



INŠTITÚT BANKOVÉHO  
VZDELÁVANIA NBS, n.o.

**Pozvánka na online seminár**

# **POZNAJ SVOJHO KLIENTA (KYC)**

**Bratislava  
2. december 2021**

Inštitút bankového vzdelávania NBS, n.o.  
je certifikovaný podľa európskej normy  
systému manažerstva 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
  - *Požiadavky*
  - *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
  - *Definícia*
  - *Získavanie informácií o konečnom užívateľovi výhod*
  - *Overovanie informácií o konečnom užívateľovi výhod*

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

### LEKTORKA:

**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:

**2. december 2021**

### GARANT PODUJATIA:

Ing. Mario Goliaš

☎ +421 905 436 719

e-mail: [mario.golias@ibv-nbs.sk](mailto:mario.golias@ibv-nbs.sk)

### TECHNICKÁ REALIZÁCIA:

Seminár bude prebiehať on-line cez platformy MS Teams, Zoom, Webex alebo Skype, ktoré umožňujú vzdialenú komunikáciu a zdieľanie vysielajúcej obrazovky. Ak účastníci nemajú na PC nainštalovaný MS Teams, Zoom alebo Skype, je možné použiť pripojenie cez web.

Na pripojenie on-line postačuje štandardný web prehliadač a notebook, tablet alebo PC s reproduktormi/slúchadlami a mikrofónom.

Podrobnejšie informácie ohľadom pripojenia a priebehu školenia poskytneme prihláseným účastníkom pred konaním kurzu.

### ČASOVÝ HARMONOGRAM:

vyučovanie:

**9.00 h – 16.00 h**

### ÚČASTNÍCKY POPLATOK:

na 1 účastníka bez DPH

**184,00 EUR**

na 1 účastníka vrátane 20 % DPH

**220,80 EUR**

### BANKOVÉ SPOJENIE:

**IBAN:**

**SK08 0720 0000 0000 0007 4069**

**SWIFT:**

**NBSB SK BX**

**Variabilný symbol: 2279**

**Konštantný symbol: 0308**

### KONTAKTNÉ ÚDAJE:

Inštitút bankového vzdelávania NBS, n.o.

Drieňová 1081/31

821 01 Bratislava - Ružinov

IČO: 42166373  
DIČ: 2022730369  
IČ DPH: SK2022730369

**Vysielajúce organizácie uhradia účastnícky poplatok do termínu uzávierky, t.j. 26. novembra 2021,** a priloženú IDENTIFIKÁCIU PLATBY (s názvom podujatia) zašlú ihneď po jeho úhrade na adresu IBV NBS, n. o. Pri prezentácii sa účastníci preukážu kópiou výpisu z účtu. Účastnícky poplatok nie je možné uhrádzať poštovým peňažným poukazom.

**PODMIENKY ZRUŠENIA ÚČASTI:**

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.

Dovoľujeme si Vás upozorniť, že v prípade **nestornovanej záväznej prihlášky si IBV NBS, n.o. vyhradzuje právo vyfakturovať účastnícky poplatok v plnej výške.**

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

**Vyplnené a potvrdené záväzné prihlášky zasielajte na e-mailovú adresu:  
[mario.golias@nbs.sk](mailto:mario.golias@nbs.sk) najneskôr do 26. novembra 2021.**

**Prihlásenie je možné aj prostredníctvom online formulára na stránke [www.ibv-nbs.sk](http://www.ibv-nbs.sk).**

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.