



INŠTITÚT BANKOVÉHO
VZDELÁVANIA NBS, n.o.

INŠTITÚT BANKOVÉHO VZDELÁVANIA NBS, n.o.

Pozvánka na seminár

POZNAJ SVOJHO KLIENTA (KYC)

Bratislava

18. jún 2018

Inštitút bankového vzdelávania NBS, n.o.
je certifikovaný podľa európskej normy
systému manažérstva kvality

Inštitút bankového vzdelávania NBS, n.o.
je členom European Banking and Financial
Services Training Association



POZNAJ SVOJHO KLIENTA (KYC)

ÚČASTNÍCI:

Pracovníci bánk a finančných inštitúcií zodpovední za compliance, prevenciu prania špinavých peňazí, podvodov, interní audítori, pracovníci zodpovední za riadenie rizík, pracovníci povinných osôb podľa zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu.

CIEĽ:

Poskytnúť ucelený prehľad problematiky KYC, umožniť jej správne nastavenie a zlepšenie existujúcich KYC procesov. Mitigácia AML rizika, ktoré je spojené s určitými klientmi.

OBSAH SEMINÁRA:

1. Čo znamená „KYC“ (Poznaj svojho klienta)?
 - a. Záonné požiadavky, ich uplatňovanie, trendy
 - b. AML – povinnosti a rizikovo orientovaný prístup
 - c. Zjednodušené KYC
 - d. Rozšírené KYC

2. Prečo by sme mali poznať svojho klienta?
 - a. Záonné požiadavky
 - b. Hroziace sankcie
 - c. Príležitosti

3. Koho skúmame v procese KYC?
 - a. Nový klient
 - b. Existujúci klient

4. Čo je podstatou KYC procesu?
 - a. Identifikácia klienta
 - i. Požiadavky
 - ii. Špecifické prípady v procese identifikácie a overenia identifikácie klienta (identifikácia za fyzickej prítomnosti klienta, identifikácia bez fyzickej prítomnosti klienta, klient zastúpený inou osobou, korešpondenčné bankovníctvo a pod.)
 - b. Konečný užívateľ výhod
 - i. Definícia
 - ii. Získavanie informácií o konečnom užívateľovi výhod

- iii. Overovanie informácií o konečnom užívateľovi výhod
- c. Politicky exponovaná osoba (PEP)
 - i. Definícia
 - ii. Prečo znamená štatút PEP vyššie riziko
 - iii. Pôvod majetku a pôvod finančných prostriedkov
- d. Sankcie
 - i. Typy sankcií
 - ii. Sankčné zoznamy
 - iii. Screening
- e. Typ produktu
 - i. Ktoré produkty sú z pohľadu AML rizikovejšie?
- f. Krajina pôvodu klienta
 - i. Hodnotenie krajiny v súvislosti s bojom proti praniu špinavých peňazí
 - ii. Krajiny, voči ktorým sú uplatňované sankcie
 - iii. Úroveň korupcie, organizovaného zločinu alebo podpory terorizmu
- g. Predmet podnikania klienta
 - i. Podnikanie pre ktoré sú typické hotovostné transakcie
 - ii. Obchodné aktivity s presahom do zahraničia
 - iii. Predmet podnikania, ktorý predstavuje vyššie riziko prania špinavých peňazí
- h. Typ klienta
 - i. Fyzická vs. právnická osoba
 - ii. Právna forma a štruktúra právnickej osoby

5. KYC, ako ďalej? Implementácia a riadenie KYC procesu

- a. Tipy na vytvorenie nástroja na hodnotenie rizikovosti klienta a nastavenie procesov
 - i. Výber parametrov
 - ii. Kalibrácia
 - iii. Dostupnosť informácií o klientovi
 - iv. Zdroje informácií
- b. Hodnotenie rizík
- c. Uchovávanie záznamov
- d. Tréning
- e. Monitoring
- f. Reporting

6. KYC výzvy

- a. Rozdielne jurisdikcie
- b. Uzavretie zmluvného vzťahu bez fyzickej prítomnosti klienta
- c. Komplexnosť poskytovaných produktov
- d. Limitované zdroje
- e. Tlak zo strany regulátora
- f. Rôznorodosť zákonných požiadaviek

LEKTOR: **Mgr. et Mgr. Oľga Petrovicová**, špecialistka v oblasti compliance s dlhoročnými skúsenosťami z medzinárodných finančných aj nefinančných inštitúcií. V súčasnosti poskytuje poradenstvo v oblasti nastavovania compliance procesov. Vyštudovala Právnickú fakultu a fakultu Managementu Univerzity Komenského v Bratislave.

ORGANIZAČNÉ POKYNY

TERMÍN KONANIA:

18. jún 2018

MIESTO KONANIA:

Inštitút bankového vzdelávania NBS, n.o.
Tomášikova 5238/28A
821 01 Bratislava - Ružinov

GARANT PODUJATIA:

Ing. Monika Kováčsová
☎ 02/5787 3538
fax: 02/4363 9314
e-mail: monika.kovacsova@nbs.sk

ČASOVÝ HARMONOGRAM:

prezentácia:
vyučovanie:

8.45 h – 9.00 h
9.00 h – 15.30 h

ÚČASTNÍCKY POPLATOK :

na 1 účastníka bez DPH
na 1 účastníka vrátane DPH

125 EUR
150 EUR

KONTAKTNÉ ÚDAJE IBV NBS, N.O.:

Inštitút bankového vzdelávania NBS, n.o.
Tomášikova 5238/28A
821 01 Bratislava - Ružinov
IČO: 42166373
DIČ: 2022730369
IČ DPH: SK 2022730369

BANKOVÉ SPOJENIE:

Číslo účtu IBV: **74069/0720**
IBAN: **SK08 0720 0000 0000 0007 4069**
SWIFT: **NBSB SKBX**
Variabilný symbol: **1691**
Konštantný symbol: **0308**

ÚHRADA ÚČASTNÍCKEHO POPLATKU:

Účastnícky poplatok je potrebné uhradiť do termínu uzávierky t. j. **7. júna 2018**.
Účastnícky poplatok nie je možné uhrádzať poštovým peňažným poukazom.

Potvrdenie o úhrade (výpis z účtu alebo z internetbankingu) zašlite e-mailom na adresu monika.kovacsova@nbs.sk alebo sa ním preukážete pred začiatkom seminára.

PODMIENKY ZRUŠENIA ÚČASTI / ZMENY:

Písomne, najneskôr **5 pracovných dní** pred začiatkom podujatia. Zastúpenie účastníka je možné. Dovoľujeme si Vás upozorniť, že v prípade nestornovanej záväznej prihlášky si IBV NBS, n.o. vyhradzuje právo vyfakturovať účastnícky poplatok a náklady na objednanú stravu v plnej výške.

Bližšie informácie o podmienkach sa nachádzajú vo Všeobecných obchodných podmienkach na: <http://www.ibv-nbs.sk/O-nas/VOP>.

DOPRAVA NA MIESTO KONANIA SEMINÁRA A MIESTO UBYTOVANIA (TOMÁŠIKOVA 5238/28A):

Mestskou hromadnou dopravou

z AS Mlynské Nivy: autobus č.50, vystúpiť na zastávke na znamenie Zálužická
z hlavnej železničnej stanice: autobusom č. 61, zastávka Trnavská, s prípadným prestupom na autobus č. 50, vystúpiť na zastávke na znamenie Haburská

Bližšie informácie o doprave: <http://www.imhd.sk/ba>

Autom: **Bezplatné parkovanie** je možné v mieste konania podľa kapacitných možností.

UBYTOVANIE: <http://www.ibv-nbs.sk/Dalsie-sluzby/Ubytovanie>

Vyplnené a potvrdené záväzné prihlášky zasielajte na adresu: monika.kovacsova@nbs.sk

alebo prostredníctvom on-line formulára na stránke: www.ibv-nbs.sk

najneskôr do 7. júna 2018

Dovoľujeme si Vás upozorniť, že účastníci, ktorí nie sú zamestnancami NBS, sú povinní preukázať sa pri vstupe do budovy platným občianskym preukazom.

Kompletnú ponuku vzdelávacích podujatí Inštitútu bankového vzdelávania NBS, n.o. nájdete na internetovej adrese <http://www.ibv-nbs.sk>

Tešíme sa na stretnutie s Vami.

doc. Ing. Peter Szovics, PhD.
riaditeľ

Inštitút bankového vzdelávania NBS, n. o.

Z á v ä z n á p r i h l á š k a

Názov podujatia:

Termín konania:.....

Názov organizácie pre fakturáciu:

Adresa organizácie:

PSČ organizácie:

IČ DPH: IČO:.....

Závazne prihlasujeme:

Meno:.....Priezvisko:.....Titul:.....

Dĺžka bankovej praxe:

Presná adresa pracoviska:.....

.....PSČ:

Útvar:

Telefón:

Fax:..... E-mail:

Odborné zameranie:

Objednávka ubytovania: od do

spolu: nocľahov

Závaznú prihlášku je možné **stornovať písomne v termíne, ktorý je uvedený v pozvánke** na vzdelávacie podujatie. Zastúpenie účastníka je možné. V prípade nestornovanej záväznej prihlášky si IBV vyhradzuje právo vyfakturovať účastnícky poplatok a náklady na objednanú stravu v plnej výške.

V..... dňa

.....
pečiatka a podpis zástupcu vysielajúcej organizácie

SM 03 02 1/6

V zmysle zákona č. 122/2013 Z.z. o ochrane osobných údajov v znení neskorších predpisov, týmto udeľujem Inštitútu bankového vzdelávania NBS, n.o. súhlas k správe, spracovávaní a uchovávaní mojich osobných údajov v rozsahu nevyhnutnom pre potreby súvisiace s účasťou na vzdelávacích podujatiach, ktoré organizuje, ako aj s vydaním príslušného dokladu o ich absolvovaní a evidenciou o ich absolvovaní.