

Vybrané opatrenia proti legalizácii výnosov a financovaniu terorizmu v nebankovom sektore

Pôsobnosť AML/CFT legislatívy v nebankovom prostredí

Pôsobnosť AML legislatívy - § 5 Povinná osoba

Nebankový sektor zahŕňa rôzne inštitúcie a subjekty.

Tieto subjekty sú tiež vystavené riziku zneužitia pre nelegálne účely, a preto je dôležité, aby mali primerané rámce na zabezpečenie sledovateľnosti, transparentnosti a bezpečnosti ich finančných operácií.

Nebankový sektor je často považovaný za rizikovejší v porovnaní s bankovým sektorom.

Existuje potreba zabezpečiť, aby nebankové inštitúcie mali rovnakú úroveň zodpovednosti a povinností ako banky v súvislosti s identifikáciou a monitorovaním rizikových transakcií a klientov.

(1) Povinnou osobou na účely tohto zákona je

a) banka,²⁾

b) finančná inštitúcia, ak nie je bankou, ktorou je

1. centrálny depozitár cenných papierov,⁴⁾

2. burza cenných papierov,⁵⁾

3. komoditná burza,⁶⁾

4. správcovská spoločnosť a depozitár,⁷⁾

5. obchodník s cennými papiermi,⁸⁾

6. finančný agent, finančný poradca⁹⁾ okrem výkonu činností súvisiacich s neživotným poistením,

7. zahraničný subjekt kolektívneho investovania,¹⁰⁾

8. poisťovňa pri vykonávaní poisťovacej činnosti v životnom poistení,¹¹⁾

9. dôchodková správcovská spoločnosť,¹³⁾

10. doplnková dôchodková spoločnosť,¹⁴⁾

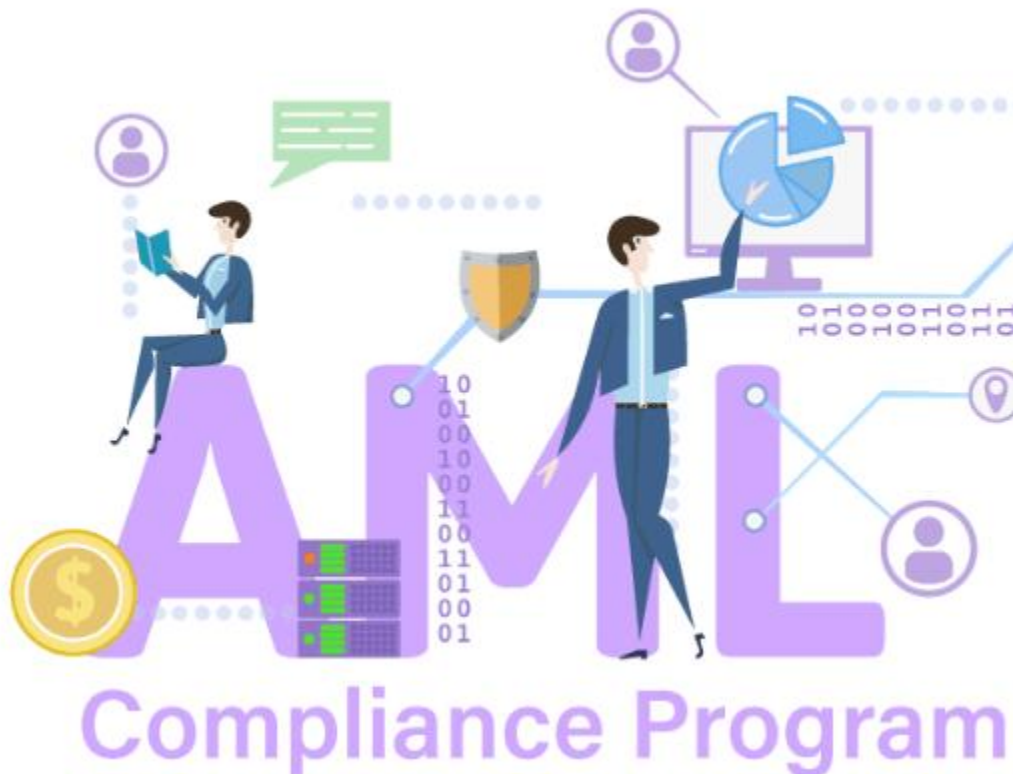
11. právnická osoba alebo fyzická osoba oprávnená vykonávať zmenárenskú činnosť,

12. právnická osoba alebo fyzická osoba oprávnená obchodovať s pohľadávkami,¹⁷⁾

13. právnická osoba alebo fyzická osoba oprávnená vykonávať dražby mimo exekúcií,¹⁸⁾ finančný prenájom alebo iné finančné činnosti podľa osobitného predpisu,¹⁹⁾

14. platobná inštitúcia,^{19a)} poskytovateľ platobných služieb v obmedzenom rozsahu,^{19aa)} poskytovateľ služieb informovania o platobnom účte,^{19ab)} agent platobných služieb^{19b)} a inštitúcia elektronických peňazí,^{19c)}





- Jednou z hlavných povinností vyplývajúcich podľa zákona je vypracovať program vlastnej činnosti povinnej osoby
- Program vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii a financovaniu terorizmu je určitým manuálom pre povinnú osobu, ako postupovať pri plnení povinností podľa zákona v praxi.
- Program je „vykonávacím“ predpisom povinnej osoby k zákonu a má zabezpečiť reálnu vykonateľnosť jej povinností uložených zákonom.
- Program má byť prispôsobený na mieru každej povinnej osobe, a to vzhľadom na jej organizačnú štruktúru, veľkosť, podmienky, a v neposlednom rade predmetu podnikania povinnej osoby a praktickú činnosť.

Program vlastnej činnosti povinnej osoby – **musí obsahovať**

- a) prehľad konkrétnych foriem NOO podľa predmetu činnosti povinnej osoby, ktoré sa môžu vyskytnúť v jej podnikateľskej činnosti,
- b) spôsob vykonávania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi,
- c) spôsob hodnotenia a riadenia rizík,
- d) postup pri posudzovaní, či je pripravovaný alebo vykonávaný obchod neobvyklý,
- e) postup od zistenia NOO po jej neodkladné ohlásenie finančnej spravodajskej jednotke, vrátane postupu a zodpovednosti zamestnancov, ktorí NOO posudzujú,
- f) postup pri zdržaní NOO,
- g) postup pri uchovávaní údajov,
- h) určenie osoby, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou a financovaním terorizmu, ohlasovanie NOO a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s finančnou spravodajskou jednotkou
- i) spôsob zabezpečenia ochrany zamestnanca, ktorý zisťuje NOO,
- j) obsah a harmonogram odbornej prípravy zamestnancov, ktorí môžu pri svojej práci prísť do styku s NOO,
- k) spôsob vykonávania kontroly dodržiavania programu a povinností vyplývajúcich z tohto zákona pre povinnú osobu



System vnútorných zásad, postupov a kontrolných opatrení k naplneniu povinností v oblasti AML

PROGRAM AML V ASP

Program AML obsahuje množstvo komponentov, vrátane nasledujúcich:

Interné normy,
upravujúce daný
process AML



Spôsoby ako
nahlásiť NOO či
iné podozrenia



Posúdenie a
preverenie

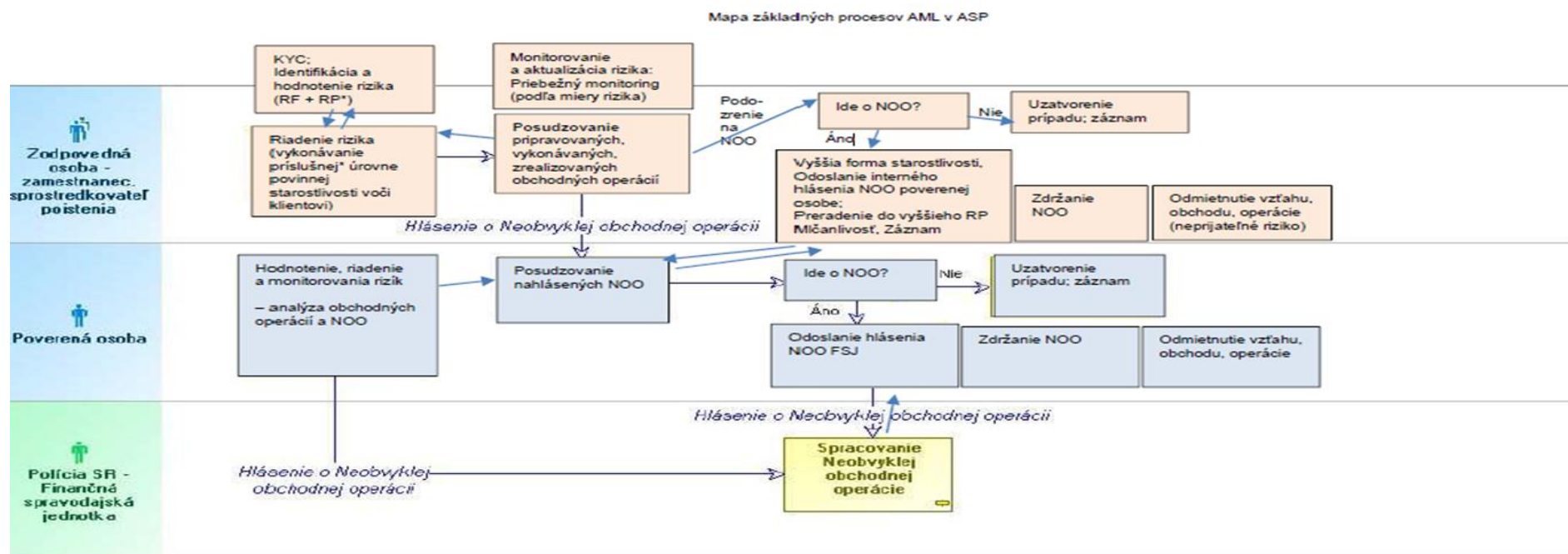


Efektívny systém
riadenia rizík
zahŕňajúci
hodnotenie AML
rizík

Školenie,
informovanosť k
agende AML

AML – Mapa procesov v ASP

- ASP je povinná osoba (v životnom poistení); --- FA je povinná osoba (v životnom poistení)
- AML povinnosti sa dotýkajú (v rôznom čase, v rôznej miere) každého zamestnanca (zodpovednej osoby) v ASP
- hlásenie NOO je len jeden (záverečný) proces zo všetkých AML povinností v ASP
- základ AML programu: rizikovo orientovaný proces (identifikácia, hodnotenie a monitorovanie ML/FT rizika)



*
 Rizikovo orientovaný prístup v AML = KYC + Hodnotenie, riadenie, monitorovanie a aktualizácia rizík
 KYC (Zásada Poznaj svojho klienta)
 Identifikácia a hodnotenie rizika: Priradenie rizikového profilu (RP) klienta (základný, zvýšený, znížený RP) na základe rizikových faktorov (RF: základné, zvýšené, znížené riziko)
 Riadenie rizika: vykonávanie príslušnej úrovne starostlivosti voči klientovi (základná, zvýšená, zjednodušená; podľa identifikovaného RP klienta)
 Monitorovanie a preskúvanie rizika: priebežný monitoring (základný, zvýšený, znížený)
 AML/CFT – legalizácia príjmov z trestnej činnosti (AML) a financovania terorizmu (CFT)
 NOO – neobvyklá obchodná operácia
 FSJ – finančná spravodajská jednotka

AML – základná starostlivosť

= povinnosť vykonať nasledujúce úkony (§ 10 zákona):

- základná starostlivosť voči klientovi v zmysle AML zákona sa neobmedzuje len na identifikáciu a overenie identifikácie klienta

POVINNOSŤ	PRAX
Identifikácia klienta a overenie jeho identifikácie	Zistenie údajov požadovaných v zákone (§ 7) a ich overenie voči originálu platného dokladu totožnosti (podoba klienta, platnosť dokladu, bezpečnostné prvky) + vyhotoviť k PZ a archivovať kópiu (sken) dokladu totožnosti
Identifikácia a overenie informácií týkajúcich sa konečného užívateľa výhod klienta aj príjemcu poistného plnenia v životnom poistení u klientov iných ako fyzických osôb	KUV dotazník I: 1) prehlásenie klienta o svojom KUV na základe Registra KUV RPO , resp. Registra RPVS , 2) overenie informácií zo strany FA / zamestnanca; KUV dotazník II: 1) ak nie sú informácie o KUV klienta v RPO resp. RPVS , príp. ak vzniknú pochybnosti o KUV klienta 2) ak sa pochybnosti nevysvetlia o KUV klienta: ohlasovacia povinnosť FA / zamestnanca voči zdrojovému registru RPO
Získanie informácií o účele a plánovanej povahe obchod. vzťahu	Vyplnenie Záznamu o rokovaní s klientom
Zistenie, či klient, KUV klienta alebo KUV príjemcu poistného plnenia je PEP / sankcionovanou osobou	1) Vyhlásenie klienta v PZ, či je PEP; 2) preverenie, či je klient alebo KUV klienta / príjemcu poistného plnenia PEP alebo sankcionovanou osobou 2) Ak je KUV klienta alebo príjemcu poistného plnenia PEP, vykonať zvýšenú starostlivosť k pôvodu majetku a finančných prostriedkov; ak je KUV klienta sankcionovaná osoba – kontaktovať sankčného officera)
V závislosti od rizika zistenie pôvodu finančných prostriedkov alebo majetku pri obchode alebo obchodnom vzťahu	AML/PEP dotazník • pre PEP a pre osoby z vysokorizikových krajín povinne; • ak na základe posúdenia rizík predstavuje niektorý z klientov, z druhov obchodu alebo konkrétny obchod vyššie riziko ML/FT)
Zistenie, či klient koná vo vlastnom mene	Vyhlásenie klienta, že koná vo vlastnom mene
Priebežné monitorovanie obchodného vzťahu vrátane preskúmania konkrétnych obchodov, či vykonávané obchody sú v súlade s poznatkami povinnej osoby o klientovi, jeho obchodnom profile a prehľade možných rizík spojených s klientom pri každom obchode s klientom	Priebežná starostlivosť o klienta, aktualizácia dokumentov a údajov o klientovi Zopakovanie základnej starostlivosti (napr. v prípade kľúčových zmien na PZ, pochybností o predtým získaných informáciách a dokumentácií, podozrenia na NOO, vykonávania zvýš. starostlivosti, periodickej aktualizácie podľa rizika)

AML – Zvýšená starostlivosť

Ak klient nie je fyzicky prítomný na účely identifikácie a overenia identifikácie

- klienti identifikovaní bez fyzickej prítomnosti **bez** použitia ďalších doplnkových opatrení (**kvalifikovaný elektronický podpis, úradný autentifikátor**) sú oveľa **rizikovejší** ako klienti identifikovaní za ich fyzickej prítomnosti
- zakladanie obchodného vzťahu bez fyzickej prítomnosti klienta na účely identifikácie a overenia identifikácie (online identifikácia, identifikácia prostredníctvom mobilných aplikácií, video hovoru, resp. iných digitálnych prostriedkov) – **vyššie riziko** ML/FT, najmä z dôvodu možnosti
- *použitia falošného dokladu totožnosti, nemožnosti potvrdiť holografické, ochranné prvky dokladu totožnosti, známky neoprávneného zásahu alebo jeho poškodenia, možnosti digitálnej úpravy tváre klienta, možnosti zneužitia tretej osoby (bieleho koňa) na založenie obchodného vzťahu, možnosti odcudzenia identity a zneužitia osobných údajov cez internet, nemožnosti posúdiť prostredie mimo záberu kamery, nemožnosti vykonať základnú starostlivosť v rozsahu § 10 zákona, atď.*

POVINNOSŤ	PRAX
Vykonanie identifikácie prostredníctvom ďalších dokumentov a vykonanie ďalších opatrení na overenie predložených dokumentov,	1) Identifikácia pomocou ďalšieho dokladu totožnosti – napr. cestovný pas, vodičský preukaz, iný ako obch. register pri PO; Overenie identifikácie -
Vyžiadanie písomného potvrdenia od inej banky alebo finančnej inštitúcie na území EU, že je jej klientom	2) Písomné potvrdenie od banky, ocp, d.s.s., d.d.s., iné, že je jej klientom (potvrdenie musí obsahovať všetky identifikačné údaje klienta podľa § 7)
Zabezpečenie vykonania prvej platby prostredníctvom účtu na meno klienta v banke alebo zahraničnej banke na území EU, ak klient predložil doklad preukazujúci existenciu takéhoto účtu	3) Zaplatenie prvého poistného prostredníctvom banky a doklad potvrdzujúci existenciu takéhoto účtu (napr. kópiu uzatvorenej zmluvy k tomuto účtu)

AML – Zvýšená starostlivosť pri PEP

Povinnosti vzťahujúce sa k politicky exponovanej osobe podľa § 6 ods. 1 je povinná osoba povinná uplatňovať najmenej po dobu 12 mesiacov od skončenia výkonu významnej verejnej funkcie; najneskôr však dovtedy, kým povinná osoba na základe hodnotenia rizík podľa § 20a u tohto klienta nevytlúči riziko špecifické pre politicky exponované osoby.

POVINNOSŤ	PRAX
Súhlas štatutárneho orgánu alebo určenej osoby (AMLO) pred uzavretím obch. vzťahu s PEP alebo k pokračovaniu obchodného vzťahu	Zabezpečenie súhlasu AMLO alebo štatutárneho orgánu – AML dotazník
Vykonanie opatrení na zistenie pôvodu majetku a pôvodu fin. prostriedkov obchodu použitých pri obchodnom vzťahu alebo pri obchode	Vyhlásenie poistníka o pôvode finančných prostriedkov v PZ – AML dotazník
Priebežné a podrobné monitorovanie obch. vzťahu a informovanie štatutárneho orgánu alebo určenej osoby podľa § 20 ods. 2 písm. h) pred vyplatením výnosu z poistnej zmluvy	Priebežná starostlivosť o klienta, aktualizácia dokumentov a údajov o klientovi, zabezpečenie súhlasu pred vyplatením výnosu; zvýšený monitoring
Informovanie štatutárneho orgánu alebo určenej osoby (AMLO) pred vyplatením výnosu z poistnej zmluvy	Zabezpečenie súhlasu AMLO alebo štatutárneho orgánu – AML dotazník

AML– Zvýšená starostlivosť pri cezhraničnom korešpondenčnom vzťahu

Pri obchode alebo obchodnom vzťahu s osobou usadenou v krajine, ktorú Európska komisia určila za vysokorizikovú resp. podľa Allianz Jurisdiction Indexu:

- 1. zistenie dodatočných informácií o klientovi a o konečnom užívateľovi výhod,
- 2. zistenie dodatočných informácií o účele a plánovanej povahe obchodného vzťahu alebo obchodu,
- 3. zistenie pôvodu majetku a pôvodu finančných prostriedkov použitých pri obchodnom vzťahu alebo pri obchode (AML dotazník),
- 4. získanie dodatočných informácií z dôveryhodných zdrojov,
- 5. získanie súhlasu štatutárneho orgánu, určenej osoby alebo nimi poverených osôb pred uzatvorením obchodného vzťahu alebo k pokračovaniu obchodného vzťahu,
- 6. priebežné a podrobné monitorovanie obchodného vzťahu



Allianz

Krajiny podľa Basel indexu vysokorizikových krajín sú zahrnuté aj v AJI indexe, ale riziková hranica sa znížila na 5,1.

[illegible]

Opatrenie proti legalizácii výnosov a financovani terorizmu

Opatrenia proti AML v nebankovom sektore v praxi

- Overenie a identifikácia pri vstupe do poistenia
- AML dotazník pri vstupe do poistenia
- Zisťovanie majetku a pôvod finančných prostriedkov použitých pri obchodnom vzťahu alebo pri obchode
- Zisťovanie zamestnania a hrubého mesačného príjmu
- **Nástroje AML na preverovanie:**
 - a) na individuálne preverenie
 - b) screening poistných zmlúv





AML – Identifikácia klienta

- Identifikácia a overenie identifikácie klienta sú jednými zo základných prvkov uplatnenia širšej požiadavky „poznať svojho klienta“ (know your customer – ďalej len „KYC“), ktorá je bezprostredne spojená s uplatnením požiadaviek starostlivosti vo vzťahu ku klientovi (customer due diligence – ďalej len „CDD“)
- Identifikácia (§7) je zistenie identifikačných údajov klienta (zistenie mena, priezviska, rodného čísla alebo dátumu narodenia, ak rodné číslo nebolo pridelené, adresy trvalého pobytu alebo iného pobytu, štátnej príslušnosti, druhu a čísla dokladu totožnosti).



AML – Identifikácia klienta

- Overenie identifikácie je overenie identifikačných údajov klienta v jeho doklade totožnosti a overenie podoby klienta s podobou v jeho doklade totožnosti za jeho fyzickej prítomnosti alebo s použitím technických prostriedkov a postupov.
- Ak sa klient odmietne identifikovať, resp. poskytnúť požadované údaje k vykonaniu starostlivosti, nie je možné zrealizovať operáciu, resp. uzatvoriť obchodný vzťah, a zároveň treba interne hlásiť operáciu ako NOO poverenej osobe

AML – IDENTIFIKÁCIA KLIENTA

- Vo všeobecnosti predstavuje identifikácia zber údajov, ktoré zodpovedajú konkrétnej identite. V rámci identifikácie klient deklaruje svoju identitu.
- Identifikácia klienta sa vykonáva v dvoch rovinách: prvotná identifikácia a následné overenie identifikácie klienta, ktoré sa vykonáva počas trvania obchodného vzťahu s klientom
- Prvotnú identifikáciu klienta vykonáva povinná osoba ešte pred nadviazaním obchodného vzťahu s takýmito osobami. V rámci prvotnej identifikácie sa realizuje zber a overenie získaných informácií pri prvom kontakte klienta s príslušnou inštitúciou.
- Následná identifikácia klienta prebieha počas uzatvárania obchodného vzťahu



Zvýšená starostlivosť – zistenie pôvodu finančných prostriedkov alebo majetku pri obchode

alebo obchodnom vzťahu (politicky exponované osoby, osoby z vysokorizikových krajín, resp. iné)

DD. MM. YYYY

Váš finančný agent
Meno priezviska/Názov
+420607735950

Infolinka
+421 2 50122222
allianz.sk/moj-allianz

Asistenčné služby
+421 2 50122222
allianz.sk/odtah

Poistné udalosti
+421 2 50122222
allianz.sk/skoda

Poistovateľ

Názov Allianz – Slovenská poisťovňa, a. s.
Adresa Pribinova 19, 811 09 Bratislava, Slovenská republika,
IČO: 00 151 700, DIČ: 2020374862,
spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresného
súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 196/B

Klient

Meno Priezvisko Titul. Xxxxxx Xxxxxxx Titul
Dátum narodenia XX. XX. XXXX
Adresa trvalého pobytu XXXXXXXXXXXXXXXX
Email xxx.xxx@xxx.xxx
Telefón +421 XXX XXX XXX

Časť A – Pôvod majetku a pôvod finančných prostriedkov použitých pri obchodnom vzťahu alebo pri obchode

Pôvod XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
Aktuálne zamestnanie klienta XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
Zamestnávateľ XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
Číslo osobného účtu poistníka* SKXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
Číslo účtu inej osoby ako poistníka SKXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
Meno majiteľa účtu Xxxxx Xxxxx
Vzťah majiteľa účtu k poistníkovi XXXXXXXXXXXXXXXX
Dôvod, pre ktorý je použitý účet inej osoby ako poistníka XXXXXXXXXXXXXXXX
Účel a plánovaná povaha obchodu alebo obchodného vzťahu Plánujem realizovať časté mimoriadne vklady, resp. čiastočné odkupy, príp. poistnú zmluvu predčasne ukončiť

Miesto a dátum XXXXXXXXXX, DD. MM. YYYY

podpis klienta

1/SM/7/N_přiloha_č_10a

DD. MM. YYYY

Váš finančný agent
Meno priezviska/Názov
+420607735950

Infolinka
+421 2 50122222
allianz.sk/moj-allianz

Asistenčné služby
+421 2 50122222
allianz.sk/odtah

Poistné udalosti
+421 2 50122222
allianz.sk/skoda

Časť B – Vyhlásenie FA alebo zamestnanca uzatvárajúceho obchod

V súvislosti s návrhom poistnej zmluvy/poistnou zmluvou číslo XXXXXXXXXXXXXXXX bolo zistené, že klient je v zmysle § 6 zákona č. 297/2008 Z.z. (ďalej len „zákon“) politicky exponovanou osobou (ďalej len „PEO“), alebo ide o osobu, u ktorej je podľa zákona 297/2008 Z.z. potrebné zistiť pôvod finančných prostriedkov alebo majetku pri obchode alebo obchodnom vzťahu.

- Z tohto dôvodu finančný agent/zamestnanec týmto vyhlasuje, že okrem základnej starostlivosti podľa § 10 zákona riadne vykoná aj zvýšenú starostlivosť, a to najmenej v zákonomnom rozsahu (pre PEO podľa § 12 ods. 2 písm. c) zákona), o čom dokladá nasledujúcu dokumentáciu:
- Informácie o pôvode majetku a pôvode finančných prostriedkov použitých pri obchodnom vzťahu alebo pri obchode (vyplnenie časti A tohto dokumentu)
 - súhlas podľa § 20 ods. 2 písm. h) zákona pred uzatvorením obchodného vzťahu alebo k pokračovaniu obchodného vzťahu
 - štatutárneho orgánu alebo určenej osoby (AML Officer) samostatného finančného agenta (SFA), ak finančný agent koná v mene SFA,
 - nadriadeného zamestnanca, ak koná zamestnanec ASP,
 - regionálneho riaditeľa viazaného finančného agenta (VFA) ASP, ak finančný agent koná ako VFA,(vyplnenie časti B tohto dokumentu)
 - príp. ďalšie úkony zvýšenej starostlivosti (v prípade vykonania ďalších opatrení uviesť aké a doložiť – napr. doklady preukazujúce uvedený pôvod majetku a finančných prostriedkov, druhý doklad totožnosti s fotografiou, písomné potvrdenie od inej banky alebo finančnej inštitúcie, že je jej klientom, ďalšie informácie o dôvode a povahe plánovanej operácie a pod.)

Vyhlásenie finančného agent/zamestnanca

Finančný agent/zamestnanec uzatvárajúci obchod zároveň vyhlasuje, že v zmysle § 14 zákona a na základe vyššie uvedenej dokumentácie posúdil obvyklosť pripravovaného alebo vykonávaného obchodu, klient koná na vlastný účet a vo vlastnom mene, majetok alebo finančné prostriedky použité na úhradu poistného na túto poistnú zmluvu sú vo vlastníctve klienta a vzhľadom na vyhlásenie klienta o pôvode finančných prostriedkov použitých pri obchodnom vzťahu alebo obchode a zamestnanie, postavenie alebo inú charakteristiku klienta, klient je alebo môže byť vlastníkom potrebných finančných prostriedkov A objem finančných prostriedkov, s ktorými klient disponuje, je v pomere k povahe alebo rozsahu jeho podnikateľskej činnosti alebo ním deklarovaným majetkovým pomerom, takže sa na základe získaných informácií tento obchod javí ako obvyklý.

Finančný agent

Meno Priezvisko
Získateľské číslo
Miesto, dátum

Schvaľovateľ podľa bodu 2

Meno Priezvisko
Funkcia
Miesto, dátum

Opatrenia proti AML v nebankovom sektore v praxi



Príloha k poisťnej zmluve
(predbežné číslo)

Informácie o zamestnaní a príjme:

POISTNÍK (zároveň 1. poistená osoba)		
Meno a priezvisko	Janko Hraško	Dátum narodenia 12. 10. 1970
Zamestnanie	rodič na materskej, rodičovskej dovolenke	
Posledné zamestnanie*	advokát, právny zástupca	
Zamestnávateľ*	ASP	
Mesačný hrubý príjem**	3000	EUR

2. POISTENÁ OSOBA		
Meno a priezvisko	Ja Boss	Dátum narodenia 03. 12. 1973
Zamestnanie	výsluhový dôchodca	
Posledné zamestnanie*		
Zamestnávateľ*		
Mesačný hrubý príjem**	1000	EUR

[? CARA UPDATES](#)[? How to use CARA](#)

Please enter the complete name (first/middle/last name) and select country whenever possible

Matúš Vallo

Individual

Select...

ASK CARA



Sanctions Check

This data source is not
available for individuals /
IMO Number

orbis

Company
InformationDOW JONES
RISK AND
COMPLIANCESanctions, PEPs
and other official lists

Please select one or more Data Sources

This data source is not
available for individuals

orbis

Company
Financial DataThis data source is not
available for individuals /
IMO NumberDOW JONES
FACTIVACompany
Adverse Media

Results for »Matúš Vallo«

Results for Matúš Vallo

(De)select all

Politically Exposed Person

Type



Name



Person / Entity



Country

PEP

Vallo, Matúš

Person

Slovakia

CARA - Results

Profile ID: 11707720 • Record Type: Person • Gender: Male • Deceased: No

Profile last reviewed date: 05/12/2022

Names

	Title	First Name	Middle name	Last Name	Suffix
Primary Name		Matúš		Vallo	
Single String Name		Matúš Vallo			
Also Known As		Matus		Vallo	
Maiden Name					
Original Script Name					

Country Details

	Place Names	Country
Place of Birth	Bratislava	Slovakia
Country Information		
Citizenship	Slovakia	
Jurisdiction	Slovakia	
Resident of	Slovakia	

Dates

Date of Birth	18/09/1977	Date
Dates Information	Date Type	

Sanction Lists

List Name	List Provider Code	Since	to
-----------	--------------------	-------	----

Other Official Lists

List Name	List Provider Code	Since	to
-----------	--------------------	-------	----

Categories

Description 1	Description 2	Active	Description 3
Politically Exposed Person (PEP)			

Linked to

Name	Profile ID	Description 1	Description 2	Relationship
Vallo, Stanislav	780037	Politically Exposed Person (PEP)		Father
Vallová, Miroslava	1087888	Relative or Close Associate (RCA)		Mother
Vallová, Linda	11707728	Relative or Close Associate (RCA)		Wife
Vallo, Jonatán	12268839	Relative or Close Associate (RCA)		Son

Operations Work Items

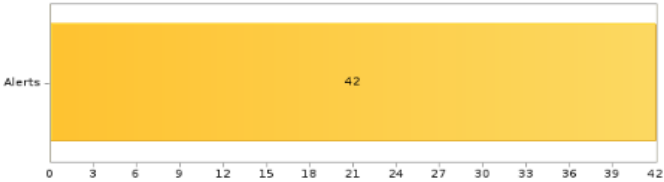
Period: Rolling Prior Month and Business Unit: Allianz Slovenská Poisťovňa Include Descendants: Yes Go

Totals For Work Items

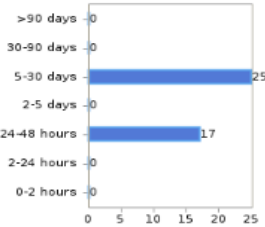
Open Work Items:	42
Closed Work Items:	151
Assigned Work Items:	2
Unassigned Work Items:	40
Items in Progress:	12

Open Work Items Grouping

By: Category Go View by: Category, Top 10 values



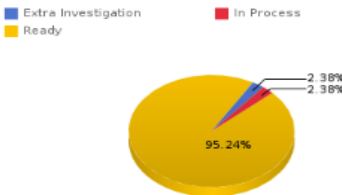
Open Work Items Aging



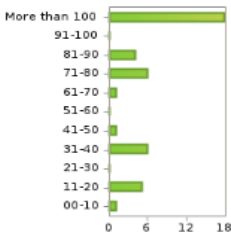
Open Work Items By Step and Item Type

Item Type: --- All --- Go

Current view is based on: --- All ---, Top 10 values



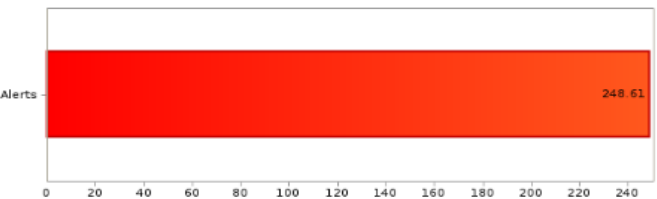
Open Work Items by Score Range



Average Days to Resolution

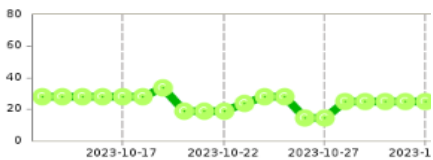
By: Category Go

Current view is based on: Category, Top 10 values



Open Work Items Over Time

Time By: Days Go Current view is based on: Days, Last 30 values



High Risk Client Alerts



High Risk Client alerts

Filter by all fields...

Item ID

Item Date

Party Key

Party Name

Score

Step

Issues

Alert Category

Item Type

AML_CDD_01_117802	11/10/2023	101955175022		276	Ready	First time risk scored	High Risk Client	High Risk Client
AML_CDD_01_117800	11/03/2023	101955119718		324	Ready	First time risk scored	High Risk Client	High Risk Client

Alerts: AML_CDD_01_117802(Ready)

Next steps

Workflow

Details

Customer Record - Alert: AML_CDD_01_117802 As of: 2023-11-10 08:13:28

Customer Highlights

Customer Key: 101955175022

Customer Name:

Customer Score: 275.64

Risk Level: High

Record Date: 2023-11-10

Customer Status: Ready

Summary

Customer Profile

Account Profile

Risk Scoring

Relation Diagram

Customer Profile

Record Date:

Prefix:

Name:

Suffix:

TIN:

Type:

CIF Short Name:

CSN:

Relationship Open Date:

Relationship Closed Ind:

Party Reference Id:

Customer Flags

CB: N

MSB: N

Non Physical Address: N

Alerts: AML_CDD_01_117802(Ready)

Next steps

Workflow

Details

Customer Record - Alert: AML_CDD_01_117802 As of: 2023-11-10 08:13:28

Customer Highlights

Customer Key: 101955175022

Customer Name:

Customer Score: 275.64

Risk Level: High

Record Date: 2023-11-10

Customer Status: Ready

Summary

Customer Profile

Account Profile

Risk Scoring

Relation Diagram

Risk Profile

Record Date: 2023-11-10 08:13:27

Risk Score: 275.64

Risk Level: High

Factor	Value	Score	Factor	Value	Score
Political Exposure	PEP: NO ; 0.00	0.00	Client with SARs	Num Of SARs: 0 ; 0.00	0.00
Customers Under Suspicion	Customer Under Suspicion: NO ; 0.00	0.00	Customers Under Subpoena	Num Of Subpoenas: 0 ; 0.00	0.00
Mail Code	Mail Code: 101PH ; 101PH ; 0.00	0.00	Account Type	Account Type: 101CAP ; 101CAP ; 0.00 ...	0.00
Employee Status	Employee: 101NE ; 101NE ; 0.00	0.00	High Risk Businesses	None	0.00
Money Service Business	Money Service Business: NO ; 0.00	0.00	Client Segment	Client Segment: 101R ; 101R ; 1.00	1.00
Channel of Account Opening	Account Opening Channel: 101R ; 101R ; 1.00	1.00	Occupation	Occupation: 1011 ; 1011 ; 10.00	10.00
Relationship to Higher Risk Entity	N/A	0.00	Address in High Risk Geography (ceema)	Party Country[CTRY]: 101UA ([131.82]) Account Country[CTRY]: 101UA ([131.82])	131.82
Foreign Individual (ceema)	Citizenship[CTRY]: 101UA ([131.82])	131.82	Foreign Corporate Entity Risk (ceema)	Corporate[STR]: None ([0.00]) Org unit code[ORG]: N/A ([0.00])	0.00

Total Risk Factor Score: 275.64



Allianz

Workflow Details ◀ ▶ Item 1 of 60

Spolupráca s orgánmi dohľadu, sankcie

1.Dôležitosť spolupráce:

Táto spolupráca umožňuje efektívnu výmenu informácií, zisťovanie podozrivých aktivít a zdieľanie osvedčených postupov.

2.Princípy spolupráce:

Spolupráca medzi povinnými osobami a orgánmi dohľadu by mala byť založená na transparentnosť, dôvernosc, otvorená komunikácia a včasné hlásenie podozrivých transakcií.

3.Zdieľanie informácií:

Zahrňa mechanizmy na hlásenie podozrivých transakcií, žiadosti o informácie a spoločné vyšetrovacie aktivity.

4.Spoločné cvičenia a školenia:

Školenia medzi povinnými osobami a orgánmi dohľadu na zlepšenie ich schopností identifikovať a riešiť podozrivé aktivity.

5.Vzory dobrej praxe:

Predstavenie príkladov úspešnej spolupráce medzi povinnými osobami a orgánmi dohľadu, ako aj osvedčených postupov, ktoré sa osvedčili v boji proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

Národná legislatíva

Názov / číslo dokumentu

Zadajte hľadaný výraz

Oblasť úpravy

Legalizácia príjmov z trestnej čin... X X v

Typ dokumentu

--Vyberte--

X Vymazať filter

NÁZOV / ČÍSLO DOKUMENTU

Zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činy a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov

Zákon č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

Zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov

Metodické usmernenie útvarov dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 1. marca 2023 č. 2/2023 k ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činy a o ochrane pred financovaním terorizmu

čísťka 33/2018

Vestník NBS – stanovisko č. 1/2018

595

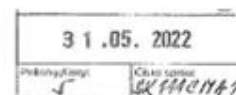
Stanovisko
Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska
z 10. decembra 2018 č. 1/2018

k identifikácii a overeniu identifikácie klienta - fyzickej osoby, bez jej prítomnosti prostredníctvom technických prostriedkov a postupov pod ochranou pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním

Národná banka Slovenska (ďalej len „NBS“), útvar dohľadu nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov s Finančnou spravodajskou jednotkou národnej kriminálnej agentúry prezidentského zboru Slovenskej republiky vydáva toto stanovisko:

Článok 1
Základné ustanovenia

1. S účinnosťou zákona od 15. marca 2018 môžu povinné osoby identifikáciu klienta – fyzickej osoby, bez jej fyzickej prítomnosti s použitím technických prostriedkov a postupov¹⁾ (ďalej len „technológia“).
2. Pred začatím používania technológie je osoba, ktorou je dohliadaný subjekt, žiadajúci o povolenie na výkon činnosti podliehajúcej dohľadu NBS ale podľa osobitného zákona²⁾ (ďalej spoločne len „dohliadaný subjekt“), vyhodnotiť, či takouto technológiou je možné vykonať identifikáciu klienta - fyzickej osoby bez jej fyzickej prítomnosti na základe dôveryhodnosti výsledku overenia obdobná overeniu s prítomnosťou. Dohliadaný subjekt musí pri identifikácii a overovaní identifikácie klienta zabezpečiť bezpečnosť obchodu a bezpečnostné riziká používaných technických prostriedkov.

Národná banka Slovenska
Imricha Kervaise 1
812 25 Bratislava
T +421 2 57 87 11 11
E www.nbs.skAllianz - Slovenská poisťovňa, a.s.,
predstavenstvo spoločnosti
Dostojevského rad 4
815 74 Bratislava

→ Komu

Váš list číslo/zo dňa Naše číslo Miesto/dátum
Bratislava 27.05.2022

Žiadosť o predloženie informácií

Na základe § 35 ods. 1 zákona č. 747/2004 Z.z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov si Vás dovoľujeme požiadať o predloženie údajov a informácií z oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu, ktoré sa nachádzajú v prílohe pod názvom „Dotazník pre oblasť ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu“. Požadované údaje je potrebné poskytnúť za roky 2020 a 2021 samostatne.

Požadované údaje a informácie žiadame predložiť elektronicky prostredníctvom informačného systému Štatistický zberový portál vo forme výkazu SH (KVT) 01 Informácie vyžiadané dohľadom, a to v termíne do 30 kalendárnych dní od doručenia tohto listu. V prípade doplňujúcich otázok, resp. nejasností kontaktujte [redacted].

S pozdravom

Národná banka Slovenska
Bratislava

380

riaditeľka odboru
dohľadu nad poisťovníctvom
a dôchodkovým sporením

1 Príloha

Dotazník pre oblasť ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu

Finančná spravodajská jednotka – usmernenia

Sekcie MV SR

Úvodná stránka MV SR Polícia



- Úvodná stránka
- Policačný zbor
- Aktuality Prezídia PZ
- Prezídium Policačného zboru
 - Vedenie Prezídia PZ
 - Kontrola a sťažnosti
 - Medzinárodná policačná spolupráca
 - Útvár osobitného určenia
 - Finančná spravodajská jednotka
 - Kontakty
 - Medzinárodná spolupráca
 - Informácie pre povinné osoby a združenia majetku
- Metodické usmernenia a stanoviská FSJ
- Legislatíva
- Informácie o činnosti
- AML v praxi
- Národná centrála osobitných druhov kriminality
- Kriminalistický a expertízny ústav PZ
- Súkromná bezpečnosť
- Odbor akvizícií a inovácií
- Hraničná a cudzinecká polícia

Hľadaný výraz

Polícia / Polícia / Prezídium Policačného zboru / Finančná spravodajská jednotka / Metodické usmernenia a stanoviská FSJ

Metodické usmernenia a stanoviská FSJ

- Kvalifikovaná žiadosť (PDF, 388 kB)
- Usmernenie finančnej spravodajskej jednotky P PZ pre povinné osoby k identifikácii a overení zákona č. 297/2008 Z.z (PDF, 199 kB)
- Usmernenie Program vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii a financovaniu terorizmu (
- Identifikácia klienta bez fyzickej prítomnosti a použitie § 12 zákona (PDF, 286 kB)
- KYC - poznaj svojho klienta (PDF, 337 kB)
- Stanovisko KUV (PDF, 439 kB)
- Usmernenie k § 14 (PDF, 303 kB)
- Usmernenie k § 19 (PDF, 163 kB)
- Usmernenie k § 35a (PDF, 169 kB)
- Usmernenie k hodnoteniu a riadeniu rizík MLTF (PDF, 352 kB)
- Usmernenie k plneniu tretími stranami § 13 (PDF, 261 kB)
- Usmernenie k poisťným zmluvám § 10 vs § 11 (PDF, 251 kB)
- Usmernenie k výnimkám z povinnosti zachovávať mlčanlivosť § 18 (PDF, 249 kB)
- Usmernenie pre audítora, účtovníka a daňového poradcu (PDF, 386 kB)
- Usmernenie pre obchodníka s drahými kovmi a kameňmi (PDF, 275 kB)
- Usmernenie pre správcov majetku, organizačný a ekonomický poradcovia (PDF, 397 kB)
- Zmeny AML zákona č. 297 / 2008 Z. z., účinné od 01.11.2020 (PDF, 430 kB)
- Usmernenie k plneniu povinností podľa zákona č. 297/2008 Z. z. pre právnické osoby a fyzické podnikateľov, ktoré poskytujú služby peňaženky virtuálnej meny a zmenárne virtuálnej meny medzi povinné osoby podľa § 5 ods. 1 písm. o) a p) zákona č. 297/2008 Z.z. (PDF, 645 kB)
- Usmernenie k zaradeniu účtovníkov medzi povinné osoby podľa § 5 ods. 1 písm. h) AML záko

Usmernenie k zákonu č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu

FSJ na základe výsledkov vykonaných kontrol dáva do pozornosti aj plnenie povinností súvisiacich s vykonávaním starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, posudzovaním obchodov, zisťovaním NOO, hodnotením a riadením rizík legalizácie alebo financovania terorizmu a taktiež **zásadu poznaj svojho klienta** („Know Your Customer“, ďalej len „KYC“).

Starostlivosť vo vzťahu ku klientovi

Povinná osoba je povinná jednoznačne stanoviť podmienky a postup vykonania všetkých troch druhov starostlivosti predovšetkým s ohľadom na praktickú činnosť ktorú vykonáva.

Z uvedeného vyplýva, že pri základnej a zvýšenej starostlivosti musia byť z programu osobe, ktorá sa podľa jeho ustanovení riadi, nepochybne zrejmé nasledovné skutočnosti:

1. zákonné podmienky na vykonanie konkrétneho druhu starostlivosti (vyplývajú zo zákona, napr. pri základnej starostlivosti ide o § 10 ods. 2 písm. a) až f) zákona),
2. rozsah príslušných druhov starostlivosti (vyplýva zo zákona, napr. pri základnej starostlivosti ide o § 10 ods. 1 písm. a) až g) zákona, pri zvýšenej starostlivosti o § 12 ods. 1 a 2 zákona),
3. kto za povinnú osobu starostlivosť vo vzťahu ku klientovi vykonáva,
4. spôsob získavania predpísaných informácií, resp. vykonávania predpísaných opatrení,
5. kde a ako zaznamenať informácie a výsledky vykonaných opatrení získané v rámci vykonania príslušného druhu starostlivosti.

V prípade **zvýšenej starostlivosti** povinná osoba musí konkrétne uviesť aj „**ďalšie opatrenia v závislosti od rizika legalizácie**“, ktoré vykoná povinná osoba pri aplikovaní zvýšenej starostlivosti podľa § 12 ods. 1 zákona. Prípady kde sa vykoná taktiež zvýšená starostlivosť stanovuje § 12 ods. 2 zákona

Finančná spravodajská jednotka – hlásenie NOO

- **ODMIETNUTIE** VYKONAŤ OBCHOD, UZAVRIEŤ OBCHODNÝ VZŤAH ALEBO ICH UKONČENIE (§ 15) – ak nemožno vykonať povinnú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi (napr. klient odmietne poskytnúť požadované údaje) alebo ak klient odmietne preukázať, v koho mene koná
- **ZDRŽANIE** NOO (§ 16) – nevykonanie NOO do nahlásenia poverenej osoby a jej ďalšieho pokynu, resp. pokynu FSJ
- **HLÁSENIE** NOO (§ 17) – určenej (poverenej osobe) určeným zákonným spôsobom; zvýšenie rizikového profilu klienta
- **MLČANLIVOSŤ** (§ 18) – o ohlásení NOO a opatreniach vykonávaných FSJ vo vzťahu k tretím osobám (napr. klient)



Finančná spravodajská jednotka – Informačný systém goAML

Finančná spravodajská jednotka Prezídia Policajného zboru spustila 27.09.2024 produkčnú prevádzku nového informačného systému goAML.

Od dátumu 01.01.2025 je možné podať hlásenie o neobvyklej obchodnej operácii elektronickou formou iba prostredníctvom webovej aplikačnej časti informačného systému goAML.

Za týmto účelom je potrebné, aby ste vykonali registráciu do predmetného informačného systému.



PLÁN [OBNOVY]



Welcome to goAML

to continue, login to your user account by pressing the button **"LOGIN"**

LOGIN >>

Finančná spravodajská jednotka – účinnosť hlásení NOO



PREZÍDIUM POLICAJNÉHO ZBORU
finančná spravodajská jednotka
Pribinova 2, 812 72 Bratislava

• Allianz - Slove
•

Váš list číslo/zo dňa
Naše číslo
Vyb

Vec

Účinnosť hlásenia o neobvyklých obchodných operáciách a postup
-zaslanie

V zmysle § 26 ods. 2 písm. i) zákona č. 297/2008 Z.z. o
príjmoch z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu
niektorých zákonov (ďalej len „AML zákon“) Vám zasielame info
o neobvyklej obchodnej operácii a o postupoch, ktoré by mali byť
ohlasovania neobvyklých obchodných operácií.

I. Formálna časť hlásenia o NOO - zistenia:

- chýbajúce údaje o:

☐ číslo hlásenia o NOO

☐ dátume spracovania hlásenia o NOO

☐ hodnote obchodu NOO (ako táto hodnota bola zistená)

osobách v hlásení o NOO (najmä identifikácia mena a priezvis
☐ dátumu narodenia, št. príslušnosť a krajina vydania pasu, prípadne
doklady cudzincov)

identifikácii všetkých produktov povinnej osoby v časti „C“, resp. v závere hlásenia o
NOO nasledujúcej po charakteristike hlásenia o NOO (napr. chýbajú údaje)
☐ poistenia, druhu/názvu poistenia, spôsobe jeho úhrady – ak je hrazené bezhotovostne
aj o číslo účtu, z ktorého je hrazené, frekvencii platenia poisťného, období
finančných prostriedkov, ktoré boli v prospech poistenia zaplatené a pod.)

☐ neuvádzanie IBAN-ov účtov v prospech ktorých/z ktorých boli finančné pr
poukázané na úhradu poisťného

☒ žiadne negatívne zistenia

II. Obsahová časť hlásenia o NOO - zistenia:

- chýbajúce údaje týkajúce sa:

☐ neexistovanie pôvodu finančných prostriedkov použitých na úhradu poisťného
tomu ich pripísanie/vloženie v prospech účtu povinnej osoby

☐ napriek priebežnému/nárazovému/jednorazovému pripisovaniu finančných
prostriedkov v prospech účtu poisťovne nahlásenie NOO až pri žiadosti o v
finančných prostriedkov pri zrušení poisťného vzťahu s klientom

☒ nedostatočnej charakteristiky skutkového deja - nezrozumiteľnosť dejovej
linie/odrážkovitý/nezrozumiteľný štýl textu hlásenia o NOO:

☐ žiadne negatívne zistenia

III. Postup povinnej osoby - zistenia:

- a) správnosť využitia § 15 AML zákona:

☐ povinná osoba mohla zväziť využiť postup v zmysle § 15 AML

☐ povinná osoba nemala využiť § 15 AML zákona

- b) správnosť aplikovania inštitútu zdržania NOO (§ 16 AML zákona):

☐ povinná osoba mala využiť § 16 AML zákona

☒ povinná osoba nemala využiť § 16 AML zákona

- c) včasnosť zaslania hlásenia o NOO v porovnaní s časom vykonania NOO (§ 17 A
zákona):

* Áno

d) nesprávny postup povinnej osoby (v čom):

☐ žiadne negatívne zistenia

IV. Celková komplexnosť hlásenia o NOO - zistenia:

☒ prvotné informácie v hlásení o NOO boli vo všeobecnosti využiteľné pre ďalší
postup FSJ P PZ

☐ hlásenie o NOO bolo využiteľné až na základe žiadosti o doplnujúce informácie k
hláseniu o NOO

V. Spôsob vybavenia hlásenia o NOO:

- a) informácie z hlásenia o NOO boli využiteľné a odstúpené:

☐ FR SR

☐ KÚFS

☐ zložka PZ (OR PZ / KR PZ / NAKA / NCODK)

☒ OČTK (OR PZ / KR PZ / NAKA / NCODK)

NAKA Východ

☐ štátnym orgánom § 26 ods. 3 AML zákona

☐ zahraničná FIU

- b)

☐ informácia z hlásenia o NOO bola založená do DTB FSJ P PZ k ďalšiemu využitiu

Práce s rizikovými klienty, hodnocení rizík

RIZIKOVÝ KLIENTI A HODNOTENIE RIZÍK

- Povinná osoba v rámci vykonávania činností podľa tohto zákona je povinná identifikovať, posudzovať, vyhodnocovať a aktualizovať riziká legalizácie a financovania terorizmu
- Povinná osoba overuje platnosť a úplnosť identifikačných údajov a informácií v závislosti od rizika legalizácie alebo financovania terorizmu aj počas trvania obchodného vzťahu a zaznamenáva ich zmeny
- Finančná inštitúcia musí priebežne aktualizovať rizikový profil klienta podľa rizikovej skupiny, do ktorej bol klient zaradený, ; s týmto cieľom požaduje od klienta obnovovanie údajov, ktoré jej klient pôvodne poskytol, a to v primeraných časových intervaloch a v závislosti od zmien, ktoré sa týkajú osoby klienta, či jeho obchodných alebo iných aktivít, s ktorými sú spojené jeho obchodné operácie uskutočňované finančnou inštitúciou. Aktualizáciu je možné uskutočňovať aj žiadosťou o vyplnenie príslušného formuláru klientom aspoň raz za kalendárny rok.
- Prostredníctvom rozčlenenia klientov podľa ich rizikového profilu finančná inštitúcia potom môže v praxi uplatňovať priebežné monitorovanie obchodného vzťahu, ktoré vedie k rozpoznaní a aj ohláseniu NOO. V súvislosti s rozčlenením klientov podľa ich rizikovosti je potrebné, aby finančná inštitúcia priebežne aktualizovala rizikový profil klienta na základe uskutočňovaného stáleho monitorovania obchodného vzťahu. Vhodná periodicita aktualizácie záleží na posúdení a rozhodnutí finančnej inštitúcie, v každom prípade je potrebné takúto povinnosť zahrnúť do vnútorného predpisu upravujúceho program.



01000001

|

Revízia Rizikového profilu klienta

V zmysle zákona č. 297/2008 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu

Meno a Prezvisko
Dátum narodenia
Adresa trvalého pobytu
Občiansky preukaz

Časť A - Pôvod majetku a pôvod finančných prostriedkov použitých pri obchodnom vzťahu alebo pri obchode:

1.* Pôvod:

- ☐ príjem zo závislej činnosti
- ☐ príjem z podnikania
- ☐ kombinácia príjmu zo závislej činnosti a príjmu z podnikania
- ☐ dedičstvo
- ☐ predaj obchodnej spoločnosti
- ☐ úspory
- ☐ dar
- ☐ predaj nehnuteľnosti
- ☐ predaj hnutel'ného majetku
- ☐ iné, uviesť: _____

2.* Aktuálne zamestnanie klienta:

- ☐ Orodový / vedúci zamestnanec, pozícia: _____; zamestnávateľ: _____
- ☐ podnikateľ fyzická osoba-podnikateľ / právnická osoba / neziskové združenie; oblasť: _____; spoločnosť a IČO: _____
- ☐ poberateľ dôchodku / materského / rodičovského príspevku / podpory v nezamestnanosti: predchádzajúci / ďalší zdroj príjmu: (pozícia, zamestnávateľ) _____
- ☐ osoba bez príjmu
- ☐ iné (uviesť): _____

3. Číslo osobného účtu poistníka, z ktorého sa platí poisťné, resp. kam sa budú vyplácať prostriedky:

Klient prehlasuje, že prostriedky sa uhrádzajú z / na účet v jeho osobnom vlastníctve.
ANO / NIE (nevhodné preškrtnite)

Ak ide o účet vo vlastníctve inej osoby ako poistníka (doplniť a doložiť doklad preukazujúci vlastníctvo účtu):

Meno majiteľa účtu: _____
Číslo účtu: _____
Vzťah majiteľa účtu k poistníkovi (napr. manžel/ka, partner/ka, atď.): _____
Dôvod, pre ktorý je použitý účet inej osoby ako poistníka: _____

VYHLÁSENIE POISTNÍKA:

V prípade revízie rizikového profilu klienta vykonávaného elektronickou formou sú údaje v tomto dokumente vyznačené poistníkom. V prípade revízie rizikového profilu klienta vykonávaného na diaľku sú údaje v tomto dokumente vyznačené poistníkom a podľa jeho vyjadrenia.

Poistník zaslaním revízie rizikového profilu potvrdzuje správnosť a úplnosť týchto údajov

* povinné

Uplatňovanie medzinárodných sankcií v **nebankovom sektore**

Medzinárodná sankcia (v zmysle zákona*):

obmedzenie, príkaz alebo zákaz v predpisoch o medzinárodnej sankcii na účely zabezpečenia, udržania a obnovy medzinárodného mieru a bezpečnosti, ochrany základných ľudských práv, boja proti terorizmu a šíreniu zbraní hromadného ničenia a dosahovania cieľov Spoločnej zahraničnej a bezpečnostnej politiky Európskej únie a Charty Organizácie Spojených národov a to buď 1) rozhodnutím Bezpečnostnej rady Organizácie Spojených národov podľa čl. 41 Charty Organizácie Spojených národov, 2) právne záväzným aktom Európskej únie, 3) nariadením vlády Slovenskej republiky, 4) iným právnym aktom súvisiacim s vykonávaním medzinárodnej sankcie

(prikaz alebo zákaz vydaný za účelom udržania alebo obnovenia medzinárodného mieru a bezpečnosti, ochrany základných ľudských práv a boja proti terorizmu, a to buď **(1)** rozhodnutím Bezpečnostnej rady Organizácie spojených národov (ďalej len „bezpečnostná rada“) podľa čl. 41 Charty Organizácie spojených národov, **(2)** rozhodnutím podľa Hlavy V Zmluvy o Európskej únii, **(3)** opatrením podľa čl. 75 a 215 Zmluvy o fungovaní Európskej únie **alebo (4)** právnym aktom Európskej únie.)

ASP je povinná zabezpečiť **súlad** s medzinárodnými sankciami

- **Interná úprava sankcií:** Program činnosti Allianz – Slovenskej poisťovne, a. s. proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu, Etický kódex, *interná norma Dodržiavanie predpisov v oblasti boja proti financovaniu trestnej činnosti*
- ASP raz **mesačne** preveruje všetkých klientov ASP (sankčné zoznamy obsahujúce sankcie OSN, EÚ a USA a zoznamy PEP)
- **Zoznamy sankcií:** dostupné pre ASP: GIN (intranet skupiny Allianz SE) – Group Compliance – Economic Sanctions – Single Name Search (Sanctions Screening/Sanctions Check) resp. CARA (Compliance Advanced Research Application)

EKONOMICKÉ SANKCIE A EMBARGÁ

Akýkoľvek obchodný vzťah s danou krajinou (miesto pobytu klienta, riziká, zahraničná pobočka klienta spoločnosti v tejto krajine, poistenie exportu/importu z/do tejto krajiny);

Klient = poistník, poistený, oprávnená osoba

Osoby s občianstvom/pobytom/a.i.. krajiny, ktorá vydala sankcie, **nesmú uzatvárať (upisovať)** obchod so štátmi, ktoré táto krajina sankcionuje formou absolútneho zákazu (napr. obchod v USD dolároch môže byť predmetom sankcií zo strany USA)

S vybranými krajinami (v súčasnosti **Irán, Sýria, Sev. Kórea**) je obchod vo všeobecnosti **zakázaný** na základe rozhodnutia predstavenstva Allianz SE ; treba kontaktovať Group Compliance

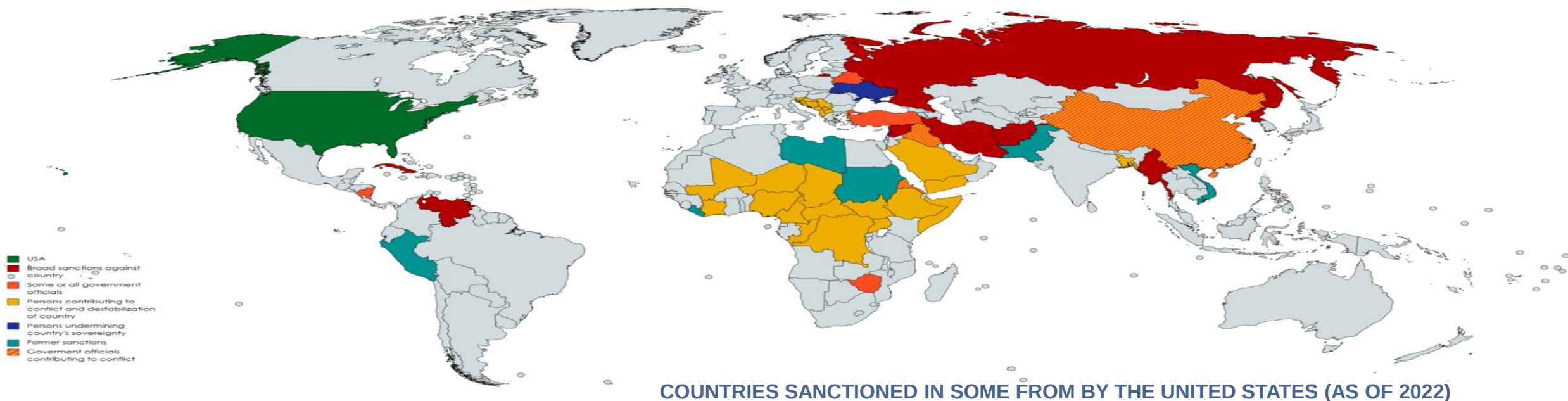
- Na **Irán** sa aktuálne vzťahuje aj špeciálny sprísnený režim zo strany USA, pri ktorom musí ASP dbať na zvýšenú opatrnosť a dôsledné uplatňovanie zavedených postupov vzhľadom na **nový obchod** (upisovanie, správa, likvidácia PU, dodávateľský vzťah, resp. iný obchodný vzťah)
- Vzhľadom k politickému vývoju na **Ukrajine a v Rusku** a ich geografickej blízkosti so SR existuje zvýšené riziko aj pri obchodoch, ktoré majú súvis s týmito krajinami – je potrebné zvýšiť obozretnosť !

V prípade **pochybností** je potrebné kontaktovať **Sanction Officera**.

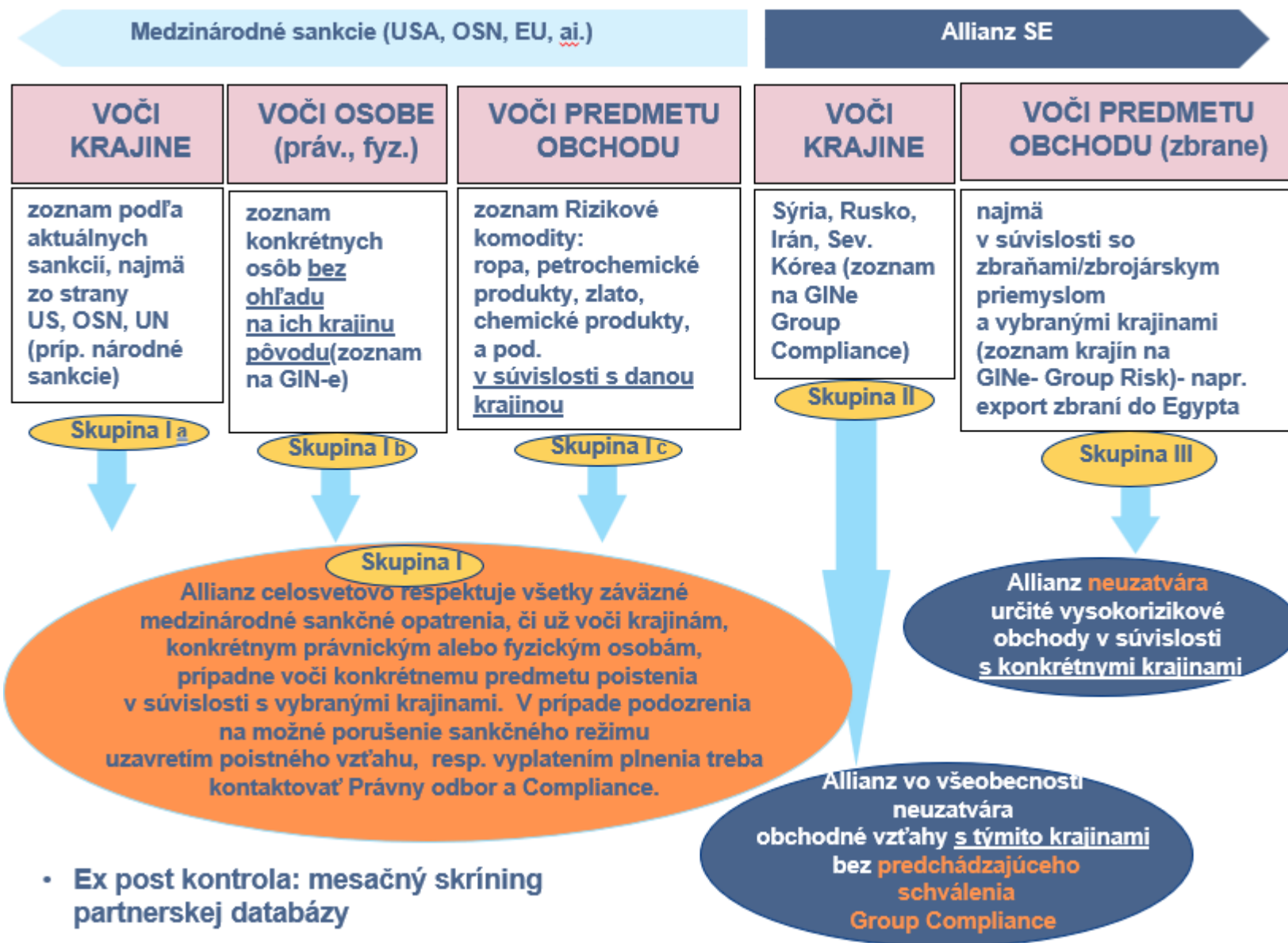


EKONOMICKÉ SANKCIE A EMBARGÁ - SUBJEKTY

- pri osobách s národnosťou, občianstvom, trvalým pobytom alebo sídlom v niektorom zo sankcionovaných štátov je potrebné zvýšiť pozornosť
- ak existuje odôvodnené podozrenie, že prijímateľom výhod (poistník, poistený, oprávnená osoba, obchodný partner) alebo predmetom zmluvného vzťahu môže byť predmet medzinárodných sankcií, tak sa takáto operácia v podmienkach ASP považuje za neobvyklú obchodnú operáciu (NOO) a treba ďalej postupovať v súlade s postupom pre NOO
- hlásenie na príslušnom tlačive s podrobnými informáciami o podozrení na sankcie (Formulár pre hodnotenie rizika konkrétneho obchodu)
- v prípade vybraných krajín, s ktorými je obchod zakázaný, resp. povolený len na základe predchádzajúceho súhlasu Group Compliance, treba čakať na schválenie Group Compliance.
- v súčasnosti čelia niektoré poisťovne pokute vyššej ako 300 mil. USD za obchody so sankcionovanými krajinami
- následky nedodržiavania medzinárodných sankcií a embarg: vyvodenie internej zodpovednosti, pokuty zo strany OFAC*, pokuty až do výšky 1 659 700,-€, finančné straty spoločnosti, reputačné dôsledky, strata dôvery klientov



EKONOMICKÉ SANKCIE A EMBARGÁ – PODĽA ADRESÁTA SANKCIÍ



Uplatňovanie medzinárodných sankcií v nebankovom sektore

- **Nástroje na preverovanie** medzinárodných sankcií:

- a) na individuálne preverenie
- b) screening poistných zmlúv



Type	Name
SAN	Putin, Vladimir Gennadevich
RCA	Putin, Vladimir Spiridonovich
SAN BRD	Putin, Vladimir Vladimirovich

This data source is not available for individuals	This data source is not available for individuals /
---	---

Profile last reviewed date: 10/04/2024

Single String Name	Dates	
Also Known As	Date of Birth	07/10/1952 1952
	Date Type	Date

Original Script Name	Sanction Lists		Name	Profile ID	Do
			Kudrin, Aleksey Leonidovich	98143	Pe
			Reyman, Leonid Dododzhonovich	98153	Pe
				98155	

Citizenship
Jurisdiction
Resident of

Sanction Lists	
List Name	List Provider Code
OFAC - Specially Designated National List	US-OFAC
HM Treasury Consolidated List	GB-HMT
DFAT (Australia) Consolidated List	AU-DFAT
DFATD (Canada) Special Economic Measures (Russia) Regulations	CA-DFATD
SECO (Switzerland) Ukraine List	CH-SECO
NSDC (Ukraine) Special Economic and Other Restrictive Measures (Sanctions)	UA-NSDC
French Economy Ministry - EU and UN Asset Freezing Measures	FR-MINEFI
FCDO (UK) Sanctions List - Asset Freeze	GB-FCDO
Monaco National Asset Freeze List	MC-DBT
EC (CFSP) 2022/331 Ukraine List	EU
EC 2022/332 Ukraine List	EU
Japanese Finance Ministry - Russia List	JP-FINMIN
MFAT (New Zealand) Autonomous Sanctions	NZ-MFAT

Linked to				
Name	Profile ID	Description 1	Description 2	Relationship
Kudrin, Aleksey Leonidovich	98143	Person (SO)	Board Member (BRD)	Friend
Reyman, Leonid Dododzhonovich	98153	Person (SO)	Board Member (BRD)	Friend
Ivanov, Sergei Borisovich	98155	Person (SO)	Board Member (BRD)	Friend
Gref, German Oskarovich	98156	Person (SO)	Board Member (BRD)	Associate
Chayka, Yuriy Yakovlevich	98165	Special Interest Person (SIP)	Sanctions Lists	Associate
Brycheva, Larisa Igorevna	99123	Person (SO)	Board Member (BRD)	Associate
Patrushev, Nikolai Platonovich	99141	Special Interest Person (SIP)	Sanctions Lists	Friend
Chemezov, Sergei	99202	Person (SO)	Board Member (BRD)	Friend
Cherkesov, Viktor Vasilevich	100875	Special Interest Person (SIP)	Sanctions Lists	Friend
Abramovich, Roman Arkadevich	148369	Special Interest Person (SIP)	Other Official Lists	Associate
Deripaska, Oleg Vladimirovich	165156	Special Interest Person (SIP)	Sanctions Lists	Friend
Levaev, Lev Avnerovich	169126	Relative or Close Associate (RCA)		Friend
Putina, Katerina Vladimirovna	170315	Special Interest Person (SIP)	Sanctions Lists	Daughter

Roles

	Occupation Category	Since Date	To Date
Primary Occupation	President of Russia	07/05/2012	
Previous roles	Prime Minister of Russia	08/05/2008	07/05/2012
	Acting President of Russia	31/12/1999	07/05/2000
	First Deputy Head, Presidential Administration	05/1998 12/05/1995	25/07/1998 1996
	Member, Council, Our Home – Russia (NDR)	05/2008 16/08/1999	05/2012 31/12/1999
	Chairman, Supervisory Board, Bank For Development and Foreign Economic Affairs (Vnesheconombank)	08/03/1997 07/05/2008 03/1994	05/1998 26/05/2012 03/1996
	Prime Minister of Russia	25/07/1998	16/08/1999
	Deputy Head, Presidential Administration	07/05/2000	07/05/2008
	Chairman, United Russia (ER)		



Uplatňovanie medzinárodných sankcií



AML WLF Customer Filtering									
Filter by all fields...									
	Item ID	Item Date	Score	Job ID	Job Name	Job Type	Search Configuration Name	Hits Highlights	
	WLF101-47...	11/10/2023	70	01-47345	Batch_CF_process_101_SAN_INC_FULL	Scheduled Batch Scan	FACTIVA_101_SAN	Watch List: FACTIVA_SAN; Entry ID: 12036139; Entity Type: ORGANIZATION; Match Type: NAME;	
	WLF101-47...	11/10/2023	73	01-47345	Batch_CF_process_101_SAN_INC_FULL	Scheduled Batch Scan	FACTIVA_101_SAN	Watch List: FACTIVA_SAN; Entry ID: 11578072; Entity Type: ORGANIZATION; Match Type: NAME;	
	WLF101-47...	11/10/2023	78	01-47345	Batch_CF_process_101_SAN_INC_FULL	Scheduled Batch Scan	FACTIVA_101_SAN	Watch List: FACTIVA_SAN; Entry ID: 11725287; Entity Type: ORGANIZATION; Match Type: NAME;	
	WLF101-47...	11/10/2023	78	01-47340	Batch_CF_process_101_SAN_FULL_INC	Scheduled Batch Scan	FACTIVA_101_SAN	Watch List: FACTIVA_SAN; Entry ID: 13178692; Entity Type: ORGANIZATION; Match Type: NAME;	
	WLF101-47...	11/10/2023	78	01-47340	Batch_CF_process_101_SAN_FULL_INC	Scheduled Batch Scan	FACTIVA_101_SAN	Watch List: FACTIVA_SAN; Entry ID: 13178692; Entity Type: ORGANIZATION; Match Type: NAME;	
	WLF101-47...	11/10/2023	78	01-47340	Batch_CF_process_101_SAN_FULL_INC	Scheduled Batch Scan	FACTIVA_101_SAN	Watch List: FACTIVA_SAN; Entry ID: 13178692; Entity Type: ORGANIZATION; Match Type: NAME;	
	WLF101-473...	11/09/2023	78	01-47322	Batch_CF_process_101_SAN_FULL_INC	Scheduled Batch Scan	FACTIVA_101_SAN	Watch List: FACTIVA_SAN; Entry ID: 2901030; Entity Type: ORGANIZATION; Match Type: NAME;	
	WLF101-473...	11/09/2023	78	01-47322	Batch_CF_process_101_SAN_FULL_INC	Scheduled Batch Scan	FACTIVA_101_SAN	Watch List: FACTIVA_SAN; Entry ID: 2901030; Entity Type: ORGANIZATION; Match Type: NAME;	
	WLF101-472...	11/07/2023	78	01-47296	Batch_CF_process_101_SAN_FULL_INC	Scheduled Batch Scan	FACTIVA_101_SAN	Watch List: FACTIVA_SAN; Entry ID: 13178707; Entity Type: ORGANIZATION; Match Type: NAME; Watch List: F	
	WLF101-472...	11/05/2023	130	01-47269	Batch_CF_process_101_PEP_FULL_FULL	Scheduled Batch Scan	FACTIVA_101_PEP	Watch List: FACTIVA_PEP; Entry ID: 12922552; Entity Type: PERSON; Match Type: NAME;	
	WLF101-472...	11/05/2023	130	01-47269	Batch_CF_process_101_PEP_FULL				
	WLF101-472...	11/05/2023	98	01-47269	Batch_CF_process_101_PEP_FULL				
	WLF101-472...	11/05/2023	130	01-47269	Batch_CF_process_101_PEP_FULL				
	WLF101-472...	11/05/2023	130	01-47269	Batch_CF_process_101_PEP_FULL				
	WLF101-472...	11/05/2023	130	01-47269	Batch_CF_process_101_PEP_FULL				
	WLF101-472...	11/05/2023	99	01-47269	Batch_CF_process_101_PEP_FULL				
	WLF101-472...	11/05/2023	106	01-47269	Batch_CF_process_101_PEP_FULL				
	WLF101-472...	11/05/2023	130	01-47269	Batch_CF_process_101_PEP_FULL				
	WLF101-472...	11/05/2023	130	01-47269	Batch_CF_process_101_PEP_FULL				
	WLF101-472...	11/05/2023	130	01-47269	Batch_CF_process_101_PEP_FULL				

Alerts: WLF101-4734501-4735392 (Ready)

Next steps

Job Details

Job Name:Batch_CF_process_101_SAN_INC_FULL

Score:70

Number of Hits:1

Job ID:01-47345

Alert Date Time:10/11/23 16:20:48

Party Details

Party Name:

Entity Type:Organization

Party Key:101950792509

Address:

Date of Birth:

ID:

Country of Birth:

Nationality Country:SK; SK; SK; SK;

Gender:

Aliases:

Additional Party Data

Hit #1 : International Investment Hotels Holdings A.S.

Watch List:FACTIVA_SAN

Entry ID:12036139

Score:70.0

Keywords:US-OFAC; Active;

Match Type:NAME

Entity Type:ORGANIZATION

Categories:Special Interest Entity (SIE)-Sanctions Lists; Special Interest Entity (SIE)-Sanctions Control and Ownership-OFAC Related - Control;

Entry Update Date:04/02/22

List Update Date:09/11/23

Nationality Countries:SK

Entry Created Date:04/02/22

Aliases

Renta A.S.

International Investment Hotels Holding A.S.

International Investment Hotels Holding

Company Identification No. (Registration Number Country of Issue: Slovakia): 35873990

DUNS Number (): 887773138

National Tax No. (Country of Issue: Slovakia): 2021969268

Related OFAC Program ID (): GLOMAG

Related OFAC Unique ID (): 28055

Date and Places of Birth

Age:

Age as of Date:

Date and Place of Birth:

Bratislava,SK

Linked To:

Additional Hit Details



§ 32 Priestupky

Kto poruší povinnosť zachovať mlčanlivosť podľa § 18 - možno uložiť pokutu až do 3319€

§ 33 iné správne delikty

a) finančná spravodajská jednotka môže uložiť právnickej osobe a fyzickej osobe – podnikateľovi za nesplnenie alebo porušenie niektorej z povinností ustanovených týmto zákonom v § 10 ods. 1 až 4 a 6, § 12, § 14 až 17, § 19 ods. 2 až 4, § 21, § 24 ods. 1 a 2 pokutu do výšky dvojnásobku neoprávneného prospechu, ak je takýto neoprávnený prospech možné určiť, alebo **do výšky 1 000 000 eur**,

b) finančná spravodajská jednotka môže uložiť banke alebo finančnej inštitúcii za nesplnenie alebo porušenie niektorej z povinností ustanovených v odseku 1 pokutu **do 5 000 000 eur alebo do 10 % z celkového ročného obratu** podľa poslednej riadnej účtovnej závierky, podľa toho, ktorá z týchto hodnôt je vyššia; ak je banka alebo finančná inštitúcia súčasťou konsolidovaného celku, pokutu do 10 % z celkového ročného obratu podľa poslednej konsolidovanej účtovnej závierky konsolidovaného celku

c) Pri určovaní výšky pokuty finančná spravodajská jednotka **prihliada na závažnosť, dĺžku trvania protiprávneho konania a jeho následky**, ak ich možno určiť, úroveň súčinnosti poskytnutej povinnou osobou pri kontrole, veľkosť a povahu podnikateľskej činnosti povinnej osoby a opakované neplnenie alebo porušovanie povinností ustanovených týmto zákonom alebo na jeho základe.

d) pokutu podľa odsekov 1 až 3 možno **uložiť do troch rokov** odo dňa, keď porušenie povinnosti finančná spravodajská jednotka zistila, **najneskôr do siedmich rokov** odo dňa, keď k porušeniu povinnosti došlo.

Kontakt

Branislav Kozmer
Odbor Compliance
branislav.kozmer@allianz.sk
+421907779416

[AZ SK Compliance | Allianz Connect](#)

Ďakujem

