



AML/CFT v poisťovníctve: regulácia, riziká a prax

Branislav Kozmer
Odbor compliance

Bratislava
Marec 2025

© Allianz 2021



Pôsobnosť AML/CFT legislatívy

© Allianz 2021

Poist'ovňa ako povinná osoba podľa § 5 AML zákona



POISŤOVŇA = POVINNÁ OSOBA (§ 5 AML zákona)

- ✓ Životné poisťovne a sprostredkovatelia životného poistenia patria medzi povinné osoby podľa AML zákona.
- ✓ Sú teda povinné plniť všetky AML/CTF povinnosti rovnako ako banky a finančné inštitúcie.

PREČO JE TO TAK?

- ◆ Poisťovne môžu byť zneužívané na legalizáciu výnosov cez:
 - jednorazové poistné, mimoriadne vklady, rýchle storno
 - fiktívne poistné udalosti (claim laundering)
- ◆ Aj poisťovne pracujú s finančnými tokmi, ktoré treba chrániť pred zneužitím.
- ◆ Preto musia mať primerané AML rámce na:
 - sledovateľnosť
 - transparentnosť
 - bezpečnosť finančných operácií



Poist'ovňa ako povinná osoba podľa § 5 AML zákona



ČO TO ZNAMENÁ PRE POISŤOVŇU

- 🛡️ Rovnaká úroveň zodpovednosti ako banky:
 - identifikovať klientov
 - overovať pôvod financií
 - monitorovať rizikové operácie
 - hlásiť NOO / SAR



§ 20 Program vlastnej činnosti **povinnnej osoby**

Allianz 

ČO JE PROGRAM VLASTNEJ ČINNOSTI (PVC)

➤  Povinná povinnosť podľa § 20 AML zákona
Každá povinná osoba (vrátane poisťovne) musí mať Program vlastnej činnosti – interný predpis na uplatňovanie AML/CTF povinností.

 Praktický manuál pre reálne fungovanie AML
PVC predstavuje „vykonávací predpis“, ktorý určuje ako povinná osoba postupuje v praxi pri plnení zákonných AML povinností.

PREČO JE PVC DÔLEŽITÝ

 Zabezpečuje sledovateľnosť, transparentnosť a bezpečnosť finančných operácií

Poisťovne môžu byť zneužívané na nelegálne účely – preto musia mať jasne definované AML postupy.

 Vyrovnáva zodpovednosť s bankami

Poisťovne majú rovnakú povinnosť identifikovať a monitorovať klientov a transakcie ako banky.



5

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

Allianz 

1 Identifikácia rizík a NOO

Prehľad konkrétnych foriem NOO podľa činnosti poisťovne

Postup, ako určiť, či je obchod neobvyklý

2 Starostlivosť o klienta (CDD & EDD)

Spôsob vykonávania základnej starostlivosti (CDD)

Podmienky použitia zvýšenej starostlivosti (EDD)

Postupy preverovania klienta, UBO, účelu zmluvy

3 Riadenie rizík

Spôsob hodnotenia a riadenia AML rizík

Parametre pre monitorovanie klientov a transakcií

4 NOO – interný proces

Postup od zistenia NOO až po neodkladné ohlásenie FSJ

Určenie zodpovedných osôb za posúdenie NOO

Postup pri zdržaní NOO podľa



6

Program vlastnej činnosti povinnej osoby – musí obsahovať

Allianz 



5 Uchovávanie údajov

Ako dlho a akým spôsobom sa archivujú AML údaje a dokumenty

6 AML zodpovedná osoba

Identifikácia osoby/útvaru, ktorý:

- zabezpečuje AML úlohy
- komunikuje s FSJ
- garantuje interný AML systém

7 Ochrana zamestnancov

Postupy na ochranu oznamovateľov NOO

Zásada, že AML pracovník nesmie byť sankcionovaný za nahlásenie

8 Školenia a odborná príprava

Obsah, rozsah a harmonogram školení

Testovanie znalostí zamestnancov

9 Kontrola dodržiavania AML pravidiel

Mechanizmus vnútornej kontroly PVC

Priebežné hodnotenie účinnosti AML opatrení

7

Allianz 

AML v poisťovníctve podľa Národného hodnotenia rizík SR - 2025

© Allianz 2021

Prečo je poisťovníctvo rizikové z AML pohľadu:



Hodnotenie sektora poisťovníctva podľa NHR 2025

Podľa Správy z III. kola národného hodnotenia rizík (NHR 2025) je sektor poisťovníctva hodnotený ako:

 **Stredne nízke riziko**

(hoci s významnými rizikovými prvkami v úzkych produktových segmentoch)

Záver NHR pre poisťovníctvo

Poisťovníctvo nie je vysokorizikové, ale má **kritické rizikové segmenty**, ktoré vyžadujú RBA, monitoring a opatrnosť najmä v oblasti **IŽP, jednorazových vkladov a predčasného ukončenia zmlúv**.

9

Prečo je poisťovníctvo rizikové z AML pohľadu:



Počas hodnoteného obdobia udelila Národná banka Slovenska dve sankcie poisťovniam, a to vo výške

40000€ a 60.000€

za nedostatky a porušenia predpisov zistených počas dohľadov na mieste zameraných na boj proti legalizácii výnosu z trestnej činnosti, ktoré boli vykonané v roku 2019.

Top nedostatky NBS v poisťovniach:

- nedostatočné KYC pri IŽP
- slabé vyhodnocovanie pôvodu finančných prostriedkov
- neúplná kontrola sprostredkovateľov
- formálne NOO hodnotenie

10

Najvýznamnejšie riziká v poisťovníctve podľa NHR



1. Rizikové produkty – životné poistenie s investičnou zložkou

- kapitálové životné poistenie
- investičné životné poistenie

➡ riziko cez **jednorazové poistné, mimoriadne vklady, predčasné ukončenie zmluvy**

2. Spôsoby zneužitia identifikované v NHR

- legalizácia výnosu cez **konverziu nelegálnych peňazí** → **refundácia / výkup**
- využívanie poisťných zmlúv na zakrytie finančných tokov
- cezhraničné prevody pri zmluvách so zahraničnými prvkami
- využitia poisťnej zmluvy ako „falošného investičného produktu“

3. Slabé miesta uvedené v NHR (v sektore aj distribúcii)

- zraniteľnosť pri KYC v online priestore
- nižšia úroveň detekcie NOO v porovnaní s bankovým sektorom
- sprostredkovatelia = slabý článok pri identifikácii klienta

(NHR všeobecne hodnotí sprostredkovanie ako stredne vysoké riziko)

11



Špecifiká AML/CTF v poisťovníctve

© Allianz 2021

Prečo je poisťovníctvo rizikové z AML pohľadu:



- Existujú produkty s **investičnou zložkou**, ktoré sa podobajú finančným nástrojom.
- Životné poistenie umožňuje mimoriadne poistné, jednorazové poistné, a tieto pohyby môžu pôsobiť ako *potenciálny kanál pre ML*.
- Pri neživotných produktoch sa objavujú **fiktívne poistné udalosti** ako forma „claim laundering“.
- Poisťovne často **pracujú cez sprostredkovateľov**, ktorí predstavujú významné AML riziko.
- Digitalizácia a online onboarding zvyšujú riziko zneužitia identity.

Odlišnosti oproti bankám / nebankovým subjektom:

- Nižšia frekvencia transakcií → *ťažšie odhaliť patterny*.
- Vyššie riziko pri „early cancellation“ a výkupoch.
- Dlhodobé produkty → *dlhý časový odstup od rizikového konania ku zisteniu nezrovnalostí*.

Typické motívy klientov pri zneužití poisťovníctva:

- „Prepratie“ hotovosti cez jednorazové poistné
- Použitie poisťky na obídenie bankového sektora
- Vyplatenie poistného ako „čistý“ príjem
- Krytie fiktívnych udalostí cez poistné plnenie

13



Rizikové poistné produkty z pohľadu AML/CFT

© Allianz 2021

Životné poistenie (najrizikovejšia kategória) z AML pohľadu



Prečo:

- umožňuje **vkładanie finančných prostriedkov** (pravidelné aj mimoriadne poistné)
- umožňuje **vyberanie / výkup** (cash-out → „čisté“ peniaze)
- má **investičnú zložku** (IŽP → podobnosť finančných nástrojov)
- umožňuje **jednorazové poistné**, ktoré je typický ML red flag
- dlhodobé produkty → monitorovanie je zložité
- používa sa pri **daňových optimalizáciách, dedení, dlhodobom ukladaní majetku** → ideálne prostredie na skrytie pôvodu prostriedkov

Typické AML scenáre:

- klient zaplatí *vysoké jednorazové poistné* → za pár mesiacov žiada *zrušenie a refundáciu*
- podozrivé *zvyšovanie poistnej sumy* po krátkom období
- tretia osoba platí poistné*
- klient odmieta vysvetliť pôvod peňazí pri EDD
- klient má nezrovnalosti medzi deklarovaným príjmom a poistným

15

Neživotné poistenie (nízke riziko AML riziko) z AML pohľadu



Prečo:

- neživotné produkty sú **transakčne jednoduchšie**, bez investičnej zložky
- poistné býva nízke, opakované, **bez možnosti výkupu**
- väčšina plnení ide **priamo za škodu**, nie ako konvertované finančné prostriedky

AML riziká sú najmä v oblasti poistných udalostí:

- fiktívne alebo úmyselne vyvolané škody** (fraud × AML overlap)
- koordinované udalosti** (sieť osôb → claim laundering)
- škody v rizikových jurisdikciách**
- neštandardné správanie klienta pri likvidácii**

● Nie všetky poistné produkty sú rovnako rizikové. Poisťovňa musí vedieť jasne identifikovať, ktoré produkty predstavujú vyššie riziko a tomu primerane nastaviť RBA, monitoring, KYC a EDD.“

16



Životné vs. Neživotné poistenie: AML rozdiely

© Allianz 2021

Kľúčové rozdiely medzi životným a neživotným poistením



Oblasť	Životné poistenie	Neživotné poistenie
AML riziko	Vysoké	Nízke
Možnosť výkupu	Áno (kritické)	Nie
Vstup kapitálu	Vysoký (single & mimo. poistné)	Nízky
Výstup kapitálu	Refundácie, výkupy	Len poistné plnenie
Investičná zložka	Áno	Nie
Typické ML schémy	cash-in → cash-out, IŽP cykly, PEP riziko	claim fraud, tretia osoba, jurisdikcie
Požiadavky na EDD	Častejšie a detailnejšie	Menej časté

● Životné poistenie je z AML pohľadu **porovnateľné s bankovým produktom** – neživotné poistenie je skôr **doplňujúce riziko viazané na poistné udalosti** nie na finančné toky.

18

Distribučná sieť a sprostredkovatelia – AML/CTF riziká

© Allianz 2021

Prečo sú sprostredkovatelia **kritické AML riziko**

poisťovňa **nevykonáva identifikáciu klienta
vždy sama**

– často ju robí externý agent zodpovednosť za dodržanie AML
však **vždy nesie poisťovňa** (aj keď chybu urobí sprostredkovateľ)
sprostredkovatelia pracujú pod tlakom predaja → **môžu
minimalizovať KYC** časť sprostredkovateľov je odmeňovaná
províziou → riziko „rýchleho podpisu“ v niektorých produktoch je
veľký podiel **tretích osôb**, ktoré agent nikdy fyzicky nevidel

20

Najčastejšie riziká zo strany sprostredkovateľov



1. Slabé alebo formálne KYC

- agent neoverí identitu podľa zákona
- agent prepíše údaje bez videnia dokladu
- dopisuje informácie, aby „prešiel underwriting“
- klientom nechá podpísať nevyplnené formuláre

2. Konflikt záujmov – tlak na predaj

- predaj IŽP ako investície → vysoké jednorazové poistné bez kontroly pôvodu
- sprostredkovateľ nemá motiváciu odmietnuť rizikového klienta
- „vracajú sa“ klienti, ktorí chcú len rýchle storno a refundáciu

3. Neštandardné platby

- poistné uhrádza tretia osoba
- hotovostné platby sprostredkovateľovi (agent zoberie hotovosť a zaplatí „za klienta“)
- náhle vysoké mimoriadne poistné

4. „Školený klient“

Sprostredkovateľ pripraví klienta, čo má povedať počas KYC rozhovoru, aby eliminoval rizikové signály.

21

Najčastejšie riziká zo strany sprostredkovateľov



1. Due diligence sprostredkovateľov

- preverenie histórie, sťažností, sankcií
- monitoring ich predajného správania

2. Povinné AML školenia a testovanie

- pravidelné povinné školenie
- testovanie pochopenia AML pravidiel
- eskalačné kanály pre podozrivé konania

3. Monitoring predaja

- sledovanie neuveriteľne vysokého predaja jednorazových produktov
- neštandardné koncentrácie produktov v portfóliu
- rýchle rušenie zmlúv u jedného agenta

4. Kontrola dokumentácie

- náhodné a ciele kontroly KYC dokumentácie
- verifikácia podpisov
- preverenie konzistentnosti údajov v žiadostiach

● Ak KYC zlyhá v distribučnom kanáli, zlyhá celá poisťovňa – aj keď chceta postupovať striktné podľa zákona

22



Red Flags špecifické pre poist'ovne (Life & Non-Life)

© Allianz 2021

RED FLAGS v poist'ovníctve – čo signalizuje AML riziko



1. Red Flags pri životnom poistení (najdôležitejšie)

Financovanie a platby

- **Jednorazovo platené poistné vo vysokej sume** → klient odmieta vysvetliť pôvod peňazí
- **Poistné platí tretia osoba**, ktorá nie je v žiadnom vzťahu k poistníkovi
- **Rýchle zvyšovanie poistnej sumy** bez ekonomického zdôvodnenia
- **Mimoriadne poistné** platené krátko po uzatvorení zmluvy

Správanie klienta

- odmietnutie poskytnutia dokumentov potrebných na EDD
- obchádzanie osobného kontaktu, trvanie na neštandardných procesoch
- klient dáva protichodné alebo nelogické informácie

Životný cyklus zmluvy

- **rýchle storno zmluvy** so žiadosťou o refundáciu („cash-out red flag“)
- klient trvá na výplate len na **určitý typ účtu** (napr. zahraničný v rizikovej jurisdikcii)

24

RED FLAGS v poisťovníctve – čo signalizuje AML riziko



2. Red Flags pri neživotnom poistení

Neštandardné poistné udalosti

- **opakované nahlasované škody** podobného typu alebo od tej istej osoby
- škoda nastala krátko po uzatvorení poistenia
- poškodenie, ktoré nezodpovedá deklarovanému priebehu
- klient odmieta poskytnúť doplňujúce informácie alebo poškodené predmety

Podozrivé správanie pri likvidácii

- klient „tlačí“ na rýchle plnenie bez preverenia
- prehnaná nervozita alebo snaha vyhnúť sa kontaktu
- žiadosť o výplatu na účty tretích osôb

Fraud & AML prekryv

- **fiktívne škody**, úmyselné poškodenie majetku
- koordinované udalosti medzi viacerými osobami (claim laundering)
- neprimeraná hodnota škody vzhľadom na majetkové pomery klienta

25

RED FLAGS v poisťovníctve – čo signalizuje AML riziko



3. Red Flags spoločné pre obidva typy poistenia

- klient pôsobí ako „**proxy**“ – koná v mene inej osoby, ktorú nechce identifikovať
- klient pochádza z **vysokorizikovej jurisdikcie** (podľa AMLR / AJI indexu)
- **nezrovnalosti v dokladoch** alebo opakované problémy s identifikáciou
- **neochota vysvetliť pôvod prostriedkov**
- časté zmeny oprávnených osôb alebo neštandardné nastavenia plnení

● Red flags NEZNAMENAJÚ automaticky pranie špinavých peňazí. Ale znamenajú: **STOP — preverit'**
→ **konzultovať** → **eskalovať (AML/FSJ)**.

26



Riziká pri poistných udalostiach - **Claims Laundering**

© Allianz 2021

Riziká pri poistných udalostiach – **claims laundering**



● Čo je claims laundering

Claims laundering je proces, keď sa **poistná udalosť** alebo **poistné plnenie** použije ako „kanál“ pre **pranie peňazí**.

Aj keď poisťovne nie sú klasickými „transakčnými miestami“, práve poistné plnenia môžu byť zneužívané na:

- **prevedenie špinavých peňazí do legálneho finančného toku,**
- **maskovanie podvodu ako legitímneho nároku,**
- **pohyb peňazí medzi navzájom prepojenými osobami,**
- **výplatu „čistých“ peňazí po zaplatení špinavých prostriedkov na poistné.**

28

Najčastejšie AML riziká pri poistných udalostiach



1. Fiktívne alebo úmyselné poistné udalosti

- klient nahlási udalosť, ktorá sa reálne nestala
- poškodenie majetku úmyselné → cieľom je získať „čisté“ poistné plnenie
- opakované podobné škody v krátkom čase

2. Koordinované poistné udalosti (organizované skupiny)

- viacero osôb spolupracuje na „výrobných“ škodách
- scenár: A = poistený, B = poškodený, C = sprostredkovateľ
- žiadajú výplatu medzi sebou → **typické pre claim laundering**

3. Poistné plnenie smeruje tretej osobe

- klient žiada plnenie na účet **niekoho iného**, bez jasného dôvodu
- využívané pri krytí finančných tokov v kriminálnej sieti

4. Škody v rizikových jurisdikciách

- havárie, úrazy, krádeže v krajinách s vysokou mierou kriminality
- predovšetkým pri cestovnom a úrazovom poistení

5. Neprimerane vysoké alebo nelogické nároky

- výška škody nezodpovedá realite, príjmom, hodnotám majetku
- snaha „vyžmýkať maximum“ pod zámienkou nejasných okolností

29

Najčastejšie AML riziká pri poistných udalostiach



- klient odmieta spolupracovať alebo poskytnúť dôkazy
- neochota komunikovať, vyhýbanie sa stretnutiu
- protichodné verzie toho, čo sa stalo
- „príliš pripravený“ klient s detailným scenárom
- tlak na rýchle vyplatenie, vyhrážanie sa sťažnosťami
- náhle zmeny oprávnených osôb pred poistnou udalosťou
- škoda nastala veľmi skoro po uzatvorení zmluvy

● „Poistné udalosti sú pre AML rovnako dôležité ako vstupné finančné toky pri životnom poistení. Niekedy je claims laundering najjednoduchšia cesta, ako dostať „špinavé peniaze“ do legálneho systému.“

30



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

© Allianz 2021

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





Opatrenie proti legalizácii výnosov a financovani terorizmu

© Allianz 2021

Opatrenia proti AML v poisťovníctve 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 poisťných 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).

35

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



36

AML – IDENTIFIKÁCIA KLIENTA / fyzické osoby



1LoD povinného subjektu musí zhromaždiť aspoň tieto informácie:

- Celé meno (aspoň krstné meno a priezvisko);
- Adresa bydliska;
- Miesto a dátum narodenia;
- Všetky štátne príslušnosti;
- Účel a zamýšľaná povaha obchodného vzťahu; a
- Typ, číslo a vydávajúci orgán predloženého identifikačného dokladu (napr. pas). **Je potrebné vyhotoviť kópiu identifikačného dokladu.**

37

AML – IDENTIFIKÁCIA KLIENTA / právnické osoby



Na identifikáciu podnikateľských subjektov musí 1LoD povinného subjektu získať od zákazníka aspoň tieto minimálne informácie na identifikáciu zákazníka, UBO a osôb konajúcich v mene zákazníka:

- Úplný názov (spoločnosti) a obchodný názov (ak je to relevantné);
- Právna forma;
- Číslo obchodného registra, ak je to relevantné;
- Adresa sídla alebo ústredia a, ak sa líši, miesto podnikania;
- Mená členov jej zastupujúceho orgánu alebo jej zákonného zástupcu

38

Základná starostlivosť (Customer Due Diligence – CDD)



KEDY SA VYKONÁVA

- ✚ **Pri každom nadviazaní obchodného vzťahu**
– nová zmluva, nový klient, prvotné uzatvorenie poistenia
- ✚ **Pri významnej zmene alebo aktualizácii údajov**
– zmena klienta, oprávnenej osoby, rizikového profilu
- ✚ **Pri podozrení na nesúlad alebo problém s identifikáciou**
– neúplné údaje, nejasná identita, nezrovnalosti v dokladoch
- ✚ **Pri jednotlivých transakciách nad rizikovými limitmi**
– mimoriadne poisťné, neštandardné platby, tretia osoba
- ✚ **Pri priebežnom monitoringu počas trvania zmluvy**
– kontrola správania klienta, zmien v profiloch a transakciách

39

Kedy sa vykonáva zvýšená starostlivosť (EDD)



KEDY JE POVINNÁ

- ✚ **1. Klient nie je fyzicky prítomný pri identifikácii**
– onboarding online, video-identifikácia, diaľková identifikácia
- ✚ **2. Klient je PEP / RCA**
– politicky exponovaná osoba alebo blízke osoby
- ✚ **3. Vyššie riziko podľa CRR**
– vysokorizikový produkt, krajina, segment, UBO alebo klient
- ✚ **4. Sprostredkovateľ vykonal KYC a existujú pochybnosti**
– neúplné doklady, nekonzistentné údaje
- ✚ **5. Významné red flags / podozrivé správanie**
– nejasný pôvod peňazí, výplata do rizikovej krajiny, rýchle storno, tretia osoba
- ✚ **6. Transakcie bez ekonomického zmyslu**
– vysoké jednorazové poisťné, výkup po krátkom čase

40

Čo musí poisťovňa urobiť pri zvýšenej starostlivosti



ČO OBSAHUJE

1. Dopĺňujúce overenie identity
– ďalší doklad, porovnanie biometrie, kontrola pravosti dokumentu
2. Zistenie a overenie pôvodu finančných prostriedkov
– výpis z účtu, potvrdenie o príjme, zmluvy, účtovné doklady
3. Posúdenie rizikovosti krajiny a transakcie
– sankčné zoznamy, vysokorizikové jurisdikcie, AML index
4. Hlbšia analýza obchodného vzťahu
– účel produktu, logika poisťnej sumy, transakčná história
5. Overenie UBO
– vlastnícka štruktúra, kontrolné osoby, prepojené subjekty
6. Schválenie v „vyššom manažérskom stupni“ pri PEP
– evidencia a dokumentovanie rozhodnutia
7. Dokumentácia a dôsledný zápis výsledkov
– zaznamenanie krokov, úvaha AML, záver a odporúčanie
8. Eskalácia alebo NOO (ak riziko pretrváva)
– hlásenie FSJ / AML útvaru

41

Opatrenia AML o zisťovaní finančných prostriedkov



PREČO SA ZISŤUJE PÔVOD FINANČNÝCH PROSTRIEDKOV

- ➡ Povinná osoba musí podľa AML zákona identifikovať a overiť pôvod peňazí **v súlade s prístupom založeným na riziku (RBA)**.
- ➡ Ak existujú zvýšené riziká, je potrebné vykonať **hlbšie preverenie (EDD)**.

ČO SA MUSÍ OVERIŤ (KLÚČOVÉ OBLASTI)

- 1 **Výška a typ finančných prostriedkov**
 - Akú sumu klient používa?
 - Z akého typu aktív pochádza?
(úspory, mzda, predaj majetku, investícia, úver, dividendy)
- 2 **Spôsob prevodu**
 - Ako boli prostriedky prevedené?
(bankový prevod, hotovosť, tretia osoba, zahraničný účet)
- 3 **Posielajúca strana / pôvodca transakcie**
 - Kto peniaze posiela?
 - Je medzi klientom a odosielateľom **jasný vzťah**?
 - Je odosielateľ dôveryhodný subjekt?
- 4 **Finančná inštitúcia pôvodu**
 - Z ktorej banky/inštitúcie prostriedky prichádzajú?
 - Je z jurisdikcie s nízkym, stredným alebo vysokým rizikom?

Opatrenia AML o zisťovaní finančných prostriedkov



5 Krajina pôvodu prostriedkov

Je krajina na sankčných alebo vysokorizikových zoznamoch?

Patria peniaze do režimu zvýšenej starostlivosti (VRK, rizikové štáty)?

6 Financovanie tretími stranami

Ak zmluvu financuje niekto iný než klient:

- musí sa preveriť vzťah klient – tretia strana,
- musí sa overiť pôvod peňazí tretej osoby,
- musí sa posúdiť, či nejde o snahu zakryť skutočného vlastníka alebo pôvod.

AKO SA MÁ OVEROVAŤ

Zdokumentovať všetky informácie (výpisy, potvrdenia, zmluvy, listiny)

Získať údaje od klienta – priamo alebo nepriamo

Analyzovať, či zdroj korešponduje s profilom klienta

Pri nezrovnalostiach vykonať EDD alebo hlásiť NOO

Zvýšená starostlivosť – zistenie pôvodu
finančných prostriedkov, účelu alebo majetku pri obchode
alebo obchodnom vzťahu (politicky exponované osoby, osoby
z vysokorizikových krajín, resp. iné)

Poskytovateľ

Názov: Allianz – Slovenská poisťovňa, a. s.
Adresa: Pribitkova 19, 811 09 Bratislava, Slovenská republika,
IČO: 00 151700, DIČ: 2020374862,
spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri vedenom
Mestským súdom Bratislava II, oddiel: Sa, vložka č. 196/B

Finančný agent /prostredkovateľ

Obchodné meno: _____
Meno Priezvisko: _____
Zákaznícke číslo: _____
Email: _____
Telefón: _____

Klient

Meno Priezvisko: _____
Dátum narodenia: _____
Adresa trvalého pobytu: _____
Typ a číslo dokladu: _____
Druhý doklad totožnosti: _____
pri klientoch z VRK: _____
Email: _____
Telefón: _____

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

Typ pracovného pomeru:
☐ rodový zamestnanec ☐ vediaci zamestnanec
Forma: ☐ trvalý pracovný pomer ☐ dohoda
Názov poisťovne: _____
Názov zamestnávateľa a IČO: _____
Právny status (ak relevantný):
☐ podnikateľ – fyzická osoba
☐ podnikateľ – právnická osoba
☐ neziskové združenie
Oblasť podnikania: _____
Predchádzajúci alebo ďalší zdroj príjmu (voliteľné): _____
Mesačný hrubý príjem: _____
Status klienta:
☐ pobratel' dôchodcu
☐ materská / rodičovská dovolenka
☐ podpora v nezamestnanosti
☐ osoba bez príjmu
☐ iné (uviesť): _____

Pôvod finančných prostriedkov na úhradu poisťného

- ☐ príjem zo závislej činnosti
- ☐ príjem z podnikania
- ☐ kombinácia príjmu zo závislej činnosti a podnikania
- ☐ dôchodok / materská / rodičovská dovolenka
- ☐ dedičstvo
- ☐ poisťovňa / úver
- ☐ predaj obchodnej spoločnosti
- ☐ úspory (ak ide o jediný zdroj príjmu -> doložiť Čestné prehlásenie)
- ☐ dar
- ☐ predaj nehnuteľnosti
- ☐ predaj hmotného majetku
- ☐ výplata dividend / podielov na zisku
- ☐ postúpenie (predaj) pohľadávky
- ☐ predaj cenných papierov
- ☐ podpora v nezamestnanosti
- ☐ iné (uviesť): _____

Účet použitý na úhradu poisťného:

Účet klienta - číslo osobného účtu, z ktorého bude platené poisťné:

Vlastníctvo účtu:
☐ účet je v osobnom vlastníctve klienta
☐ nie je v osobnom vlastníctve klienta

Ak účet nie je vo vlastníctve klienta (vypĺňa sa len ak zvolené „nie“ vyššie)

Meno majiteľa účtu: _____
Číslo účtu: _____
Vzťah k poisťovníke: _____
Dôvod použitia účtu inej osoby: _____

Účet a plánovaná povaha obchodu alebo obchodného vzťahu: Plánujem realizovať
časté mimoriadne vklady, resp. čiastočné odkupy, príp. poisťnú zmluvu predčasne
ukončiť.
☐ ANO / ☐ NIE

Vyhlasenie klienta

- Klient vyhlasuje, že:
- koná na vlastný účet a vo vlastnom mene,
 - finančné prostriedky použité na úhradu poisťného sú v jeho osobnom vlastníctve a
pochádzajú z uvedeného zdroja,
 - objem finančných prostriedkov je primeraný k jeho zamestnaniu, postaveniu alebo
majetkovým pomerom,
 - účelom uzatvorenia poistenia je poistenie a/alebo zhodnotenie úspor.

V _____ dňa _____ klient (meno a podpis)

Časť B – Zvýšená starostlivosť vo vzťahu ku klientovi/ osobe z vysoko rizikovej krajiny (VRK) podľa Allianz Jurisdiction Index

Klient je v zmysle poisťnej zmluvy: ☐ poisťník ☐ poistený ☐ oprávnená osoba ☐ konečný
užívateľ výplatu klienta ☐ osoba konajúca v mene klienta na základe splnomocnenia ☐ iné

Opatrenia AML o zisťovaní finančných prostriedkov

Príloha k poistnej zmluve
(predbežné číslo)

Informácie o zamestnaní a príjme:

POISTNÍK (zároveň 1. poistená osoba)		
Meno a priezvisko	Janko Hraško	Dátum narodenia
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
Zamestnanie	výsluhový dôchodca	
Posledné zamestnanie*		
Zamestnávateľ*		
Mesačný hrubý príjem**	1000	EUR

CARA

Compliance Advanced Research Application

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

1

4 CARA UPDATES
1 How to use CARA

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

Individual

Select...

[ASK CARA](#)

Sanctions Check

This data source is not available for individuals / IMO Number

orbis

Sanctions, PEPs and other official lists

Company Information

Please select one or more Data Sources

This data source is not available for individuals / IMO Number

orbis

Company Financial Data

This data source is not available for individuals / IMO Number

DOW JONES FACTIVA

Company Adverse Media

CARA - Results

Profile ID: 11077220 • Record Type: Person • Gender: Male • Deceased: No

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

Country Details		
Place of Birth	Place Names	Country
	Bratislava	Slovakia

Date	
Date of Birth	19/08/1977
Dates Information	Date Type Date

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	78027	Politically Exposed Person (PEP)		Father
Vallová, Miroslava	108788	Relative or Close Associate (RCA)		Mother
Vallová, Linda	1107728	Relative or Close Associate (RCA)		Wife
Vallo, Ján	1208039	Relative or Close Associate (RCA)		Son

Results for «Matuš Vallo»

Results for Matuš Vallo

[Deselect all](#) [Politically Exposed Person](#)

Type	Name	Person / Entity	Country
PEP	Vallo, Matuš	Person	Slovakia

VYSOKORIZIKOVÉ KRAJINY & ALLIANZ JURISDICTION INDEX (AJI)



ČO JE VYSOKORIZIKOVÁ KRAJINA

Zvýšeným rizikovým profilom sa rozumie:

- každá tretia krajina mimo EÚ,
- alebo aj krajina v EÚ, ktorá nedostatočne alebo vôbec neuplatňuje AML/CTF opatrenia.

Takéto krajiny predstavujú vyššiu pravdepodobnosť zneužitia finančných systémov na **pranie špinavých peňazí alebo financovanie terorizmu**.

ALLIANZ JURISDICTION INDEX (AJI)

Interný index skupiny Allianz, ktorý hodnotí krajiny podľa:

- úrovne AML/CTF režimov,
- stability a transparentnosti finančného systému,
- rizika finančnej kriminality v danej jurisdikcii.

AJI určuje **minimálny rozsah vysokorizikových krajín**, ktoré musia povinné osoby v Allianz zohľadniť pri KYC, CDD/EDD a monitoringu.

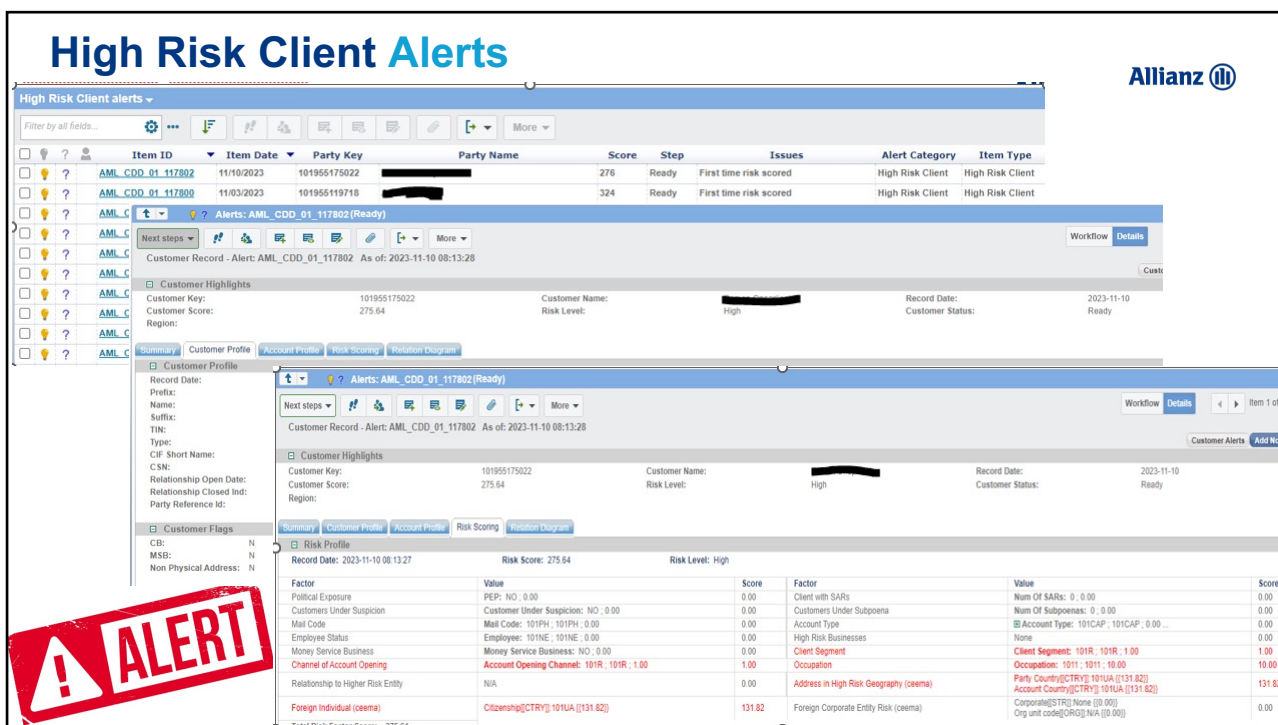
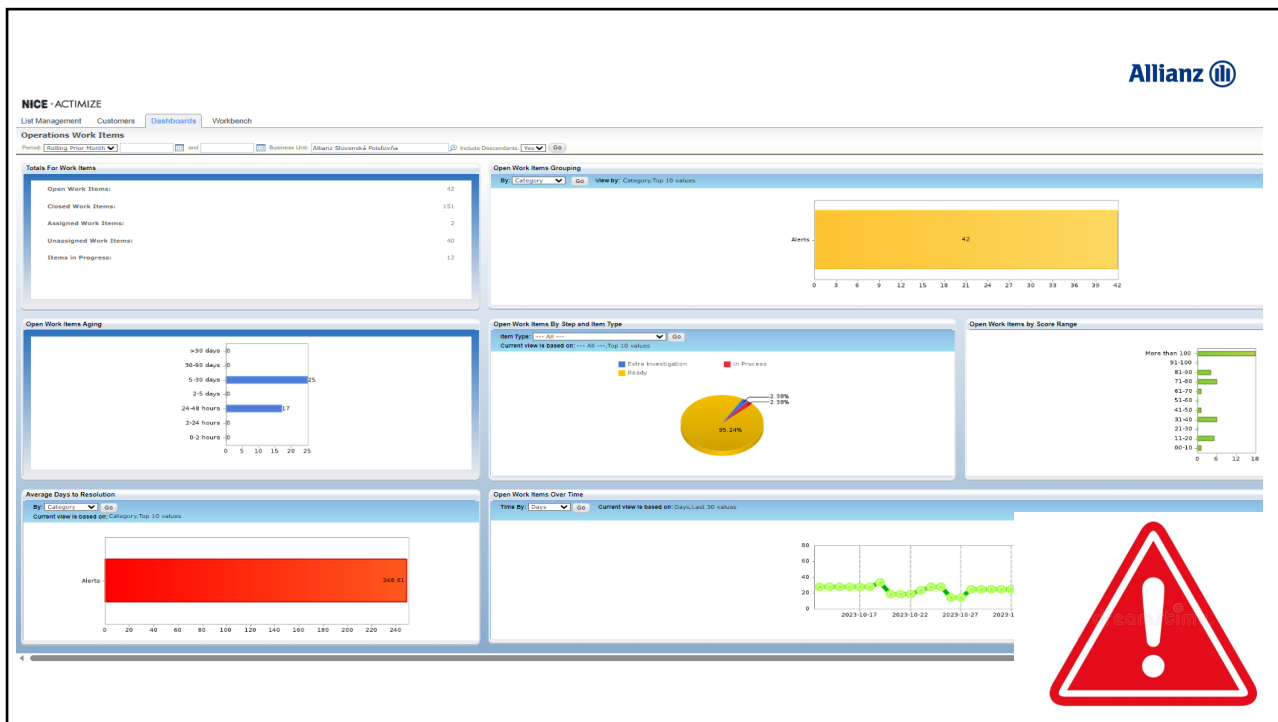
47

VYSOKORIZIKOVÉ KRAJINY & ALLIANZ JURISDICTION INDEX (AJI)



Expert Edition 2025				Risk classification ML & TF (3 Scale)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
Country	ISO Code	FATF 4th Round	Delta (PREVIOUS UPDATE)	ML	TF	Overall Score				Quality of AML/CTF framework				UATF Mutual Evaluation Reports				U.S. State Department International Narcotics Control Strategy Report				U.S. State Department Trafficking in Persons Report				Global Organized Crime Index - Environmental Crime				Corruption and fraud risks				Ti Corruption Perceptions Index				TRACE Bribery Risk Matrix				Global Organized Crime Index - Financial crimes				Global Organized Crime Index - Cyber-dependent crimes				Financial transparency & standards				VBA IFAI Financial sector regulations				Tax Justice Network: Financial Secrecy Index				Public transparency & accountability				Int. Budget Partnership: Open Budget Survey - Budget transparency				Int. IDEA Political Finance Database - Political finance transparency				Transparency, accountability and corruption in the public sector				Political & legal risks																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						
						2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023	2023	2024	2024	2023

48



Customer Risk Rating – Nový prístup k hodnoteniu rizika klienta



Nový štandard zavádza robustný CRR systém, ktorý je omnoho detailnejší
 🚀 „Nový model CRR: Ako poisťovne hodnotia riziko klienta 2026+“

Kľúčové prvky:

- 5-stupňová škála rizík (nízke → vysoké)
- CRR je povinný pri:
 - pri nadväzovaní nových obchodných vzťahov,
 - pravidelne a pri konkrétnych udalostiach u existujúcich zákazníkov a
 - v prípade transakcií vykonaných zákazníkom, ak je to relevantné.
 - ak sa zmení rizikový profil klienta.
- povinné dimenzie:
 - klient,
 - krajina,
 - sektor,
 - právna forma,
 - produkt,
 - distribúcia
- pravidlo kontaminácie (najvyššie riziko vyhráva) a prenáša na celý vzťah
- automatické vysoké riziko pri právne závažných faktoroch (VRK, PEP, atď.)

51

AML - SAM Party Activity Daily



Party Activity Daily		Alert ID SAM1-80660		Alert Date 2026-01-15		Alert Score 100	
Party No 101948773878		Party Name [REDACTED]		Party Key 101948773878			
Party Currency €[EUR]		Region Currency N/A					
Alert Details		Transactional Activity		Related Entities			
		Model Information		Threshold Information		Calculated Information	
		Model		Rule Description		Score	
		AML-EFT		Excessive Outgoing High Risk Fund Transfers		40	
		AML-SUS		Surrenders Within Short Period After Free Look		40	
		AML-TUA					
Prior Alerts		Model Information		Threshold Information		Calculated Information	
		Model		Rule Description		Score	
		AML-EFT		Excessive Outgoing High Risk Fund Transfers		40	
		Date 2026-01-15		Entity Type Account		Entity Key 1011037491516	
		Account No 0306879073		Date 2026-01-15		Detection Period 1 Transaction	
				Detection Value Contract Surrender by low risk fund transfer (less than 3 months between paying premium and contract surrender) €28,010.36		Profile Period 1 During Last 1 day	
						Total Value Recurrences: 1	
						Excess Value 186.74%	
		AML-SUS		Surrenders Within Short Period After Free Look		40	
		Date 2026-01-15		Entity Type Account		Entity Key 1011037491516	
		Account No 0306879073		Date 2026-01-15		Detection Period 1 Transaction	
				Detection Value Contract Surrender by low risk fund transfer (less than 3 months between paying premium and contract surrender) €28,010.36		Profile Period 1 During Last 730 days	
						Total Value Recurrences: 1	
						Excess Value 2,801.04%	
		AML-TUA		Fund Transfers Between Unrelated Accounts		70	
		Date 2026-01-15		Entity Type Account		Entity Key 1011037491516	
		Account No 0306879073		Date 2026-01-15		Detection Period Last 30 days	
				Detection Value Discretionary Account [REDACTED] €20,010.36 in 2 transfers		Profile Period 1 During Last 1 day	
						Total Value Recurrences: 1	
						Excess Value 1,500.52%	
Prior Alerts		Item ID		Item Date		Score	
		SAMI-74263		10/28/2024		80	
						Entity Number 101948773878	
						Entity Name [REDACTED]	
						Entity Type Individual	
						Prior Alerts 0 Prior Alerts	
						Alert Rules 2 rules participated in the alert	
						Step Closed False Pos. 1	
						Alert Accounts 1 Alert Accounts	

AML – WLF Customer Filtering



AML WLF Customer Filtering

Filter by all fields...

61 - 80 (of 10364) Show 100

Item ID	Item Date	Score	Job ID	Job Name	Job Type	Search Configuration Name	
WLF101-581...	01/09/2026	78	01-58177	Batch_CF_process_101_SAN_FULL_INC	Scheduled Batch Scan	FACTIVA_101_SAN	Watch List: FACTIVA_SAN; Entry ID: 11906552; Entity Type: ORGANIZATION
WLF101-581...	01/08/2026	78	01-58158	Batch_CF_process_101_SAN_FULL_INC	Scheduled Batch Scan	FACTIVA_101_SAN	Watch List: FACTIVA_SAN; Entry ID: 13322992; Entity Type: ORGANIZATION
WLF101-581...	01/08/2026	78	01-58158	Batch_CF_process_101_SAN_FULL_INC	Scheduled Batch Scan	FACTIVA_101_SAN	Watch List: FACTIVA_SAN; Entry ID: 2983961; Entity Type: ORGANIZATION
WLF101-581...	01/06/2026	130	01-58130	Batch_CF_process_101_PEP_FULL_FULL	Scheduled Batch Scan	FACTIVA_101_PEP	Watch List: FACTIVA_RCA; Entry ID: 1734548; Entity Type: PERSON; Match T
WLF101-581...	01/06/2026	110	01-58130	Batch_CF_process_101_PEP_FULL_FULL	Scheduled Batch Scan	FACTIVA_101_PEP	Watch List: FACTIVA_RCA; Entry ID: 1212227; Entity Type: PERSON; Match T
WLF101-581...	01/06/2026	110	01-58130	Batch_CF_process_101_PEP_FULL_FULL	Scheduled Batch Scan	FACTIVA_101_PEP	Watch List: FACTIVA_PEP; Entry ID: 1440376; Entity Type: PERSON; Match T
WLF101-581...	01/06/2026	96	01-58130	Batch_CF_process_101_PEP_FULL_FULL	Scheduled Batch Scan	FACTIVA_101_PEP	Watch List: FACTIVA_PEP; Entry ID: 13766144; Entity Type: PERSON; Match
WLF101-581...	01/06/2026	101	01-58130	Batch_CF_process_101_PEP_FULL_FULL	Scheduled Batch Scan	FACTIVA_101_PEP	Watch List: FACTIVA_PEP; Entry ID: 1387095; Entity Type: PERSON; Match
WLF101-581...	01/06/2026	130	01-58130	Batch_CF_process_101_PEP_FULL_FULL	Scheduled Batch Scan	FACTIVA_101_PEP	Watch List: FACTIVA_PEP; Entry ID: 651243; Entity Type: PERSON; Match T
WLF101-581...	01/06/2026	130	01-58130	Batch_CF_process_101_PEP_FULL_FULL	Scheduled Batch Scan	FACTIVA_101_PEP	Watch List: FACTIVA_PEP; Entry ID: 12456696; Entity Type: PERSON; Match
WLF101-581...	01/06/2026	130	01-58130	Batch_CF_process_101_PEP_FULL_FULL	Scheduled Batch Scan	FACTIVA_101_PEP	Watch List: FACTIVA_PEP; Entry ID: 12443942; Entity Type: PERSON; Match
WLF101-581...	01/06/2026	96	01-58130	Batch_CF_process_101_PEP_FULL_FULL	Scheduled Batch Scan	FACTIVA_101_PEP	Watch List: FACTIVA_RCA; Entry ID: 1141784; Entity Type: PERSON; Match T
WLF101-581...	01/06/2026	98	01-58130	Batch_CF_process_101_PEP_FULL_FULL	Scheduled Batch Scan	FACTIVA_101_PEP	Watch List: FACTIVA_PEP; Entry ID: 12342893; Entity Type: PERSON; Match
WLF101-581...	01/06/2026	110	01-58130	Batch_CF_process_101_PEP_FULL_FULL	Scheduled Batch Scan	FACTIVA_101_PEP	Watch List: FACTIVA_PEP; Entry ID: 1212227; Entity Type: PERSON; Match T
WLF101-581...	01/06/2026	130	01-58130	Batch_CF_process_101_PEP_FULL_FULL	Scheduled Batch Scan	FACTIVA_101_PEP	Watch List: FACTIVA_PEP; Entry ID: 13184551; Entity Type: PERSON; Match
WLF101-581...	01/06/2026	103	01-58130	Batch CF process_101_PEP_FULL_FULL	Scheduled Batch Scan	FACTIVA_101_PEP	Watch List: FACTIVA_PEP; Entry ID: 11762988; Entity Type: PERSON; Match



AML – WLF Customer Filtering



Alerts: WLF101-5813001-4761880 (Closed True Positive)

Next steps

Job Details

Job Name: Batch_CF_process_101_PEP_FULL_FULL

Number of Hits: 1

Alert Date Time: 06/01/26 12:13:33

Score: 130

Job ID: 01-58130

Party Details

Party Name: [REDACTED]

Party Key: 10100721236

Date of Birth: [REDACTED]

Country of Birth: [REDACTED]

Gender: MALE

Entity Type: Person

Address: [REDACTED]

ID: [REDACTED]

Nationality Country: SK, SK, SK, SK

Aliases: [REDACTED]

Additional Party Data

HR: [REDACTED]

Watch List: FACTIVA_PEP

Keywords: REP

Categories: Politically Exposed Person (PEP)

Nationality: SKSKK

Countries: [REDACTED]

[Actimize] View Attachments - Pracovný - Microsoft Edge

https://act-pro-rcm.srv.allianz:8443/RCM/AlertDetailsFrame.go

View Attachments [Item:WLF101-5813001-4761880 (Customer Filtering)]

Add Attachments

File Name	Attach Date
[REDACTED]	01/13/2026 12:43 PM

Add Note

View Notes [Item:WLF101-5813001-4761880 (Customer Filtering)]

Note Date	Entered By	Related Action	Note
01/13/2026 12:52 PM	Branislav Kozmer	Note added	Exact name match
01/13/2026 12:46 PM	Branislav Kozmer	Note added	Exact name match

By: Branislav Kozmer Date: 01/13/2026 12:52 PM Related Action: Note added

Exact name match



Neobvyklá obchodná operácia NOO

© Allianz 2021

Kedy vzniká povinnosť podať **externé SAR (NOO → FSJ)**



Povinnosť podať SAR vzniká **vždy, keď existuje dôvodné podozrenie**, že klient, transakcia alebo majetok súvisia s:

1 **Praním špinavých peňazí (ML)**

- ◆ majetok alebo transakcia môže **pochádzať z trestnej činnosti**
- ◆ nezrovnalosti v pôvode majetku
- ◆ neštandardné alebo nelogické platobné toky
- ◆ objem transakcie nezodpovedá profilu klienta

2 **Financovaním terorizmu (FT)**

- ◆ prevody do **rizikových alebo sankcionovaných** jurisdikcií
- ◆ klient sa snaží obísť sankčné režimy
- ◆ podozrivé správanie bez ekonomického zmyslu

3 **Konaním v mene skutočného vlastníka (UBO)**

- ◆ klient **neoznami, že koná v mene inej osoby**
- ◆ skutočný vlastník je skrytý alebo nejasný
- ◆ klient opakovane mení informácie alebo odmieta spolupracovať

PREČO JE TO DÔLEŽITÉ

➡ SAR umožňuje **FSJ** zastaviť podozrivé transakcie, začať vyšetrovanie a predísť zneužitiu finančných produktov.

➡ Ide o jednu z **klúčových povinností** povinnej osoby v rámci AML/CTF režimu.

5

NOO / SAR



★ Čo môže naznačovať podozrivú aktivitu?

Podozrivé aktivity môžu zahŕňať rôzne signály, ktoré vybočujú z normálu. Medzi najčastejšie patria:

◆ Podozrivé alebo neštandardné správanie klienta

- vyhýbanie sa identifikácii
- odmietanie vysvetliť ekonomické pozadie transakcie

◆ Transakcie bez jasného ekonomického zmyslu

- obchodné vzťahy alebo transakcie, ktoré nemajú logický ekonomický kontext

◆ Neprehľadné informácie o účastníkoch

- ťažko overiteľná totožnosť strán
- nejasný účel obchodného vzťahu

◆ Nesúlad medzi aktivitami a profilom klienta

- povaha, hodnota či pôvod aktív nezodpovedajú tomu, čo o klientovi vieme
- príjemca transakcie „nesedí“ s jeho bežným správaním

◆ Ekonomicky iracionálne alebo zbytočne komplikované transakcie

- nepriamne postupy alebo spôsoby, ktoré pôsobia ako snaha zakryť skutočný účel

57

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 >>

FSJ – účinnosť hlásení NOO



PREZÍDIUM POLICAJNÉHO ZBORU
Finančná spravodajská jednotka
Právnosť 2, 812 72 Bratislava

- Allianz - Slove

Všet řídící úřady
Název úřadu
Vše

Účinnost hlásení o neobvyklých obchodních operacích a postup
- zaslání

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

I. Formálna časť hlásenia o NOO - zistenia:

- chýbajúce údaje o:
 - ☐ číslu 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-
ka) dátumu narodenia, št. príslušnosti a krajina vydania pasu, príp.
doklady cudzincov)

identifikácii všetkých produktov povinnej osoby v časti „C“, resp. v závere hlásenia o
NOO nasledujúce po charakteristike hlásenia o NOO (napr. chýbajú údaje):

- ☐ postavenie, štruktúra postavenia, spoločné alebo úhrady - ak je hračené bohu-
aj o túto úhradu, z ktorého je hračené, frekvencia platenia postavenia, obdoba
finančných prostriedkov, ktoré boli v prospech postavenia zaplatené a pod.)

☐ neovládanie IBAN-ov účtov v prospech ktorých/ktorých boli finančné pr-
striedky na úhradu postavenia

☐ žiadne negatívne zistenia

II. Obsahová časť hlásenia o NOO - zistenia:

- chýbajúce údaje týkajúce sa:
 - ☐ samostatného pôvodu finančných prostriedkov použitých na úhradu postave-
nia (ak je pripojená výskladka v prospech úhrady povinnej osoby)

napríklad príslušnosť k štátnosti/jednotnému pripojovaniu finančných
prostriedkov v prospech úhrady postavenia hlásenia NOO až pri žiadosti o v-
ýskladku finančných prostriedkov pri zmluvnej postavenia voči úhrade a klientom

☐ nedostatok charakteristiky účtovného deja - nezrozumiteľnosť dejovej
súvislosti "obdobu nezrozumiteľnosť" Boli tieto hlásenia o NOO:

☐ žiadne negatívne zistenia

☐ žiadne negatívne zistenia

III. Postup povinnej osoby - zistenia:

- a) správnosť využitia § 15 AML zákona:
 - ☐ povinná osoba mohla vyvolať postup v zmysle § 15 AML
 - ☐ povinná osoba nemala vyvolať § 15 AML zákona
- b) správnosť aplikovania inštitúcie zhlásenia NOO (§ 16 AML zákona):
 - ☐ povinná osoba mala vyvolať § 16 AML zákona
 - ☐ povinná osoba nemala vyvolať § 16 AML zákona
- c) včasnosť zhlásenia hlásenia o NOO v porovnaní s časom vykonania NOO (§ 17 A
zákon):
 - Áno

d) nesprávny postup povinnej osoby (v čom):

☐ žiadne negatívne zistenia

☐ žiadne negatívne zistenia

☐ žiadne negatívne zistenia

☐ žiadne negatívne zistenia

☐ žiadne negatívne zistenia

☐ žiadne negatívne zistenia

☐ žiadne negatívne zistenia

☐ žiadne negatívne zistenia

☐ žiadne negatívne zistenia

☐ žiadne negatívne zistenia

☐ žiadne negatívne zistenia

☐ žiadne negatívne zistenia

☐ žiadne negatívne zistenia

☐ žiadne negatívne zistenia

☐ žiadne negatívne zistenia

☐ žiadne negatívne zistenia

☐ žiadne negatívne zistenia

☐ žiadne negatívne zistenia

☐ žiadne negatívne zistenia

☐ žiadne negatívne zistenia

☐ žiadne negatívne zistenia

☐ žiadne negatívne zistenia

☐ žiadne negatívne zistenia

☐ žiadne negatívne zistenia

☐ žiadne negatívne zistenia

☐ žiadne negatívne zistenia

☐ žiadne negatívne zistenia

☐ žiadne negatívne zistenia

☐ žiadne negatívne zistenia

☐ žiadne negatívne zistenia

☐ žiadne negatívne zistenia

☐ žiadne negatívne zistenia

☐ žiadne negatívne zistenia

☐ žiadne negatívne zistenia

☐ žiadne negatívne zistenia

☐ žiadne negatívne zistenia

Kontakt

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

[AZ SK Compliance | Allianz Connect](#)

01

Ďakujem

