

Informácia k postupom ochrany poskytovateľa platobných služieb pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu v zmysle Zákona 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 v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o ochrane pred legalizáciou“)

Spoločnosť Ultima Payments a.s. so sídlom Panenská 13, 811 03 Bratislava, IČO: 46 955 208, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I. , oddiel: Sa, vložka 6792/B (ďalej len „Ultima Payments“) je platobná inštitúcia poskytujúca platobné služby v súlade s povolením Národnej banky Slovenska na poskytovanie platobných služieb č. z.: 100-000-265-126.

Spoločnosť Ultima Payments zverejňuje tento dokument ako súčasť zákonnej koncepcie ochrany platobnej inštitúcie pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu. Koncepcia ochrany rešpektuje uznávané medzinárodné štandardy, predpisy platné v EÚ, zákony Slovenskej republiky ako aj ďalšie normy platné v oblasti prevencie pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Obsahuje základné princípy, ktoré spoločnosť uplatňuje vo vzťahu ku klientom, aj vo vzťahu k vlastným zamestnancom s cieľom zabrániť zneužitiu spoločnosti na účely legalizácie príjmov z trestnej činnosti alebo financovania terorizmu. Spoločnosť Ultima Payments má riadnym a prehľadným spôsobom definovanú organizačnú štruktúru. V rámci stanov a organizačného poriadku sú jasným spôsobom určené kompetencie a zodpovednosť za oblasť prevencie pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu (ďalej aj ako „AML“). Jednoznačným zámerom spoločnosti Ultima Payments je vylúčiť riziká dôslednou elimináciou akýchkoľvek potencionálnych protiprávnych aktivít. Za celkovú ochranu platobnej inštitúcie v oblasti AML je zodpovedné predstavenstvo spoločnosti Ultima Payments.

Spoločnosť Ultima Payments deklaruje, že:

- Je poskytovateľom platobných služieb v rozsahu platného povolenia Národnej banky Slovenska č.z. : 100-000-265-126 právoplatné v roku 2021.
- Svojou činnosťou rešpektuje medzinárodné štandardy, predpisy platné v Európskej únii, zákony Slovenskej republiky ako aj ostatné platné normy záväzné v oblasti prevencie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.
- Pri spracovaní Koncepcie ochrany Ultima Payments starostlivo zvažila charakter svojich obchodných činností vrátane štruktúry klientov a ich rizikového profilu, rozsah činností a druhov produktov, geografické riziká, ako aj svoje distribučné kanály, a vyhodnotila ich v kontexte s nimi súvisiacich rizík v oblasti legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.
- Za účelom splnenia povinností vyplývajúcich z relevantných právnych predpisov a účinnej ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu spoločnosť jasne definovala jednoznačné vnútro-organizačné pravidlá prostredníctvom organizačnej štruktúry zabezpečujúcej efektívny a nezávislý výkon činností v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu. V organizačnej štruktúre je riadnym a prehľadným spôsobom definovaná právomoc a zodpovednosť zamestnancov Ultima Payments v tejto oblasti a s ňou súvisiace práva a povinnosti, a ďalšie interné predpisy, s ktorými sú podrobne oboznámení všetci zamestnanci spoločnosti.
- Ultima Payments má vytvorený systém realizácie odbornej prípravy zamestnancov v oblasti prevencie pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, v rámci ktorej je každý nový zamestnanec vyškolený na plnenie povinností v tejto oblasti, pričom každoročne prebieha odborná príprava zamestnancov s cieľom, aby mali všetky potrebné informácie a znalosti nevyhnutné na plnenie ich povinností v spojitosti s ochranou pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu. Agenda AML je dostupná pre všetkých zamestnancov a je súčasťou ich odbornej prípravy vrátane nevyhnutnej aktualizácie tejto agendy.

- Najdôležitejším interným predpisom, ktorým je Konceptia ochrany vykonávaná, je Program AML. Konceptia ochrany a postupy sú ďalej rozpracované v interných predpisoch, a tie z nej vyplývajúce sú platné a záväzné pre všetkých zamestnancov Ultima Payments.

Ako pracujeme v oblasti AML?

- Poznáme svojich klientov a dôslednou realizáciou zberu údajov potrebných na identifikáciu klienta a jeho overenie realizujeme vstupnú kontrolu. Preverujeme vlastnícku štruktúru a riadiacu štruktúru klienta (právnická osoba, združenie majetku), zisťujeme, kto je konečným užívateľom výhod, vyhodnocujeme riziká, priebežne aktualizujeme údaje o klientovi. Pri zohľadnení rizikových faktorov identifikujeme, posudzujeme, vyhodnocujeme a aktualizujeme riziká legalizácie a financovania terorizmu, a to s ohľadom na druh obchodu a obchodného vzťahu.
Spoločnosť vykonáva základnú starostlivosť spôsobom a v rozsahu podľa článku IV, časti „A“ Programu AML a v súlade s § 10 zákona o ochrane pred legalizáciou. Spoločnosť dôsledne aplikuje všetky pravidlá a postupy upravené v Programe AML a zákona o ochrane pred legalizáciou. Jednotlivé osoby, ktoré majú záujem o uzatvorenie obchodného vzťahu alebo vykonanie obchodu (žiadateľ) sú povinné poskytnúť príslušnému zamestnancovi spoločnosti informácie a dokumenty vyžadované Programom AML.
Spoločnosť vykonáva zvýšenú starostlivosť spôsobom a v rozsahu podľa článku IV bodu „C“ Programu AML a v súlade s § 12 zákona o ochrane pred legalizáciou. Spoločnosť dôsledne aplikuje všetky pravidlá a postupy upravené v Programe AML a zákona o ochrane pred legalizáciou. Jednotlivé osoby, ktoré majú záujem o uzatvorenie obchodného vzťahu alebo vykonanie obchodu („žiadateľ“) sú povinné poskytnúť príslušnému zamestnancovi spoločnosti informácie a dokumenty vyžadované Programom AML.
Ultima Payments v rámci overovania vlastníckej štruktúry a riadiacej štruktúry klienta, ktorý je právnickou osobou alebo združením majetku, zisťuje, či klient alebo konečný užívateľ výhod klienta je politicky exponovanou osobou alebo sankcionovanou osobou, prípadne zvažuje ďalšie údaje v závislosti od hodnotenia rizík konkrétneho klienta. Ultima Payments má zavedený systém hodnotenia rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu. Riziká sú vyhodnocované vo vzťahu ku každému klientovi osobitne a na základe ich vyhodnotenia je zabezpečovaná primeraná starostlivosť vo vzťahu ku každému klientovi.
- Posudzujeme každý obchodný vzťah pred uzatvorením aj počas jeho trvania, realizujeme priebežný monitoring vykonávaných platobných operácií, preverujeme či nie je klient vedený v sankčnom zozname. Zisťujeme, preskúmavame a hlásime neobvyklé obchodné operácie s nejasnou ekonomickou povahou alebo s odchýlkou od zákonného účelu. Všetky obchodné operácie, ktoré sú posúdené ako neobvyklé, sú bezodkladne zákonom stanoveným spôsobom hlásené Finančnej spravodajskej jednotke.
- Spoločnosť sa pri vyhodnocovaní osoby a krajiny ako rizikovej riadi nariadeniami a predpismi, ktorými je Slovenská republika viazaná a vyhodnocuje krajiny, ktoré majú strategické nedostatky v boji proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu, a ktoré zatiaľ neimplementovali medzinárodné štandardy, prípadne sa k ich implementácii nezaviazali vôbec. Spoločnosť pri tom vychádza z Nariadenia Komisie EÚ 2016/1675 zo 14. júla 2016 a akéhokoľvek predpisu upravujúceho, pozmeňujúceho, rozširujúceho, nahradzujúceho uvedené nariadenie.
- Spoločnosť dôsledne realizuje systém vnútornej kontroly a dodržiavanie Programu AML vrátane jeho novelizácií vždy so zohľadnením aktuálneho stavu v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu.