

Informácia pre klientov a verejnosť o prístupe spoločnosti Usability Engineering Center s.r.o. k prevencii prania špinavých peňazí a financovania terorizmu

Úvod

Spoločnosť **Usability Engineering Center s.r.o.**, ako licencovaná platobná inštitúcia, má zodpovednosť v oblasti prevencie prania špinavých peňazí (AML) a financovania terorizmu (CFT). Naším cieľom je zabezpečiť, aby naše služby neboli zneužívané na nezákonné účely, a preto implementujeme prísne opatrenia v súlade s platnou legislatívou Slovenskej republiky a Európskej únie.

Právny rámec

Naša činnosť je v oblasti AML/CFT riadená najmä týmito právnymi predpismi:

- **Zákon č. 297/2008 Z.z.** o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu,
- **Zákon č. 492/2009 Z.z.** o platobných službách,
- **Metodické usmernenia a stanoviská Národnej banky Slovenska**, najmä metodické usmernenie č. 4/2019.

Interné opatrenia a politika AML/CFT

Spoločnosť Usability Engineering Center s.r.o. prijala a pravidelne aktualizuje interné smernice a politiky zamerané na prevenciu prania špinavých peňazí a financovania terorizmu. Tieto opatrenia zahŕňajú:

- **Identifikáciu a overovanie klientov:** Pred nadviazaním obchodného vzťahu požadujeme od klientov poskytnutie relevantných identifikačných údajov a dokumentov.
- **Monitoring transakcií:** Priebežne sledujeme a analyzujeme transakcie klientov s cieľom identifikovať neobvyklé alebo podozrivé aktivity.
- **Školenia zamestnancov:** Naši zamestnanci absolvujú pravidelné školenia v oblasti AML/CFT, aby boli informovaní o aktuálnych hrozbách a postupoch.
- **Spolupráca s orgánmi dohľadu:** V prípade identifikácie podozrivých transakcií spolupracujeme s Finančnou spravodajskou jednotkou a ďalšími príslušnými orgánmi.

Dopad na klientov

Na zabezpečenie súladu s AML/CFT požiadavkami môžu byť klienti vyzvaní na:

- Poskytnutie alebo aktualizáciu identifikačných údajov a dokumentov.
- Vysvetlenie účelu a povahy plánovaných transakcií.
- Poskytnutie informácií o zdroji finančných prostriedkov.

V prípade odmietnutia spolupráce alebo poskytnutia nepravdivých informácií si spoločnosť Usability Engineering Center s.r.o. vyhradzuje právo odmietnuť nadviazanie alebo pokračovanie obchodného vzťahu.

Záver

Spoločnosť Usability Engineering Center s.r.o. je odhodlaná aktívne prispievať k boju proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Veríme, že transparentnosť a spolupráca s klientmi sú kľúčové pre zabezpečenie integrity finančného systému.

Pre viac informácií alebo v prípade otázok nás neváhajte kontaktovať:

- www.everifin.com
- **E-mail:** info@everifin.com