

Koncepcia ochrany finančnej inštitúcie pred legalizáciou a financovaním terorizmu a základné princípy AML/CFT 2026

- 1) Spoločnosť Trust Pay, a. s. so sídlom Za kasárňou 315/1, 831 03 Bratislava, IČO 36 865 800, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka č. 4919/B (ďalej len „finby“) je platobná inštitúcia, ktorej bolo v roku 2009 udelené povolenie Národnej Banky Slovenska (NBS OPK – 17093-1/2009 – <https://subjekty.nbs.sk/entity/3470/>) poskytovať platobné služby podľa zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách (ďalej len „ZPS“).

V rámci jednotného európskeho povolenia je spoločnosť finby oprávnená poskytovať platobné služby v krajinách Európskeho hospodárskeho priestoru.

- 2) Spoločnosť finby má záujem na bezpečnom poskytovaní platobných služieb a za týmto účelom v rámci zákonných možností spolupracuje s orgánmi činnými v trestnom konaní pri vyšetrovaniach trestných činov alebo na základe medzinárodnej právnej pomoci v súlade s Európskym dohovorom o vzájomnej pomoci v trestných veciach. Táto koncepcia bola vypracovaná v zmysle článku 4.1, bod 16, písm. a) usmernenia EBA/GL/2022/05 o zásadách a postupoch vo vzťahu k riadeniu dodržiavania súladu s predpismi a o úlohe a povinnostiach pracovníka zodpovedného za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu podľa článku 8 a kapitoly VI smernice (EÚ) 2015/849.

Orgány činné v trestnom konaní môžu v prípade vyžadanej asistencie alebo všeobecných informácií súvisiacich s poskytnutými službami spoločnosťou finby kontaktovať spoločnosť prostredníctvom e-mailu info@finby.eu alebo telefonicky na +421 2 321 68 450.

- 3) Spoločnosť finby si je plne vedomá rizík vyplývajúcich z možného zneužitia platobných služieb k legalizácii príjmov z trestnej činnosti a k financovaniu terorizmu. Spoločnosť Trust Pay, a. s. v zmysle uznávaných AML pravidiel preto sformulovala vlastnú koncepciu boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu (ďalej len „AML“), ktorá reflektuje najnovšie poznatky a zaužívanú odbornú prax, rešpektuje uznávané medzinárodné štandardy, predpisy EÚ, zákony Slovenskej republiky, ako aj ostatné relevantné predpisy.

AML obsahuje základné princípy, ktoré finby uplatňuje ako vo vzťahu ku klientom s cieľom eliminovať riziká vyplývajúce z možného prepojenia finančného sektora so svetom zločinu a terorizmu.

Spoločnosť finby preto prehlasuje, že:

- a) sa plne riadi legislatívou Európskej únie a Slovenskej republiky pre oblasť predchádzania zneužitia finančného systému k legalizácii príjmov 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 v

znení neskorších predpisov. Takisto rešpektuje medzinárodné štandardy v oblasti AML, najmä odporúčania Financial Action Task Force;

- b) má sformulovanú vlastnú koncepciu AML, ktorá spĺňa všetky legislatívne požiadavky Európskej únie a Slovenskej republiky, a s ktorou sú oboznamovaní všetci jej zamestnanci najmä, ale nie výlučne, prostredníctvom pravidelných školení;
- c) jej organizačná štruktúra je definovaná riadnym a prehľadným spôsobom, kde kompetencie a zodpovednosť za oblasť AML sú určené Stanovami a vnútorným poriadkom. Spoločnosť má v zmysle svojej organizačnej štruktúry zriadené oddelenie zodpovedné za implementáciu a napĺňanie zásad AML, ktoré má svoju ustanovenú zodpovednú osobu;
- d) dodržiava politiku a zásady „Poznaj svojho klienta“ (KYC), v rámci ktorej zisťuje a preveruje skutočnú identitu svojich klientov; vlastnícke vzťahy a úzke väzby klientov – právnických osôb a konečných užívateľov výhod; vykonáva zákonom vyžadovanú starostlivosť voči klientom, v rámci ktorej okrem iného zisťuje zdroj ich finančných prostriedkov alebo majetku a ďalšie informácie o účele a charaktere obchodu a obchodného vzťahu;
- e) preveruje všetkých potenciálnych klientov, aktuálnych klientov a transakčné dáta voči sankčných zoznamom (napr. či sa nenachádzajú na medzinárodných zoznamoch osôb a hnutí podporujúcich terorizmus);
- f) spracováva a archivuje identifikačné údaje klientov podľa požiadaviek §19 zákona č. 297/2008 Z.z. a v súlade so zákonom č. 18/2018 Z.z. o ochrane osobných údajov;
- g) posudzuje každý zamýšľaný a realizovaný obchod z pohľadu možnej neobvyklosti;
- h) nezakladá anonymné účty a neuzatvára obchody s klientmi, ktorí sa odmietnu identifikovať alebo poskytnúť potrebné informácie. Taktiež neuzatvára 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) má vypracovaný komplexný plán vzdelávania zamestnancov, a dbá na kontinuálne a systematické prehlbovanie ich vedomostí a znalostí v oblasti boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu;
- j) si plní povinnosť prevencie a kontroly legalizácie príjmu z trestnej činnosti a financovania terorizmu, a to jednak pred uzatvorením obchodného vzťahu s klientom, ako aj počas trvania obchodného vzťahu v rámci jeho priebežného monitorovania. V oboch prípadoch klient podlieha povinnosti poskytnúť potrebnú súčinnosť.
- k) si plní povinnosti v oblasti medzinárodných sankcií a rešpektuje záväzné odporúčania medzinárodných organizácií.

Oblasť AML je pravidelne aktualizovaná a zosúladovaná s legislatívnymi normami EÚ. Všetky vyššie uvedené základné princípy boli rozpracované a konkretizované vo viacerých interných



predpisoch. Medzi najdôležitejší z nich patrí „Program vlastnej činnosti spoločnosti Trust Pay, a. s. zameraný proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu“. Povinnosti a postupy rozpracované v interných predpisoch sú záväzné pre všetkých zamestnancov spoločnosti finby.

- 1) Spoločnosť finby prehlasuje, že nikdy nebola sankcionovaná či inak administratívne trestaná v súvislosti s legalizáciou príjmov z trestnej činnosti alebo financovaním terorizmu.

Schválené dňa 05.06.2026

Publikované dňa 08.06.2026