

## // KYC verifikačný postup

Paralla ako subjekt poskytujúci služby spojené s virtuálnymi menami má povinnosť viesť a aktualizovať program vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii a financovaniu terorizmu, ako aj povinnosť identifikovať, posudzovať, vyhodnocovať a aktualizovať riziká legalizácie a financovania terorizmu podľa druhu obchodov a obchodných vzťahov, pri zohľadnení vlastných rizikových faktorov a rizikových faktorov uvedených v Zákone o AML.

V rámci programu vlastnej činnosti paralla zavádza nasledujúce základné východiská pri starostlivosti vo vzťahu ku klientovi a KYC. Celý postup overovania totožnosti zahŕňa niekoľko krokov, medzi najpodstatnejšie patria:

- Program identifikácie klienta
- Starostlivosť vo vzťahu ku klientovi (základná úroveň zvýšená)
- Priebežné monitorovanie

## // Úvod

V tejto modernej dobe sa stretávame s rôznymi podvodníkmi a zločineckými skupinami s vysoko sofistikovanými vynaliezavými spôsobmi, ako naplniť svoje škodlivé úmysly. Je bežnou praxou takýchto zločineckých skupín, ktoré zneužívajú systémy legitímnych subjektov, ako sú banky a iné finančné inštitúcie, úverové združenia, elektronický obchod atď., s cieľom využívať bezplatné služby, páchať podvody a premieňať nelegálne získané zisky na „čisté“ peniaze“. Finančné inštitúcie sa však väčšinou spoliehajú na systém kontrol zameraných na zhromažďovanie poznatkov o zákazníkoch. Daný proces sa označuje aj ako „Know Your Customer (KYC)“ alebo „poznaj svojho klienta“.

Paralla plnení svoje povinnosti súvisiace s vykonávaním starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, posudzovaním obchodov, zisťovaním NOO, hodnotením a riadením rizík legalizácie alebo financovania terorizmu a taktiež aplikáciou zásady „KYC“.

Ďalším dôležitým problémom je tiež to, že podniky sa vedome alebo nevedomky využívajú na pranie špinavých peňazí. Tieto špinavé peniaze sa potom použijú na financovanie terorizmu, financovanie súvisiace s drogami a ďalšie trestné činnosti. Podniky, ktoré si neplnia povinnosti regulačných orgánov, sú vystavené prísnyh pokutám. Súlad s AML je preto našou povinnosťou, ktorý prísne dodržiavame od prvého kontaktu so zákazníkom ako aj počas celého zmluvného vzťahu s ním.

## // KYC verifikačný postup – postup krokov

Rovnako ako sa na overenie identity používali tradičné bankové inštitúcie v kamenných prevádzkach, aj v online svete sme povinní vykonávať overenie KYC.

Princíp KYC spočíva najmä v zisťovaní totožnosti klienta, zisťovaní pôvodu finančných prostriedkov a venovaní pozornosti správaniu sa klienta, ako aj získanie dostatočných informácií o charaktere očakávaných obchodov klienta a o akejkoľvek predvídateľnej schéme ním uskutočňovaných obchodných operácií. Na základe toho je možné vytvoriť rizikový profil klienta. Pri uplatnení základnej starostlivosti paralla nevstupuje do obchodného vzťahu s klientom, kým spoľahlivo nezistí všetky relevantné okolnosti týkajúce sa klienta (vrátane zistenia

konečného užívateľa výhod a primeraných opatrení na overenie tejto informácie), ako aj klientom predpokladaný charakter obchodovania, resp. podnikania alebo jeho inej činnosti. Vedúci zamestnanci a zamestnanci povinnej osoby musia poznať svojich klientov a ich bežnú obchodnú, podnikateľskú alebo inú činnosť. Na základe získaných informácií sme potom schopní počas existencie obchodného vzťahu posúdiť každý pokyn klienta. Zohľadňujeme pritom okolnosti, ktoré môžu naznačovať zmenu charakteru podnikania klienta alebo zmenu jeho obvyklej činnosti a primerane tieto skutočnosti overujú.

Paralla ako povinná osoba priebežne aktualizuje rizikový profil klienta podľa rizikovej skupiny, do ktorej bol klient zaradený; s týmto cieľom požaduje od klienta obnovovanie údajov, ktoré klient pôvodne poskytol, a to v primeraných časových intervaloch a v závislosti od zmien, ktoré sa týkajú osoby klienta, či jeho obchodných alebo iných aktivít, s ktorými sú spojené jeho obchodné operácie.

Aktualizáciu je možné uskutočňovať aj žiadosťou o vyplnenie príslušného formuláru klientom, napríklad raz za rok, ak nie je nevyhnutná častejšia aktualizácia, alebo dohodnutím zmluvnej podmienky s klientom o povinnosti ohlásenia príslušných zmien povinnej osobe.

Hlavnými faktormi pri tvorbe rizikového profilu klientov sú najmä tieto kritériá:

- zámer, ktorý klient obchodným vzťahom resp. vykonaním obchodu sleduje, typ (napr. PEPs) a pôvod (krajina, štát), geografické sídlo klienta, geografická oblasť podnikateľských aktivít klienta,
- predmet podnikateľskej činnosti,
- typ a zložitosť jeho podnikateľských vzťahov, zdroj jeho kapitálu a finančných prostriedkov,
- frekvencia a rozsah aktivít,
- či koná v prospech tretej osoby,
- či jeho podnikateľské vzťahy sú „spiace“, alebo vykonáva nejakú praktickú činnosť,
- podozrenie, vedomosť o legalizácii alebo financovaní terorizmu alebo iných trestných činov.

Prostredníctvom rozčlenenia klientov podľa ich rizikového profilu povinná osoba potom môže v praxi uplatňovať ustanovenie § 10 ods. 1 písm. g) zákona priebežné monitorovanie obchodného vzťahu, ktoré vedie k rozpoznaní a aj ohláseniu NOO. V súvislosti s rozčlenením klientov podľa ich rizikovosti je potrebné, aby povinná osoba brala do úvahy ustanovenia § 10 ods. 1 písm. g) a ods. 6 zákona, ktoré zakladajú povinnosť priebežne aktualizovať rizikový profil klienta na základe uskutočňovaného stáleho monitorovania obchodného vzťahu. Vhodná periodicita aktualizácie záleží na posúdení a rozhodnutí povinnej osoby, v každom prípade je potrebné takúto povinnosť zahrnúť do programu alebo do vnútorného predpisu upravujúceho program.

Kroky procesu overovania KYC zahŕňajú;

## 1. Zber údajov

Prvý krok pri overovaní KYC spočíva v zhromažďovaní osobných údajov od klienta v online prostredí. Klient pri registrácii účtu zadáva všetky svoje osobné údaje, ktoré od neho vyžaduje prednastavená aplikácia (ShuftiPro).

## 2. Vyžiadanie dokladu totožnosti od klienta

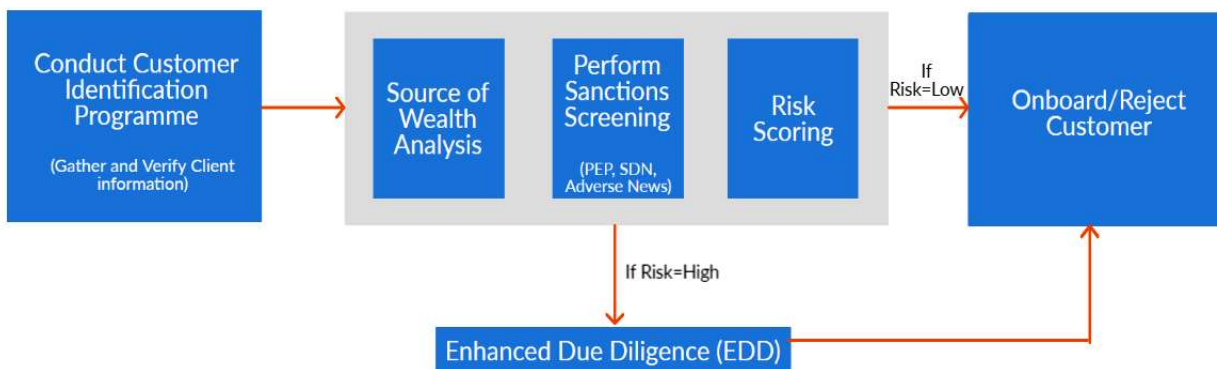
Po zhromaždení informácií v druhom kroku požiadajte používateľa, aby nahral občiansky preukaz ako dôkaz totožnosti a overenie poskytnutých osobných údajov. Týmto krokom systém overí, či informácie zadané používateľom nie sú falošné a či obsahujú autentické údaje.

### 3. Overenie informácií

Len čo používateľ nahrá občiansky preukaz / pas, nascanovaný dokument sa identifikuje a overí na základe niekoľkých kontrol. Je potrebné overiť, či sa s vloženým dokumentom nemanipulovalo alebo či nebol upravený napr. vo Photoshope. Po overení sa údaje extrahujú. Existujú dva spôsoby, ako načítať údaje z dokumentov:

Extrakcia údajov pomocou OCR, pri ktorom systém automaticky extrahuje údaje z dokladu totožnosti a skontroluje pravosť informácií. Extrakcia údajov bez OCR, do ktorého používateľ zadáva informácie manuálne a riešenie IDV kontroluje informácie zadané používateľom oproti informáciám prítomným na doklade totožnosti.

#### // Program identifikácie zákazníka



V postupe KYC je úvodným krokom Klientsky identifikačný program (KIP). Identifikácia vysokorizikových zákazníkov by sa mala vykonať vopred, aby sa riziká znížili. Mandátom KIP je zabezpečiť, aby bol subjekt vykonávajúci finančnú transakciu overený. Je to nevyhnutné na potlačenie prania špinavých peňazí, financovania terorizmu a iných nezákonných trestných činov, ktoré narúšajú celkový finančný systém.

V KIP sa zhromažďovať informácie o používateľoch na otvorenie klientskeho účtu. Tieto informácie zahŕňajú;

- ✓ Meno a priezvisko
- ✓ Adresa
- ✓ Dátum narodenia
- ✓ Rodné číslo

Po zhromaždení týchto informácií sa overí na základe podporných častí dokladov, ktoré by mohli mať formu biometrického overenia alebo overenia dokumentu. Okrem toho KIP zahŕňa hodnotenie rizík pre zákazníkov a obchodné účty. To pomáha v Paralla budovať parametre, proti ktorým bude každý zákazník ohodnotený rizikom. Postupy KYC sú preto preddefinované, ktoré prispievajú k predchádzaniu podvodom. V tomto okamihu rozhodujú podniky o postupoch **CDD** (základná starostlivosť) a **EDD** (zvýšená starostlivosť).

## // Starostlivosť vo vzťahu ku klientovi

### Starostlivosť povinnej osoby vo vzťahu ku klientovi

P povinnej osobe vyplývajú zo Zákona o AML (§ 10 ods. 1), okrem iného, nasledovné povinnosti:

- (i) identifikovať klienta a overiť jeho identifikáciu,
- (ii) identifikovať konečného užívateľa výhod a overiť jeho identifikáciu,
- (iii) získať informácie o účele a plánovanej povahe obchodu alebo obchodného vzťahu,
- (iv) zistiť, či klient alebo konečný užívateľ výhod je politicky exponovanou osobou alebo sankcionovanou osobou,
- (v) zistiť pôvod finančných prostriedkov s ohľadom na riziko legalizácie príjmov z trestnej činnosti alebo financovanie terorizmu,
- (vi) zistiť, či klient koná vo vlastnom mene a
- (vii) vykonať priebežné monitorovanie obchodnej transakcie alebo obchodného vzťahu.

## // Základná starostlivosť

Proces, pri ktorom sa informácie o zákazníkovi kontrolujú na základe protokolov KYC. V súlade s KYC ide o druhý krok, v ktorom sa základné informácie o zákazníkovi zhromažďujú online v reálnom čase. V CDD zhromaždené informácie zahŕňajú;

- ✓ Meno a priezvisko
- ✓ Adresa
- ✓ Vek
- ✓ Dátum narodenia

Všetky tieto informácie sa používajú na overenie prihláseného zákazníka. Potom je zákazníkovi po skriningových postupoch AML a finančnej dôveryhodnosti pridelené hodnotenie podľa prihlasovacích údajov. V prípade, že sa identifikácia zákazníka nachádza v zoznamoch sledovaných osôb alebo záznamoch PEP, považuje sa riziko za vysoké a vykoná sa ďalší proces Enhanced Due Diligence.

Zvýšená starostlivosť ku klientovi (CDD) sa vykoná ak dospejeme k záveru, že profil zákazníka je pre inštitúciu rizikom. Predpokladá sa, že CDD sa bude robiť detailnejšie, aby sa skontrolovali všetky podozrivé identity v systéme. CDD je škálovateľnou metódou, ktorá v konečnom dôsledku by mala odhaliť zapojenie prania špinavých peňazí a financovania terorizmu do finančného systému.

**Základná starostlivosť** (§ 10 ods. 2 Zákona o AML) vo vyššie uvedenom rozsahu musí povinná osoba vykonať:

- (i) pri uzatváraní obchodného vzťahu,
- (ii) pri vykonaní príležitostného obchodu mimo obchodného vzťahu v hodnote najmenej 15.000,- Eur alebo pri vykonaní hotovostného obchodu v hodnote najmenej 10.000,- Eur,
- (iii) ak je podozrenie, že klient vykonáva alebo pripravuje neobvyklú obchodnú operáciu,
- (iv) pri pochybnostiach o pravdivosti alebo úplnosti predtým získaných údajov,
- (v) ak ide o prevádzkovanie hazardnej hry pri obchode v hodnote najmenej 2.000,- Eur a

(vi) ak ide o výplatu zostatku zrušeného vkladu na doručiteľa. Povinná osoba je povinná vykonať samostatne identifikáciu klienta a preverenie jeho identifikácie pri vykonávaní akéhokoľvek obchodu v hodnote najmenej 1.000,- EUR, ak sa nejedná o prípady podľa predchádzajúcej vety.

## // Zjednodušená starostlivosť

sa môže aplikovať vo vzťahu ku klientom s nízkym rizikom legalizácie príjmov z trestnej činnosti (§ 11 Zákona o AML) (napr. vo vzťahu k subjektu verejnej správy) a pri druhoch obchodu, ktoré predstavujú nízke riziko legalizácie príjmov z trestnej činnosti.

## // Zvýšená starostlivosť

sa musí vykonať vtedy, ak na základe posúdenia rizík predstavuje niektorý z klientov, niektorý z druhov obchodu alebo niektorý konkrétny obchod vyššie riziko legalizácie príjmov z trestnej činnosti (§ 12 Zákona o AML).

Taktiež paralla ako povinná osoba musí dodržiavať peňažné limity, pri ktorých povinná osoba nie je povinná vykonať starostlivosť (základnú/zjednodušenú/zvýšenú).

Východiskovým bodom povinnej osoby pre vytvorenie rizikového profilu klienta s ohľadom na riziko legalizácie alebo financovania terorizmu je postup podľa ustanovení § 10 ods. 1 písm. c) zákona, ktorý umožňuje paralle ako povinnej osobe rozpoznať **účel a plánovanú povahu obchodných aktivít**.

Súčasťou uskutočnenia príslušnej starostlivosti je aj zaradenie klienta do určitej rizikovej skupiny pri uplatnení princípu KYC prostredníctvom **rizikového profilu klienta**, na základe čoho môže povinná osoba uplatňovať ustanovenie § 10 ods. 1 písm. g), ods. 6 zákona a tento rizikový profil klienta priebežne aktualizovať v závislosti od zmien, ktoré sa týkajú klienta, jeho obchodných alebo iných aktivít.

V prípade, ak sa jedná o rizikového klienta je paralla povinná odmietnuť nového klienta, ukončiť existujúci obchodný vzťah s klientom, alebo odmietnuť uskutočnenie konkrétnej obchodnej operácie v prípade, ak nie je možné uskutočniť základnú starostlivosť z dôvodov v zmysle § 10 ods. 1 písm. a) až e) zákona.

V praxi je dôležité pri prvom kontakte s klientom zistiť totožnosť klienta z dokladov v zmysle § 7 zákona a overiť s podobou v jej doklade totožnosti v zmysle § 8 zákona, ďalej je dôležité zisťovať účel a plánovanú povahu obchodného vzťahu a v závislosti od rizika pôvod finančných prostriedkov ako aj konečného užívateľa výhod. Pri overení identifikácie klienta povinná osoba overuje získané informácie v zmysle § 7 zákona z dostupných zdrojov a to napr. overením, či sa nejedná o stratený alebo odcudzený doklad totožnosti na webovej stránke <http://www.minv.sk/?stratene-a-odcudzene-doklady> a výsledok overenia následne založí do zložky klienta. Overovanie zistených informácií je dôležité hlavne pri konaní osoby, ktorá je zastúpená na základe splnomocnenia ako pri osobe, ktorá je oprávnená konať v mene právnickej osoby.

Taktiež je potrebné zisťovať či klient koná vo vlastnom mene a či nejde o politicky exponovanú osobu v zmysle § 6 zákona (ďalej len „PEPs“). Ak je PEPs vlastníkom, alebo pôsobí v riadiacej štruktúre klienta - právnickej osoby, alebo je konečným užívateľom výhod v uvedenom prípade, je to situácia, vyžadujúca aplikáciu zvýšenej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi - právnickej osobe (§ 12 ods. 2 písm. c) zákona). V procese identifikácie a

overenia identifikácie PEPs sa odporúča využívať existujúce komerčné databázy vysoko rizikových klientov, napr. World-Check database of high risk individuals and companies.; webovej stránke <http://www.world-check.com/>.

Pri monitorovaní existujúcich klientov je nevyhnutné zamerať sa aj na priebežné zisťovanie a overovanie, či sa klient stal PEPs; v takom prípade je potrebné vyžadovať pre pokračovanie obchodného vzťahu súhlas vedúceho zamestnanca, pričom za takého sa považuje zamestnanec o jednu riadiacu úroveň vyššie.

V súvislosti so zvažovaním rizika pri posudzovaní klientov povinných osôb je vhodné využívať aj materiály vypracované expertmi FATF (Financial Action Task Force) a výboru Rady Európy MONEYVAL, pravidelne publikované (aktualizované 3 krát do roka) závery priebežného monitoringu krajín, ktoré majú výrazné nedostatky pri presadzovaní opatrení proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a proti financovaniu terorizmu, napr.:

- a. FATF Public Statement (<http://www.fatf-gafi.org/topics/high-riskandnon-cooperativejurisdictions/documents/fatfpublicstatement-19october2012.htm>); tzv. „čierna listina",
- b. Improving global AMLCFT compliance on-going process dostupné na webovej stránke (<http://www.fatf-gafi.org/topics/high-riskandnoncooperativejurisdictions/documents/improvingglobalamlcftcomplianceon-goingprocess-19october2012.html>); tzv. „šedá listina",
- c. formálne zverejnenie o členskej krajine potvrdzujúce, že krajina nedodržiava základné referenčné dokumenty pre primeranú prevenciu legalizácie a financovania terorizmu, dostupné na webovej stránke (<http://www.coe.int/t/dghl/monitoring/moneyval/>),
- d. podrobné hodnotiace správy o jednotlivých členských krajinách a ich systéme prevencie a represie v oblasti legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu (v podobe „Mutual Evaluation Report"); dostupné v anglickom jazyku na webovej stránke (<http://www.fatf-gafi.org/topics/mutualevaluations/>, <http://www.coe.int/t/dghl/monitoring/moneyval/Evaluations/Evaluation-reports-en.asp>),
- e. tzv. zoznam tretích ekvivalentných krajín, ktorý vznikol na základe dohody členských štátov EÚ vo výbore Európskej komisie („CPMLTF" - Committee on Prevention Money Laundering and Terrorist Financing) dostupný na webovej stránke výboru ([http://ec.europa.eu/internal-market/company/docs/financial-crime/3rd-countryequivalence-list\\_en.pdf](http://ec.europa.eu/internal-market/company/docs/financial-crime/3rd-countryequivalence-list_en.pdf)) ako aj na webovej stránke FSJ (<http://www.minv.sk/?ekvivalent>) medzinárodnými štandardami FATF publikovanými vo februári 2012 na webovej stránke (<http://www.fatf-gafi.org/topics/fatfrecommendations/documents/fatfrecommendations2012.htm>)

Povinné osoby vo všetkých členských štátoch Európskej únie sú na základe jednotlivých nariadení a rozhodnutí Európskej únie (ďalej „EÚ"), ktorých súčasťou príloh sú zoznamy sankcionovaných osôb (fyzických osôb aj právnických osôb) zaviazané okamžite zmraziť finančné a ekonomické zdroje sankcionovaných osôb zo štátov určených v prílohách jednotlivých nariadení a rozhodnutí ES. Predmetné nariadenia a rozhodnutia EÚ týkajúce sa výlučne sankcionovaných subjektov a komplexných reštriktívnych opatrení, vrátane konsolidovaného zoznamu, ktorý obsahuje mená a identifikačné údaje o všetkých osobách, skupinách, či subjektoch na ktoré sa vzťahujú finančné obmedzenia Spoločnej zahraničnej a bezpečnostnej politiky EÚ (v rámci presadzovania Spoločnej zahraničnej a bezpečnostnej politiky (Common Foreign and Security Policy) sú uvedené na webovej stránke ([http://eeas.europa.eu/cfsp/sanctions/index\\_en.htm](http://eeas.europa.eu/cfsp/sanctions/index_en.htm)).

V tejto súvislosti sú na webovej stránke Ministerstva zahraničných vecí Slovenskej republiky uvedené sankcie EÚ (<http://www.foreign.gov.sk/sk/zahranicnapolitika/europskezalezitosti-sankcie.eu>, [http://eeas.europa.eu/cfsp/sanctions/docs/measures\\_en.pdf](http://eeas.europa.eu/cfsp/sanctions/docs/measures_en.pdf)).

## // Business KYC

Know Your Business alebo „KYB“ je proces, ktorý zaisťuje overenie právnických osôb alebo firiem, s ktorými v paralla obchodujeme. Je to rovnako dôležité ako odporúčané KYC pre bežných klientov. Obchodné overenie právnických osôb zahŕňa aj overenie konečných užívateľov výhod (UBO), subjektov tretích strán a ďalších právnických osôb. KYB odrádza od rizík spojené s podvodnými podnikateľskými subjektmi, ktoré sa skrývajú za rôzne komplikované štruktúry. Nielen to, podľa regulačných požiadaviek a predpisov o overovaní UBO, sa spoločnosť KYB stala viac ako nevyhnutnou pre budovanie čistej klientskej základne, ako aj obchodných vzťahov.

## // AML Screening

Jednorazové overenie zákazníka nezakladaná automatickú a konečnú dôveryhodnosť jeho identity. V paralla musíme realizovať priebežný skrining dôveryhodnosti klienta, aby sa predišlo rizikovému podvodu aj od autorizovaných subjektov. Priebežné sledovanie finančných transakcií je dôležité na identifikáciu podozrivých transakcií a neobvyklých tokov peňazí vo finančnom systéme.

Za týmto účelom je definovaná stratégia zmiernovania rizík, ktorá obsahuje parametre, proti ktorým je potrebné vykonať monitorovanie.

Aktuálne máme preto finančné limity nastavené nasledovne:

## // Transakčné limity

- ✓ Veľké množstvo častých transakcií
- ✓ Neobvyklé / podozrivé aktivity

## Limity vkladov a výberov

Limity vkladov a výberov sú povinnou súčasťou našich opatrení na zabezpečenie súladu s predpismi. Vaše limity financovania závisia od mnohých faktorov, ako je napríklad vaše bydlisko, úroveň overenia a majetok, ktorý sa pokúšate vložiť alebo vybrať.

## // Uplatňované pravidlá

- Limity sa počítajú osobitne pre kryptomeny vs nekryté meny.
- Limity sa počítajú osobitne pre vklady a výbery.
  - Denné limity sa počítajú za posledných 24 hodín aktivity.
  - Mesačné limity sa počítajú za posledných 30 dní aktivity.
  - Ročné limity sa počítajú za posledných 365 dní aktivity

- Ročné limity majú prednosť pred mesačnými limitmi; mesačné limity prepisujú denné limity.
- Všetky limity sú zobrazené a vypočítané v EUR (aj pre meny iné ako EUR).
- Výmenné kurzy používané na stanovenie limitov financovania sú založené na váženom kľzavom priemere za posledných 24 hodín.

Limity pre kryptomeny platia rovnako pre všetkých klientov.

		Tier 1	Tier 2	Tier 3
<b>Denný (24 hod) limit</b>	Transakcia	do 999 €	do 14.999 €	nad 99.999 €
<b>Mesačný (30 dňový) limit</b>	Transakcia	do 9.999 €	do 59.999 €	nad 499.999 €
<b>Požiadavky</b>				
Prihlasovacie meno		✓	✓	✓
Heslo		✓	✓	✓
Overenie cez Shufti Pro			✓	✓
Meno a priezvisko			✓	✓
Dátum narodenia			✓	✓
Telefónne číslo			✓	✓
Trvalý pobyt			✓	✓
Platný OP / Pas			✓	✓
Dôkaz o pobyte			✓	✓
KYC Dotazník			✓	✓

Povinná osoba nie je povinná vykonať starostlivosť vo vzťahu ku klientovi pri:

- elektronických peniazoch uchovávaných na platobnom prostriedku, na ktorý nie je možné opakovane ukladať elektronické peniaze a najvyššia uložená čiastka nepresiahne 150 EUR,
- elektronických peniazoch uchovávaných na platobnom prostriedku, na ktorý je možné opakovane ukladať elektronické peniaze a najvyššia uložená čiastka ani celkový mesačný limit pre odchádzajúce platby, nepresiahne 150 EUR, alebo
- platobných službách poskytovaných prostredníctvom verejnej elektronickej komunikačnej siete bez využitia elektronických peňazí, pokiaľ hodnota jednotlivej transakcie nepresiahne 30 EUR a súčasne celkový mesačný limit platieb realizovaných z jedného telefónneho čísla, nepresiahne 150 EUR.

## // Monitoring transakcii

### Postup pri zistení neobvyklej obchodnej operácie

Povinná osoba je povinná v súvislosti s obchodnými operáciami, okrem iného:

- posudzovať, či je pripravovaný alebo vykonávaný obchod neobvyklý,
- zdržať neobvyklú obchodnú operáciu do ohlásenia neobvyklej obchodnej operácie finančnej spravodajskej jednotke,
- ohlásiť finančnej spravodajskej jednotke neobvyklú obchodnú operáciu alebo pokus o jej vykonanie bez zbytočného odkladu.



Na monitoring transakcií využíva paralla automatizovaný systém.

Paralla podľa § 14 ods. 1 zákona posudzuje, či je pripravovaný alebo vykonávaný obchod neobvyklý, pričom venuje osobitnú pozornosť obchodom podľa § 14 ods. 2 zákona pri ktorých čo v najväčšej miere je povinná preskúmať účel týchto obchodov. Povinná osoba je povinná o obchodoch vypracovať písomný záznam s odôvodnením výsledku posudzovania.

Povinná osoba pri posudzovaní obchodnej operácie vždy **zohľadňuje konkrétne okolnosti a individuálne hodnotí obchodnú operáciu, posudzuje určité anomálie**, ktoré svojou povahou, obsahom alebo výnimočnosťou viditeľne vybočujú z bežného rámca alebo charakteru obchodov určitého druhu alebo určitého klienta.

Povinná osoba je povinná identifikovať, posudzovať, vyhodnocovať a aktualizovať riziká legalizácie a financovania terorizmu podľa druhu obchodov a obchodných vzťahov, pri zohľadnení vlastných rizikových faktorov a rizikových faktorov uvedených v prílohe č. 2 zákona o AML.

## // Shufti Pro

Efektívne riešenie KYC je potrebou každého podnikateľského sektoru. Aby organizácie vyhovelí meniacim sa požiadavkám KYC a AML, potrebujú riešenie KYC, ktoré primerane dodržiava všetky kroky dodržiavania KYC.

Systém Shufti Pro je prepracované komplexné riešenie, ktoré je nasadené pri všetkých fázach nášho KYC ako aj Business KYC, ktoré sa starajú o naše postupy overovania klientov.