátane prevencie, detekcie, monitoringu, ako aj nahlasovania neobvyklých obchodných operácií.

Za celkovú prevenciu legalizácie a financovania terorizmu je zodpovedné Predstavenstvo spoločnosti K-PAY a.s..

Za výkon činnosti v tejto oblasti zodpovedá zodpovedná osoba a zástupca zodpovednej osoby.

Útvar vnútornej kontroly zabezpečuje kontrolu dodržiavania zákonov a iných všeobecne záväzných právnych predpisov, Stanov spoločnosti ako platobnej inštitúcie, pravidiel obzretného podnikania a ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu.

2. Hodnotenie rizík, rizikový profil klienta a starostlivosť o klienta

Systém hodnotenia rizík, starostlivosti o klienta a rizikový profil klienta je uplatnením tzv. “best practices”, ktoré predstavujú lokálnu implementáciu štandardov a skúseností.

3. Program činnosti v oblasti AML

Platobná inštitúcia spol. K-PAY a.s. má predstavenstvom schválený predpis „Pravidlá činnosti spoločnosti spol. K-PAY a.s.“ zamerané proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti (ďalej len „Predpis“) a Príručku pravidiel činnosti spoločnosti spol. K-PAY a. s. zameraných proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti (ďalej len „Príručka“).

Oba tieto predpisy vychádzajú zo všeobecne záväzných právnych predpisov, najmä zo zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu, opatrení NBS o riadení rizík a z metodických pokynov a usmernení FSJ.

V predpisoch a pracovných procesoch spoločnosti K-PAY a.s. je plne implementovaný princíp KYC (poznaj svojho klienta) na jednoznačnú identifikáciu každého klienta.

Predstavuje reálnu implementáciu princípov ochrany platobnej inštitúcie spol. K-PAY a.s. v oblasti AML, upravuje procesy, postupy, zásady a povinnosti zodpovednej osoby a zamestnancov v oblasti AML.

4. Informovanosť, vzdelávanie zamestnancov, informačný systém

Odborná príprava zamestnancov spoločnosti v oblasti AML prebieha periodicky, minimálne raz ročne. Aktualizácia informačného systému pri ochrane v oblasti AML je vykonávaná priebežne.

5. Posudzovanie obchodu z pohľadu neobvyklosti a systém hlásenia neobvyklých obchodných operácií

Posudzovanie neobvyklých obchodných operácií ako aj následný postup sú vykonávané v zmysle Predpisu a Príručky.

Obchodné operácie, ktoré sú vyhodnotené ako neobvyklé, sú v zmysle zákonných požiadaviek hlásené Finančnej spravodajskej jednotke.

6. Vnútorý kontrolný systém a jeho zabezpečenie

Koncepcia ochrany a prevencie v oblasti AML je predmetom pravidelnej ročnej vnútornej kontroly, vykonanej útvarom vnútornej kontroly.

O výsledkoch kontroly je informované predstavenstvo spol. K-PAY a.s..