



INŠTITÚT BANKOVÉHO
VZDELÁVANIA NBS, n.o.

Pozvánka na online seminár

POZNAJ SVOJHO KLIENTA (KYC)

Bratislava

30. november 2022

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 KLIANTA (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
 - *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:

30. NOVEMBER 2022

GARANT PODUJATIA:

Ing. Mario Goliaš

 +421 905 436 719

e-mail: mario.golias@ibv-nbs.sk

TECHNICKÁ REALIZÁCIA:

Seminár bude prebiehať on-line cez platformy Webex, MS Teams, Zoom 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

200,00 EUR

na 1 účastníka vrátane 20 % DPH

240,00 EUR

BANKOVÉ SPOJENIE: **IBAN:** **SK08 0720 0000 0000 0007 4069**
SWIFT: **NBSB SK BX**
Variabilný symbol: **2455**
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. 24. novembra 2022, 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:

Záväznú 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@ibv-nbs.sk najneskôr do 24. novembra 2022.

Prihlásenie je možné aj prostredníctvom online formulára na stránke 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.