

## **Koncepcia ochrany platobnej inštitúcie v boji proti praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu**

Spoločnosť 24-pay s r.o., obchodná spoločnosť so sídlom Kálov 356, 010 01 Žilina, Slovenská republika, IČO: 44 002 602, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Žilina, oddiel: Sro, Vložka číslo: 20187/L, ktorá je osobou oprávnenou na vykonávanie platobných služieb s licenciou udelenou podľa zákona č. 492/2009 Z.z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o platobných službách“), pod registračným číslom povolenia: ODB-8835-5/2012 („ďalej len 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“).

Svojou obozretnosťou pri výkone všetkých činností platobnej inštitúcie a dodržiavaním povinností v uvedených zákonoch (hlavne pri plnej identifikácii a overovaní totožnosti klientov, pri analýze klientov a platobných operácií, ktoré sú neobvyklé a existuje riziko legalizácie príjmov z trestnej činnosti, pri aktívnej spolupráci s inými subjektmi a organizáciami pri plnení uvedených zákonov 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 EÚ, 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 č. 297/2008 Z. z., o ochrane pred legalizáciou príjmov z

trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu v znení neskorších predpisov. Tiež rešpektuje medzinárodné štandardy v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti, hlavne odporúčania Financial Action Task Force on AML.

Koncepcia ochrany platobnej inštitúcie je obsahom interných predpisov a organizačnej štruktúry platobnej inštitúcie, je trvale presadzovaná a realizovaná členmi štatutárneho orgánu, dozornou radou, riaditeľom platobnej inštitúcie, vedúcimi zamestnancami a zamestnancami, ktorí na jednotlivých pracoviskách platobnej inštitúcie vykonávajú finančné operácie klientov platobnej inštitúcie. Všetci zamestnanci platobnej inštitúcie sú ihneď pri nástupe 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.

V Žiline 19.11.2012

Ing. Milan Šmehyl, konateľ

Ing. Milan Šmehyl, konateľ

Ing. Dávid Dupkala, konateľ