

# 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.

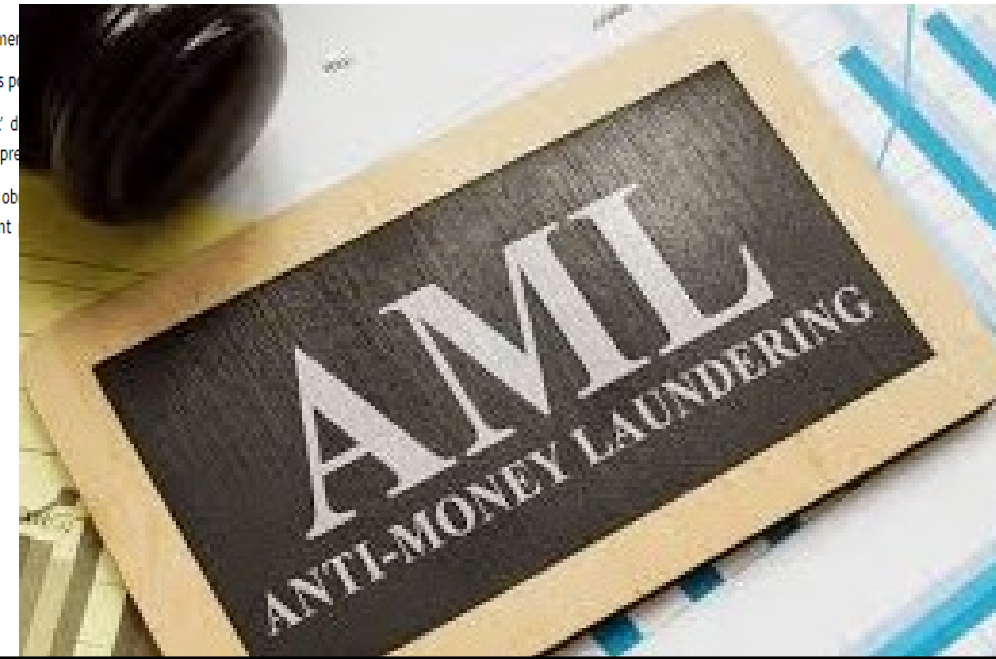
Tieto subjekty sú tiež vystavené riziku zneužitia pre nelegálne účely, a preto je dôležité, aby mali primerané rámce na zabezpečenie sledovateľnosti, transparentnosti a bezpečnosti ich finančných operácií.

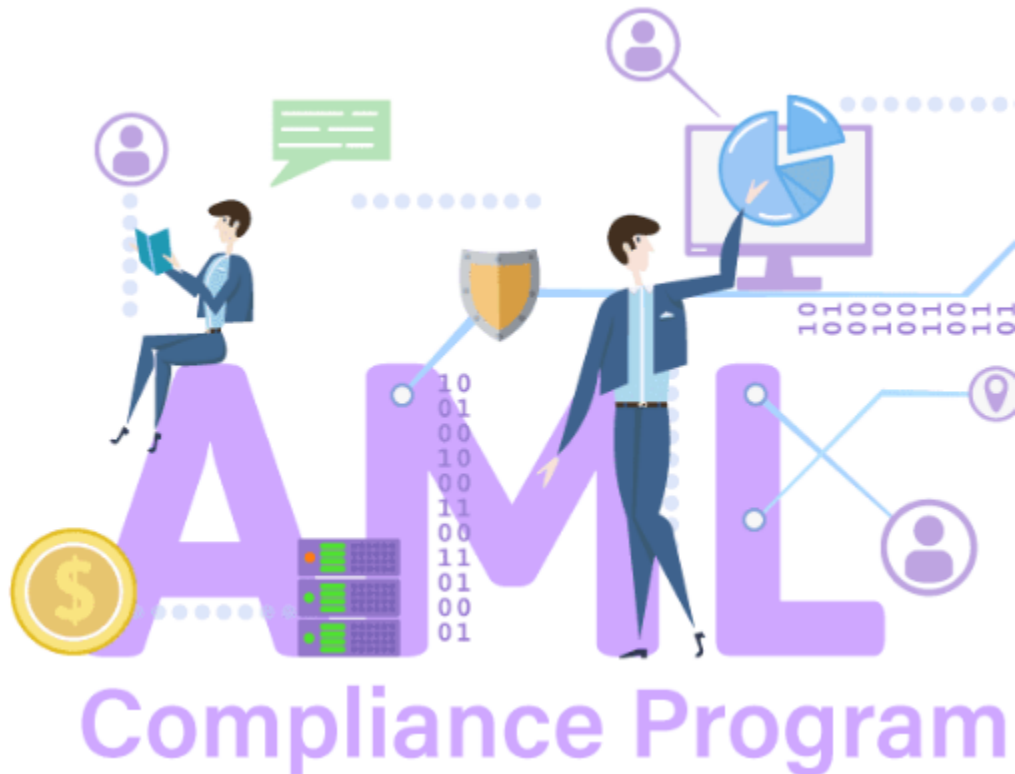
Nebankový sektor je často považovaný za rizikovejší v porovnaní s bankovým sektorom.

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,<sup>2)</sup>
- b) finančná inštitúcia, ak nie je bankou, ktorou je
  1. centrálny depozitár cenných papierov,<sup>4)</sup>
  2. burza cenných papierov,<sup>5)</sup>
  3. komoditná burza,<sup>6)</sup>
  4. správovská spoločnosť a depozitár,<sup>7)</sup>
  5. obchodník s cennými papiermi,<sup>8)</sup>
  6. finančný agent, finančný poradca<sup>9)</sup> okrem výkonu činností súvisiacich s neživotným poistením,
  7. zahraničný subjekt kolektívneho investovania,<sup>10)</sup>
  8. poisťovňa pri vykonávaní poisťovacej činnosti v životnom poistení,<sup>11)</sup>
  9. dôchodková správovská spoločnosť,<sup>13)</sup>
  10. doplnková dôchodková spoločnosť,<sup>14)</sup>
  11. právnická osoba alebo fyzická osoba oprávnená vykonávať zmeny,<sup>15)</sup>
  12. právnická osoba alebo fyzická osoba oprávnená obchodovať s p<sup>16)</sup>
  13. právnická osoba alebo fyzická osoba oprávnená vykonávať d<sup>17)</sup> finančný prenájom alebo iné finančné činnosti podľa osobitného pre<sup>18)</sup>
  14. platobná inštitúcia,<sup>19a)</sup> poskytovateľ platobných služieb v ob<sup>19b)</sup> poskytovateľ služieb informovania o platobnom účte,<sup>19ab)</sup> agent<sup>19c)</sup> inštitúcia elektronických peňazí,<sup>19c)</sup>





(1) Povinná osoba je povinná písomne vypracovať a aktualizovať program vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii a financovaniu terorizmu (ďalej len „program“) v štátnom jazyku<sup>50</sup>) s ohľadom na vlastnú organizačnú štruktúru, veľkosť povinnej osoby a predmet činnosti tak, aby jeho obsah a zameranie umožňovali povinnej osobe a jej zamestnancom plniť povinnosti zamerané proti legalizácii a financovaniu terorizmu podľa tohto zákona. Povinná osoba je povinná aktualizovať program najmä v súvislosti so zmenou predmetu činnosti povinnej osoby alebo pred začatím poskytovania nových produktov, ak zmena predmetu činnosti alebo začatie poskytovania nových produktov môže mať vplyv na zvýšenie rizika legalizácie alebo financovania terorizmu, ako aj v súvislosti s novelizáciou všeobecne záväzného právneho predpisu upravujúceho činnosť povinnej osoby v oblasti ochrany pred legalizáciou a financovaním terorizmu. Program schvaľuje štatutárny orgán povinnej osoby.

(2) Program musí obsahovať

- a) prehľad konkrétnych foriem neobvyklých obchodných operácií 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 podľa § 20a,
- d) postup pri posudzovaní, či je pripravovaný alebo vykonávaný obchod neobvyklý,
- e) postup od zistenia neobvyklej obchodnej operácie po jej neodkladné ohlásenie finančnej spravodajskej jednotke, vrátane postupu a zodpovednosti zamestnancov, ktorí neobvyklú obchodnú operáciu posudzujú,
- f) postup pri zdržaní neobvyklej obchodnej operácie podľa § 16,
- g) postup pri uchovávaní údajov podľa § 19,
- h) určenie osoby, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s finančnou spravodajskou jednotkou, s uvedením jej mena, priezviska a pracovného zaradenia; ak takouto osobou nie je štatutárny orgán alebo člen štatutárneho orgánu, táto osoba musí byť vedúcim zamestnancom, musí mať možnosť priamej komunikácie so štatutárnym orgánom a dozorným orgánom a musí mať prístup k informáciám a dokladom, ktoré povinná osoba získala pri vykonávaní starostlivosti vo vzťahu ku klientovi,
- i) spôsob zabezpečenia ochrany zamestnanca, ktorý zisťuje neobvyklé obchodné operácie,
- j) obsah a harmonogram odbornej prípravy zamestnancov, ktorí môžu pri svojej práci prísť do styku s neobvyklou obchodnou operáciou,
- k) spôsob vykonávania kontroly dodržiavania programu a povinností vyplývajúcich z tohto zákona pre povinnú osobu; ak je to opodstatnené veľkosťou a povahou povinnej osoby, je povinná zriadiť na účel vykonávania tejto kontroly nezávislý útvar, ktorý je priamo podriadený štatutárnemu orgánu povinnej osoby.

**System vnútorných zásad,  
postupov a kontrolných  
opatrení k naplneniu povinností  
v oblasti AML  
(poistné zmluvy, kontrola a identifikácia)**

# PROGRAM AML V ASP

Program AML obsahuje množstvo komponentov, vrátane nasledujúcich:

Interné normy,  
upravujúce daný  
process AML



Spôsoby ako  
nahlásiť NOO či  
iné podozrenia



Efektívny systém  
riadenia rizík  
zahŕňajúci  
hodnotenie AML  
rizík



Školenie,  
informovanosť k  
agende AML

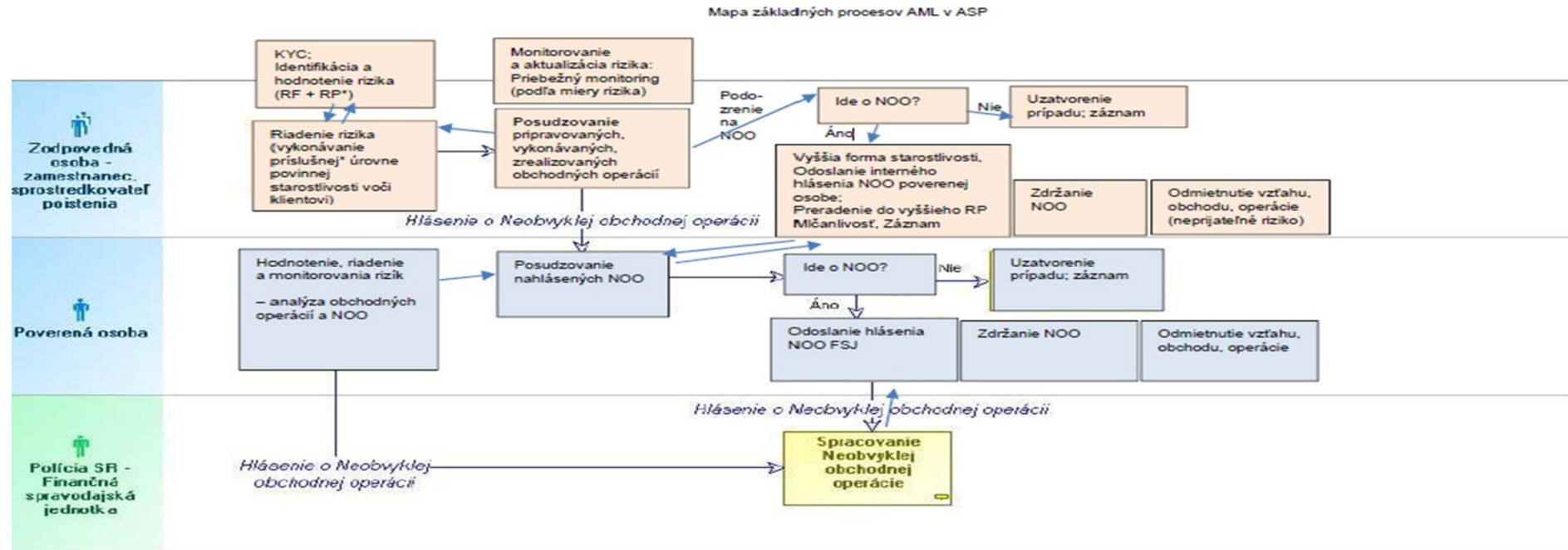


Posúdenie a  
preverenie



# 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: vykonanie 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 – 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).
- 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 – 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 nevyvetlia 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 <ul style="list-style-type: none"> <li>• pre PEP a pre osoby z vysokorizikových krajín povinne;</li> <li>• ak na základe posúdenia rizík predstavuje niektorý z klientov, z druhov obchodu alebo konkrétny obchod vyššie riziko ML/FT)</li> </ul>
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 <b>identifikácie</b> prostredníctvom ďalších dokumentov a vykonanie ďalších opatrení na <b>overenie</b> 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 <b>potvrdenie</b> 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 poisťného prostredníctvom <b>banky a doklad</b> 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 poisťníka 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





# AML – ALLIANZ JURISDICTION INDEX



- v podmienkach ASP je zvýšeným rizikovým profilom zjednodušene každá iná krajina ako EU (tretia krajina), resp. krajina (aj z EU), o ktorej je známe, že nedostatočne alebo vôbec neuplatňuje opatrenia zamerané na ochranu pred ML/FT.

- index krajín a ich hodnotenia, pokiaľ ide o ich režimy AML / CTF a mieru rizika finančnej kriminality, ktorú predstavujú, ako je uvedené v indexe alebo zozname poskytnutom povinným osobám AML útvaram na skupinovej úrovni.

Tento index predstavuje minimálny rozsah vysokorizikových jurisdikcií v rámci skupiny Allianz. V prípade lokálnych alebo regionálnych špecifík treba zohľadniť aj príp. lokálne určené vysokorizikové jurisdikcie. V prípade rozporu medzi skupinovým AJI indexom a lokálnemu hodnoteniu rizík či regulačných požiadaviek, treba kontaktovať Group AML Office.

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

Expert Edition 2023				Allianz Jurisdiction Index										Other Risk Factors									
Country	ISO Code	FATF 4	Round	Weight	Overall Score (0-10)	ML/TF Risk	FATF Mutual Eval	Financial Secrecy Index	US International Trade	Trafficking In persons	Environmental Crime	Corruption Risk	TI Corruption Control	TRACED Liberty Risk	Financial Transparency	WB - Corporate Transp	WEF GCR Strength	WEI IAI (AI)	Public Transparency	Open Budget Index	Political Disrupt	Transparency	
				7,23	65,00%	N/A	2022	2022	2022	2021	10,00%	2022	2022	10,00%	2019	2019	2021	5,00%	2021	2022	2021	10,	
South Sudan	SS			High	8,6	8,61				10	7,22	8,54	8,7	8,38	9	10	8	8,75	8,5	8,5	9	8	
The Democratic Republic Of The Congo	CD	*		High	8,33	8,81	9,19			6,67	8,33	8,17	8	8,33	7,28	10	6,05	7	7,1	5,8	7,5	8	7
Haiti	HT	*		High	8,25	8,7	9,33		10	6,67	5	8,32	8,3	8,33	7,63	10	7,27	6	5,75	2,5	9	7	
Afghanistan	AF			High	8,23	8,49	8,47		10	10	5,56	7,64	7,6	7,68	10	10		4,1	5,7	2,5	7	7	
Myanmar	MM	*		High	8,02	8,2	7,88		10	10	6,85	6,88	7,7	6,06	9,5	10	9	6	7	2	9	7	
Equatorial Guinea	GQ			High	7,72	7,36	7,64			6,67	6,11	8,77	8,3	9,24	10	10		5	10	0	8	8	
Iran	IR			High	7,72	8,4			10	10	5,19	7,64	7,5	7,78	6,41	8	5,61	4		4		6	
Mozambique	MZ	*		High	7,71	8,26	8,78		10	3,33	7,78	6,96	7,4	6,52	7,43	10	6,37	7	5,17	5,5	2	8	6
Republic Of Congo	CG	*		High	7,68	7,7	8,61			3,33	5,74	8,09	7,9	8,28	8,5	10		7	7,33	6,67	8	6	
Chad	TD			High	7,66	7,48	8,19			6,67	3,33	8,19	8,1	8,28	8,14	10	7,29	8	8,47	9,4	8	7	
Venezuela	VE	*		High	7,61	7,63	8,58	5,04	10	10	4,07	8,44	8,6	8,28	6,23	9	4,85	7	10	4	8	8	
Comoros	KM			High	7,55	7,52	8,37			6,67	2,41	7,82	8,1	7,53	9	10	8	9,33	10	10	8	5	
Laos	LA			High	7,55	8,08	8,87		10	3,33	5,37	6,65	6,9	6,41	6,83	10	5,15	7	7		7	8	
Guinea-Bissau	GW	*		High	7,54	8,13	8,39			10	4,44	7,23	7,9	6,57	8	8	8	4,5		0	9	5	
Madagascar	MG	*		High	7,45	7,96	8,27			6,67	7,04	6,9	7,4	6,41	6,5	10	5	6	6,77	7,3	6	7	5
Iraq	IQ			High	7,42	7,37	8,37			3,33	4,44	7,56	7,7	7,42	9	9		5,7	9,4	2	6	6	
Somalia	SO			High	7,38	6,76				10	3,52	8,59	8,8	8,38	9	10	8	8,5	8		9	8	
Mali	ML	*		High	7,35	7,6	8,02			6,67	5,56	7,52	7,2	7,83	6,58	8	6,17	6	7,4	9,2	6	7	6
Gabon	GA			High	7,33	7,48	7,85			6,67	5,74	7,37	7,1	7,63	7,27	10	5,91	6,67		6,67		6	
Central African Republic	CF			High	7,28	7,08	7,54			3,33	7,59	8,04	7,6	8,48	8,5	10		5,17		3,33	7	7	
Cambodia	KH	*		High	7,25	7,39	6,96			10	7,78	7,77	7,6	7,93	6,79	10	5,58	6	6,23	6,7	4	8	6
Liberia	LR			High	7,24	7,65	8,44	7,18	10	3,33	5,56	7,01	7,4	6,62	8,5	10	7	4,17	5,5	0	7	5	
Libya	LY			High	7,2	8,85				10	3,7	8,12	8,3	7,93	10	10		2,5		2,5		8	
Cayman Islands	KY	*		High	7,17	7,17	5,95	9,08	10														
Yemen	YE			High	7,17	6,61	6,52			10	3,89	8,27	8,4	8,13	8,33	10	7,17	9	9	10	8	9	7
Korea, North	KP			High	7,09	6,48				10	2,96	9,05	8,3	9,8									9
Suriname	SR	*		High	7,07	8,02	8,78		10	3,33	5,37	5,9	6	5,81	9	9		0		0		3	
Sao Tome and Principe	ST			High	7,05	7,34	8,26				0,93	5,25	5,5	5	8,5	10	7	3,97	6,9	0	5		
Vietnam	VN	*		High	7,05	7,79	7,37	8,4	10		6,67	5,53	5,8	5,25	5,45	5	5,68		5,6	5,6		6	
Guinea	GN			High	7,04	7,64	8,13			6,67	5,19	6,88	7,5	6,26	6,13	10	4,25	6	3,5	0	7	5	
Togo	TG	*		High	7,03	7,43	8,33			3,33	5,19	6,78	7	6,57	7,5	8	7	4,97	6,9	2	6	5	
Angola	AO	*		High	7	7,12	7,53	7,71			3,33	6,3	6,86	6,7	7,02	8,34	10	7,51	3,5	7	0	6	



# 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 priezvisko/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

## Poisťovateľ

**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 Xxxxxxxxx Titul  
**Dátum narodenia** XX. XX. XXXX  
**Adresa trvalého pobytu** XXXXXXXXXXXXXXXX  
**Email** xxx.xxx@xxx.xx  
**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 poisťníka\*** SKXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
**Číslo účtu inej osoby ako poisťníka** SKXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX  
**Meno majiteľa účtu** Xxxxx Xxxxx  
**Vzťah majiteľa účtu k poisťníkovi** XXXXXXXXXXXXXXXX  
**Dôvod, pre ktorý je použitý účet inej osoby ako poisťníka** XXXXXXXXXXXXXXXX  
**Účel a plánovaná povaha obchodu alebo obchodného vzťahu** Plánujem realizovať časté mimoriadne vklady, resp. čiastočné odkupy, príp. poisťnú zmluvu predčasne ukončiť

**Miesto a dátum** XXXXXXXXXXX, DD. MM. YYYY

podpis klienta

I/SM/7/N\_přítaha\_č\_10a

DD. MM. YYYY

Váš finančný agent  
Meno priezvisko/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 poisťnej zmluvy/poisťnou 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 zákonnom 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 poisťného na túto poisťnú 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  
Ziskateľské číslo  
Miesto, dátum

## Schvaľovateľ podľa bodu 2

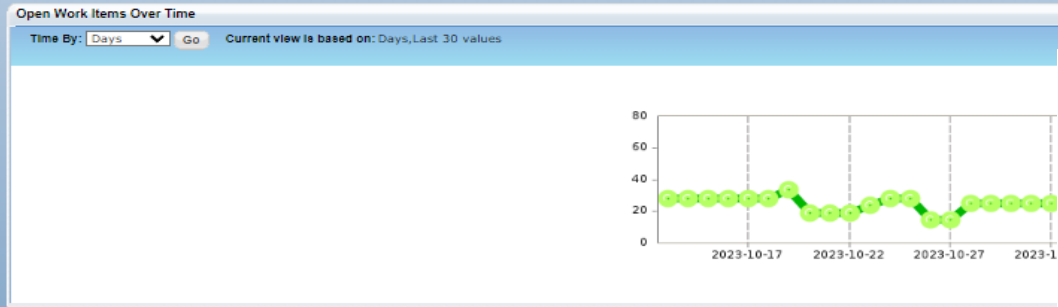
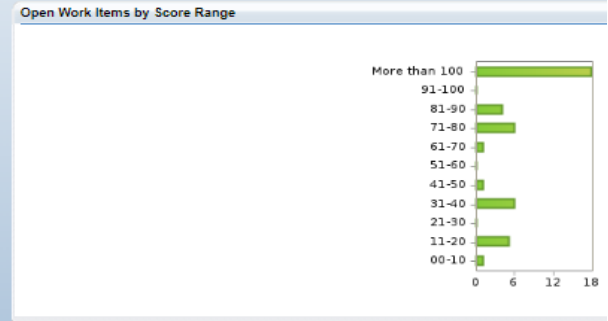
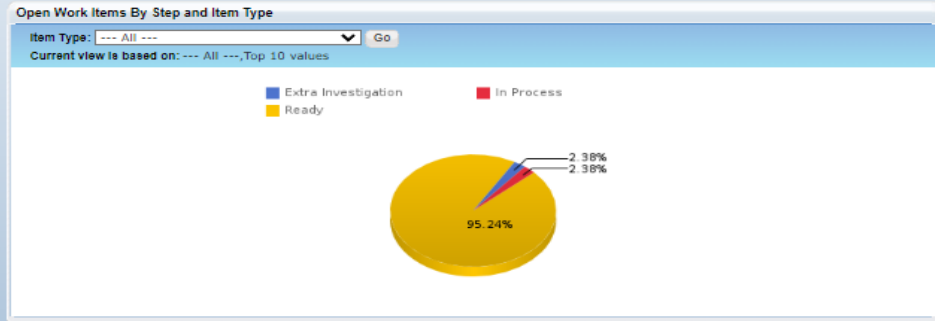
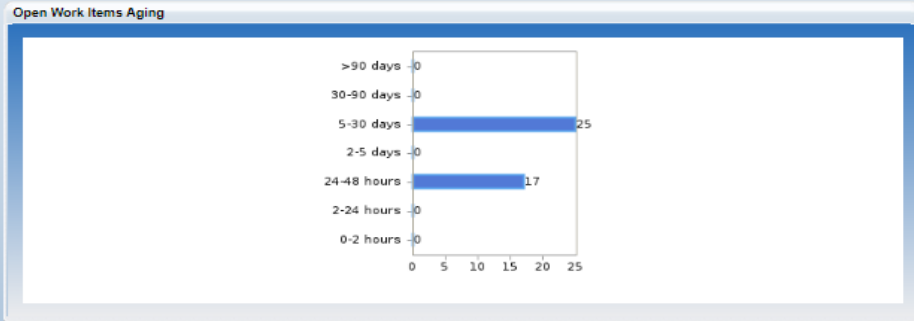
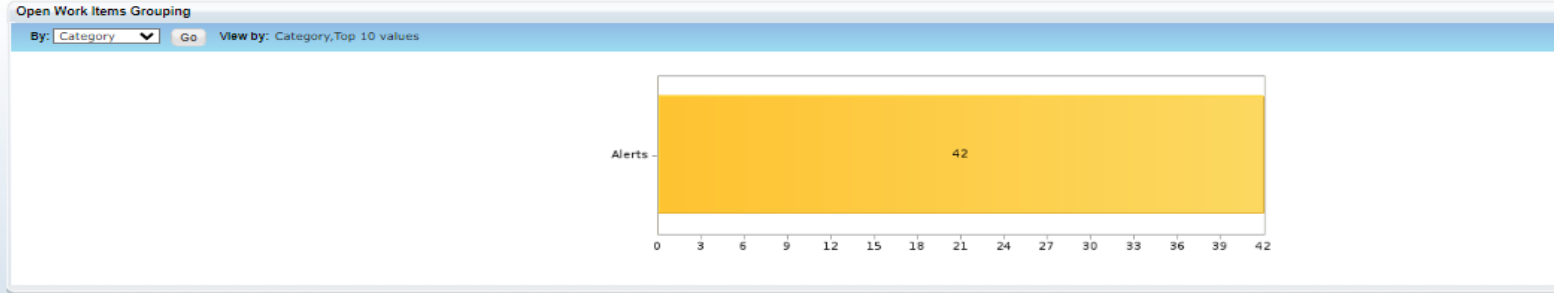
Meno Priezvisko  
Funkcia  
Miesto, dátum

Operations Work Items

Period:  and  Business Unit:  Include Descendants:  Yes  No

**Totals For Work Items**

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



# 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	[REDACTED]	276	Ready	First time risk scored	High Risk Client	High Risk Client
AML_CDD_01_117800	11/03/2023	101955119718	[REDACTED]	324	Ready	First time risk scored	High Risk Client	High Risk Client

Alerts: AML\_CDD\_01\_117802 (Ready)

Next steps

Customer Record - Alert: AML\_CDD\_01\_117802 As of: 2023-11-10 08:13:28

Customer Highlights

Customer Key:	101955175022	Customer Name:	[REDACTED]	Record Date:	2023-11-10
Customer Score:	275.64	Risk Level:	High	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

Customer Record - Alert: AML\_CDD\_01\_117802 As of: 2023-11-10 08:13:28

Customer Highlights

Customer Key:	101955175022	Customer Name:	[REDACTED]	Record Date:	2023-11-10
Customer Score:	275.64	Risk Level:	High	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 Capital Score: 275.64



# AML - SAM Party Activity Daily



AML-SAM Party Activity Daily

Filter by all fields...

Item ID	Item Date	Score	Entity Number	Entity Name	Entity Type	Prior Alerts	Alert Rules	Step	Alert Accounts
<input checked="" type="checkbox"/> SAM1-68929	10/27/2023	85	101351003	[REDACTED]	Individual	0 Prior Alerts	3 rules participated in the alert	Ready	1 Alert Accounts
<input type="checkbox"/> SAM1-68928	10/24/2023	90	101869277772	[REDACTED]	Individual	0 Prior Alerts	2 rules participated in the alert	Ready	1 Alert Accounts
<input type="checkbox"/> SAM1-68927	10/24/2023	40	101859893252	[REDACTED]	Individual	0 Prior Alerts	Excessive Outgoing High Risk Fund...	Ready	1 Alert Accounts
<input type="checkbox"/> SAM1-68926	10/24/2023	80	101854194911	[REDACTED]	Individual	0 Prior Alerts	2 rules participated in the alert	Ready	2 Alert Accounts
<input type="checkbox"/> SAM1-68925	10/24/2023	40	101243569	[REDACTED]	Individual	0 Prior Alerts	Excessive Outgoing High Risk Fund...	Ready	1 Alert Accounts
<input type="checkbox"/> SAM1-68924	10/23/2023	90	101954845912	[REDACTED]	Individual	0 Prior Alerts	2 rules participated in the alert	Ready	1 Alert Accounts
<input type="checkbox"/> SAM1-68923	10/23/2023	40	101869296163	[REDACTED]	Individual	0 Prior Alerts	Surrenders Within Short Period After...	Ready	1 Alert Accounts
<input type="checkbox"/> SAM1-68922	10/23/2023	85	101859476297	[REDACTED]	Individual	1 Prior Alerts	3 rules participated in the alert	Ready	1 Alert Accounts
<input type="checkbox"/> SAM1-68921	10/23/2023	40	101853966589	[REDACTED]	Individual	0 Prior Alerts	Surrenders Within Short Period After...	Ready	1 Alert Accounts
<input type="checkbox"/> SAM1-68920	10/23/2023	40	101346078	[REDACTED]	Individual	0 Prior Alerts	Excessive Outgoing High Risk Fund...	Ready	1 Alert Accounts



Alerts: SAM1-68929 (Ready)

Next steps

Workflow Details

Item 1 of 60

Party Activity Daily

Alert ID: SAM1-68929    Alert Date: 2023-10-27    Alert Score: 85

Party No: 101351003    Party Name: [REDACTED]    Party Key: 101351003

Party Currency: [EUR]    Region Currency: N/A

Alert Details    Transactional Activity    Related Entities

Model Information				Threshold Information			Calculated Information	
Model	Rule Description						Score	
<input type="checkbox"/> AML-EFC	High Focus: New Account						5	
	Date	Entity Type	Entity Key	Detection	Period	Total Value	Score	
	2023-10-27	Account	1011036609210	90 days since opening		Open Date: 2023-09-20	5	
<input type="checkbox"/> AML-EFT	Excessive Daily Incoming Fund Transfers						40	
	Date	Entity Type	Entity Key	Detection	Period	Total Value	Score	
<input type="checkbox"/>	2023-10-27	Account	1011036609210	€10,000.00	1 During Last 1 day	Recurrences: 1	40	
<input type="checkbox"/> AML-EFT	Excessive Incoming High Risk Fund Transfers						40	
	Date	Entity Type	Entity Key	Detection	Period	Total Value	Score	
<input type="checkbox"/>	2023-10-27	Account	1011036609210	€10,000.00	1 During Last 1 day	Recurrences: 1	40	

Prior Alerts



Home

Logged in as: branislav.kozmer@allianz.sk [logout](#)

[? CARA UPDATES](#)


[? How to use CARA](#)

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

Please select one or more Data Sources


**Sanctions Check**

This data source is not available for individuals / IMO Number



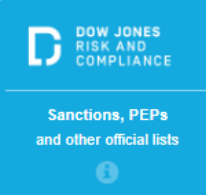
Company Information

This data source is not available for individuals




Company Financial Data

This data source is not available for individuals / IMO Number



Sanctions, PEPs and other official lists



Company Adverse Media

**CARA - Results**

Profile ID: 11707728 - 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 Type	Date
Date of Birth		18/09/1977
Dates Information		

Sanction Lists	List Name	List Provider Code	Since	to
Other Official Lists	List Name	List Provider Code	Since	to

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

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	12268039	Relative or Close Associate (RCA)		Son

Results for »Matúš Vallo«

Results for Matúš Vallo

(De)select all Politically Exposed Person

Type	Name	Person / Entity	Country
<span style="background-color: green; color: white; padding: 2px;">PEP</span>	Vallo, Matúš	Person	Slovakia



# **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, dôvernosť, otvorená komunikácia a včasné hlásenie podozrivých transakcií.

## 3. Zdieľanie informácií:

Zahŕňa 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.

# NBS – Legislatíva, Stanoviská, Dožiadania



## Národná legislatíva

← Legislatíva

Národná legislatíva

Právo Európskej únie

Dohody o spolupráci

UŽITOČNÉ ODKAZY

Sprivodca právnymi predpismi →

Materiály na pripomienkové konanie →

Materiály na konzultáciu →

Usmernenia európskych orgánov dohľadu prijaté NBS →

Názov / číslo dokumentu

Zadajte hľadaný výraz

Oblasť úpravy

Typ dokumentu

Legalizácia príjmov z trestnej čin... X X v

--Vyberte--

X Vymazať filter

NÁZOV / ČÍSLO DOKUMENTU

Zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činy a 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 činnosti a 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 po ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním**



Národná banka Slovenska  
Imricha Kervaša 1  
812 25 Bratislava  
T. +421 2 57 87 11 11  
E. www.nbs.sk

31.05.2022

Prílohy: 5 Číslo správy: 624401/18

Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.  
predstavenstvo spoločnosti  
Dostojevského rad 4  
815 74 Bratislava

→ Komur

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 na finančnom 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 SII (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

riadiťka odboru  
dohľadu nad poisťovníctvom  
a dôchodkovým sporením

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 postupov<sup>1)</sup> (ďalej len „technológia“).
2. Pred začatím používania technológie je osoba, ktorou je dohliadaný subjekt, žiadajúci o povolenie na výkon činnosti podliehajúcej dohľadu NBS alebo podľa osobitného zákona<sup>2)</sup> (ďalej spoločne len „dohliadaný subjekt“), potrebné vyhodnotiť, či takouto technológiou je možné vykonať identifikáciu klienta - fyzickej osoby bez jej fyzickej prítomnosti na základe z hľadiska dôveryhodnosti výsledku overenia obdobná overeniu z prítomnosti. Dohliadaný subjekt musí pri identifikácii a overovaní identifikácie klienta vzhľadom na okolnosti vykonávania obchodu a bezpečnostné riziká používať technické prostriedky.

#### 1 Príloha

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

# Finančná spravodajská jednotka – usmernenia

Sekcie MV SR

Hľadaný výraz

Úvodná stránka MV SR Polícia

Polícia / Polícia / Prezídium Policajného 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 overeniu zákona č. 297/2008 Z.z. (PDF, 199 kB)
- Usmernenie Program vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii a financovaniu terorizmu (I)
- 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 poistným 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 zákona

## 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:

- zákonné podmienky na vykonanie konkrétneho druhu starostlivosti (vyplývajú zo zákona, napr. pri základnej starostlivosti ide o § 10 ods. 2 písm. a) až f) zákona),
- 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),
- kto za povinnú osobu starostlivosť vo vzťahu ku klientovi vykonáva,
- spôsob získavania predpísaných informácií, resp. vykonávania predpísaných opatrení,
- 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 – účinnosť hlásení NOO

Allianz - Slove

Váš list číslo/zo dňa

Naše číslo

Vyt

Vec

Účinnosť hlásenia o neobvyklých obchodných operáciách a postup  
-zaslanie

V zmysle § 26 ods. 2 písm. i) zákona č. 297/2008 Z.z. c  
príjmov 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 priezviska)

dátumu narodenia, št. príslušnosť a krajina vydania pasu, príp.  
doklady cudzincov)

identifikácii všetkých produktov povinnej osoby v časti „C“<sup>1</sup>, 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 a  
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:

nezisťovanie 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  
finančných prostriedkov pri zrušení poisťného vzťahu s klientom

nedostatočnej charakteristiky skutkového deja - nezrozumiteľnosť dejovej  
linie“odrážkovitý/nerezrozumiteľný“ 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 / NCOCDK)

OČTK (OR PZ / KR PZ / NAKA / NCOCDK)

NAKA Východ

štátnym orgánom § 26 ods. 3 AML zákona

zahraničnú FIU

## b)

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

## § 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 nespĺnenie 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 nespĺnenie 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.



# **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*

(príkaz 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)

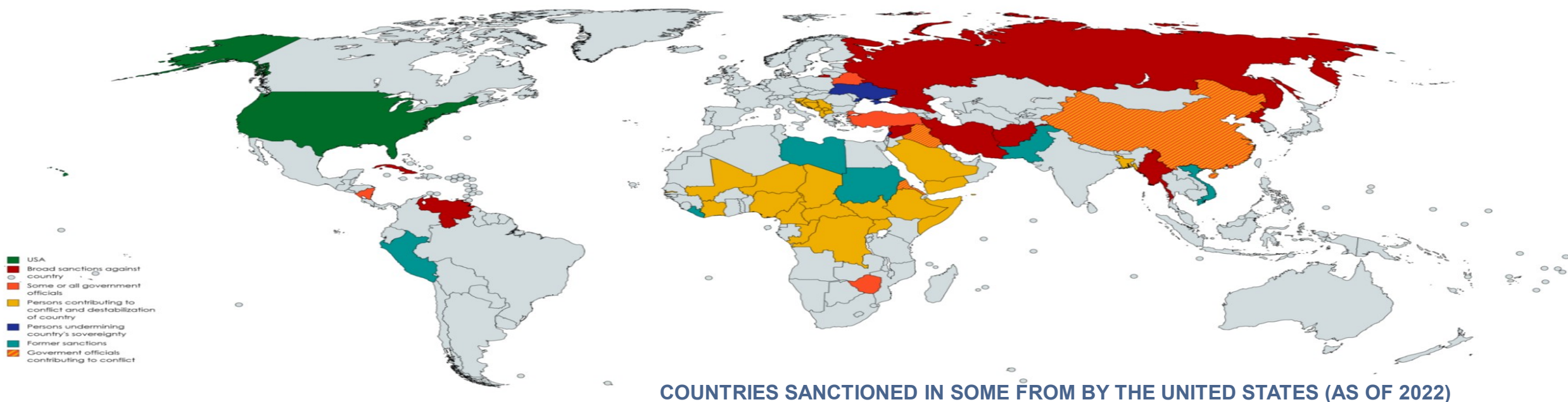
- Vzhľadom k politickému vývoju na **Ukrajine a v Rusku** a ich geografickej blízkosti so SR existuje zvýšené riziko aj pri obchodoch, ktoré majú súvis s týmito krajinami – je potrebné zvýšiť obozretnosť !

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

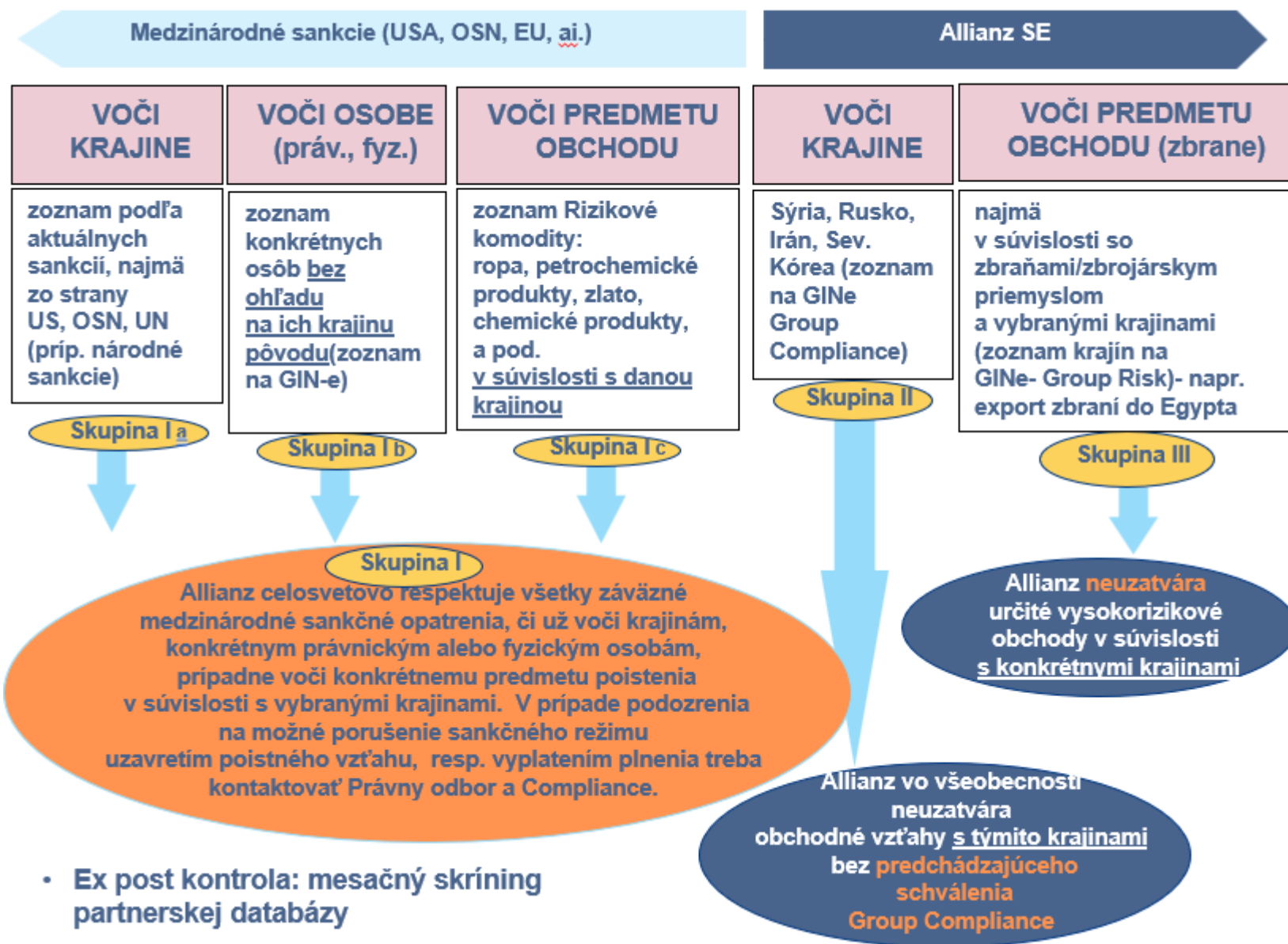


# EKONOMICKÉ SANKCIE A EMBARGÁ - SUBJEKTY

- 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 embargó: vyvodenie internej zodpovednosti, pokuty zo strany OFAC\*, pokuty až do výšky 1 659 700,-€, finančné straty spoločnosti, reputačné dôsledky, strata dôvery klientov

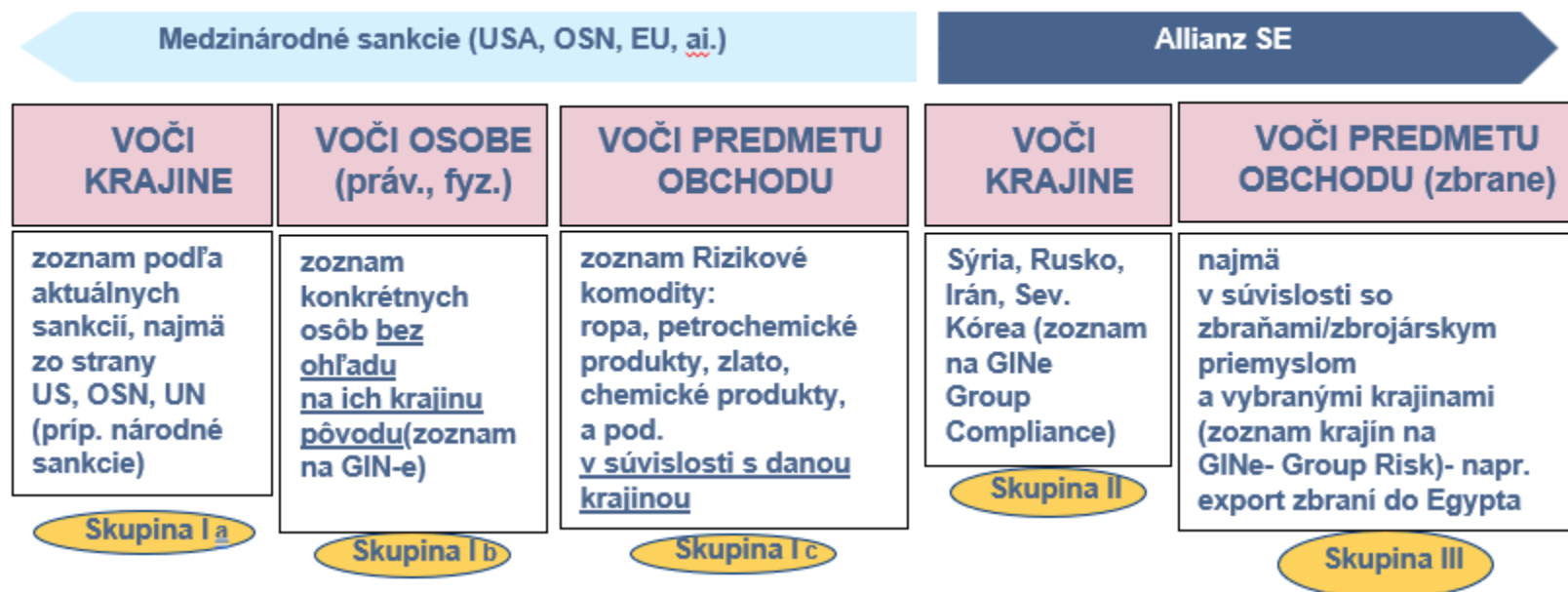


# EKONOMICKÉ SANKCIE A EMBARGÁ – PODĽA ADRESÁTA SANKCIÍ





# EKONOMICKÉ SANKCIE A EMBARGÁ – FORMA NOO



V podmienkach ASP: neobvyklá obchodná operácia (NOO) je aj ak:  
 - existuje odôvodnené podozrenie, že:

**prijímateľom výhod** (poistník, poistený, oprávnená osoba, obchodný partner) **alebo predmetom** zmluvného vzťahu môže byť predmet **medzinárodných sankcií**

Hlásenie NOO  
 (Formulár pre hodnotenie rizika konkrétneho obchodu)

**ZÁSADA POZNAJ SVOJHO KLIENTA**

# AML WLF – Customer Filtering



AML WLF Customer Filtering

Filter by all fields... [Settings] [Filter] [Refresh] [Print] [Export] [More]

1 - 20 (of 6541)

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;

Alerts: WLF101-4734501-4735392 (Ready)

Next steps [Filter] [Refresh] [Print] [Export] [More]

**Job Details**

Job Name: Batch\_CF\_process\_101\_SAN\_INC\_FULL  
 Number of Hits: 1  
 Alert Date Time: 10/11/23 16:20:48  
 Score: 70  
 Job ID: 01-47345

**Party Details**

Party Name: ██████████  
 Party Key: 101950792509  
 Date of Birth: ██████████  
 Country of Birth: ██████████  
 Gender: ██████████  
 Entity Type: Organization  
 Address: ██████████, Bratislavsky kraj, SK  
 ID: ██████████  
 Nationality Country: SK; SK; SK; SK  
 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

**IDs**

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: ██████████

**Address**

Bratislava, SK  
 Linked To: ██████████, SK  
 ██████████, SK

**Additional Hit Details**



Please select one or more Data Sources

**Sanctions Check**

This data source is not available for individuals / IMO Number

**orbis**

Company Information

**DOW JONES RISK AND COMPLIANCE**

Sanctions, PEPs and other official lists

This data source is not available for individuals /

## CARA • Results

Profile ID: 98141 • Record Type: Person • Gender: Male • Deceased: No Profile last reviewed date: 10/04/2024

### Names

Title	First Name	Middle name	Last Name	Suffix
Primary Name	Vladimir	Vladimirovich	Putin	

### Single String Name

Also Known As

Maiden Name	
Original Script Name	

### Country Details

Place of Birth	
Country Information	
Citizenship	
Jurisdiction	
Resident of	

### Dates

Date	Date Type	Date
07/10/1952	Date of Birth	1952

### Dates Information

### 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)	CA-DFATD
Regulations	
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
	Acting President of Russia	31/12/1999
	First Deputy Head, Presidential Administration	05/1998
	Member, Council, Our Home – Russia (NDR)	12/05/1995
	Chairman, Supervisory Board, Bank For Development and Foreign Economic Affairs	05/2008
	(Vnesheconombank)	05/2008
	Prime Minister of Russia	16/08/1999
	Deputy Head, Presidential Administration	08/03/1997
	Chairman, United Russia (FR)	07/05/2008
		07/05/2000
		25/07/1998
		1996
		05/1998



# Kontakt

Branislav Kozmer  
Odbor Compliance  
[branislav.kozmer@allianz.sk](mailto:branislav.kozmer@allianz.sk)  
+421907779416

[AZ SK Compliance | Allianz Connect](#)

Ďakujem

