



INŠTITÚT BANKOVÉHO
VZDELÁVANIA NBS, n.o.

INŠTITÚT BANKOVÉHO VZDELÁVANIA NBS, n.o.

Pozvánka na seminár

POZNAJ SVOJHO KLIENTA (KYC)

**Bratislava
09. apríl 2019**

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. Zákonné 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. Zákonné 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 a nové technológie

7. KYC výzvy

- a. 5. AML smernica
- b. Rozdielne jurisdikcie
- c. Uzavretie zmluvného vzťahu bez fyzickej prítomnosti klienta
- d. Komplexnosť poskytovaných produktov
- e. Limitované zdroje
- f. Tlak zo strany regulátora
- g. 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: **09. apríl 2019**

MIESTO KONANIA: Bratislava

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

ČASOVÝ HARMONOGRAM:

prezentácia: **08:45 h – 09.00 h**
vyučovanie: **09:00 h – 15.30 h**

ÚČASTNÍCKY POPLATOK:

na 1 účastníka bez DPH **129,00 EUR**
na 1 účastníka vrátane DPH **154,80 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: **1799**
Konštantný symbol: **0308**

Účastnícky poplatok je potrebné uhradiť do termínu uzávierky t. j. **31. marca 2019**. 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 preukázete pred začiatkom seminára.

PODMIENKY ZRUŠENIA ÚČASTI / ZMENY:

Závaznú prihlášku je možné stornovať a zmeny v objednaných službách sú možné iba písomne, najneskôr 5 pracovných dní pred začiatkom podujatia. Zastúpenie účastníka je možné.

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

DOPRAVA NA MIESTO KONANIA SEMINÁRA:

Bližšie informácie o mieste konania a doprave Vám zašleme pár dní pred konaním seminára.

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 **31. marca 2019**

Dovoľujeme si Vás upozorniť, že účastníci 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:

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.

V..... dňa

.....

pečiatka a podpis zástupcu vysielajúcej organizácie

Súhlasím so Všeobecnými obchodnými podmienkami, dostupné na webovej stránke:

http://ibv-nbs.sk/docs/VOP_IBV_2018_v1.2.pdf

Súhlasím Nesúhlasím so spracúvaním mojich osobných údajov uvedených v registračnom formulári, a to na účel zasielania informačných emailov na podujatia organizované spoločnosťou Inštitút bankového vzdelávania NBS, n.o.