



INŠTITÚT BANKOVÉHO  
VZDELÁVANIA NBS, n.o.

## INŠTITÚT BANKOVÉHO VZDELÁVANIA NBS, n. o.

Pozvánka na seminár

# POZNAJ SVOJHO KLIENTA (KYC)

**Bratislava**  
**8. december 2020**

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 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:**

**8. december 2020**

**GARANT PODUJATIA:**

Ing. Monika Kováčsová

☎ +421 915 720 043

e-mail: [monika.kovacsova@nbs.sk](mailto:monika.kovacsova@nbs.sk)

**ČASOVÝ HARMONOGRAM:**

prezentácia:

**08:45 h – 09.00 h**

vyučovanie:

**09:00 h – 16.00 h**

**ÚČASTNÍCKY POPLATOK:**

na 1 účastníka bez DPH

**156,00 EUR**

na 1 účastníka vrátane DPH

**187,20 EUR**

**KONTAKTNÉ ÚDAJE IBV NBS, N. O.:**

Inštitút bankového vzdelávania NBS, n. o.

Drieňová 1081/31

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:**

**2114**

**Konštantný symbol:**

**0308**

Účastnícky poplatok je potrebné uhradiť do termínu uzávierky t. j. **30. novembra 2020**. 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](mailto:monika.kovacsova@nbs.sk) alebo sa ním preukážete 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>.

**MIESTO KONANIA:** budova Doprastavu, IBV NBS, n. o., Drieňová 31, Bratislava, cez hlavný vchod  
**DOPRAVA NA MIESTO KONANIA:**



**Mestskou hromadnou dopravou:**

- zastávka „Solivarská“, spoje 66, 78
- zastávka „Maximiliána Hella“, spoje 50, 66, 78, 96, 196
- zastávka „Zálužická“, spoj 50

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

**Autom:** Parkovanie v okolí.

Vyplnené a potvrdené záväzné prihlášky zasielajte na adresu: [monika.kovacsova@nbs.sk](mailto:monika.kovacsova@nbs.sk)  
alebo prostredníctvom on-line formulára na stránke: [www.ibv-nbs.sk](http://www.ibv-nbs.sk)

**najneskôr do 30. novembra 2020**

**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.

Ing. Tomáš Sokol, PhD.  
riaditeľ

Inštitút bankového vzdelávania NBS, n. o.