

AML/CFT v roku 2023 SFA a FP



odbor dohľadu nad kapitálovým trhom



Seminár NBS, 28. október 2025

Národné hodnotenie rizík

prehľad 2012 – 2023



I. kolo 2012 – 2015

Záverečná správa z národného hodnotenia rizík z **trestnej činnosti a financovania terorizmu** - na základe vyhodnocovania údajov a informácií získaných v súvislosti s aktivitami realizovanými finančnými agentmi a finančnými poradcami bola identifikovaná úroveň zraniteľnosti na **strednej úrovni** (0,57).



II. kolo 2016 – 2019

Záverečná správa z druhého národného hodnotenia rizík legalizácie výnosov z **trestnej činnosti a financovania terorizmu** - kategórie: finančný agent, finančný poradca boli identifikované na úrovni **strednej zraniteľnosti** (0,55).



III. kolo 2020 – 2023

Správa z III. kola národného hodnotenia rizík legalizácie výnosu z **trestnej činnosti a financovania terorizmu** - **stredné riziko**.

III. kolo 2020 - 2023

Položka	Hodnotenie pravdepodobnosti (P)	Hodnotenie dôsledkov (D)	Rating rizika
Riziká v sektore finančného sprostredkovania a finančného poradenstva	Stredné	Stredne nízke	Stredné

SEKTOR FINANČNÉHO SPROSTREDKOVANIA A FINANČNÉHO PORADENSTVA možno charakterizovať ako rozdrobený, s vysokým počtom subjektov a širokou škálou sprostredkovaných finančných služieb.

Legalizácia výnosu z trestnej činnosti sa môže prejaviť predovšetkým pri sprostredkovaní investičného životného poistenia, úverov alebo produktov na kapitálovom trhu.

Najslabšími miestami pri výkone finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva býva nedostatočná identifikácia klientov, politicky exponovaných osôb alebo konečného užívateľa výhod.

Veľkým problémom je nízke povedomie o neobvyklých obchodných operáciách v oblasti boja proti legalizácii výnosu z trestnej činnosti, slabé IT vybavenie menších spoločností, nepreverovanie povinnosti podriadeného finančného agenta, neúplné a nejasné postupy vedenia záznamov pri hodnotení rizík pri politicky exponovaných osobách alebo sankcionovanej osobe.



Závery NHR

Pri hodnotení rizikovosti jednotlivých sektorov finančného a nefinančného trhu je nevyhnutné poukázať na skutočnosť, že napriek nízkemu výskytu prípadov predikatívnych trestných činov súvisiacich s finančnou kriminalitou v module analýzy prípadov, ktoré boli identifikované orgánmi činnými v trestnom konaní v niektorých sektoroch finančného trhu, nemožno automaticky tieto považovať za sektory s nízkym rizikom ich zneužitia na legalizáciu výnosu z trestnej činnosti. Nízka frekvencia hlásení o neobvyklých obchodných operáciách pri súčasne pomerne vysokom počte subjektov daného sektora môže indikovať existenciu zraniteľných miest, najmä súvisiacich s identifikáciou príznakov pre neobvyklé obchodné operácie.

SEKTOR FINANČNÉHO SPROSTREDKOVANIA A FINANČNÉHO PORADENSTVA

stredné riziko

Sektor finančných sprostredkovateľov a finančných poradcov možno charakterizovať ako rozdrobený, s vysokým počtom subjektov a širokou škálou sprostredkovaných finančných služieb. Legalizácia výnosu z trestnej činnosti sa môže prejavovať predovšetkým pri sprostredkovaní investičného životného poistenia, úverov alebo produktov na kapitálovom trhu. Najslabšími miestami pri výkone finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva býva nedostatočná identifikácia klientov, politicky exponovaných osôb alebo konečného užívateľa výhod. Veľkým problémom je nízke povedomie o neobvyklých obchodných operáciách v oblasti boja proti legalizácii výnosu z trestnej činnosti, slabé IT vybavenie menších spoločností, nepreverovanie povinnosti podriadeného finančného agenta, neúplné a nejasné postupy vedenia záznamov pri hodnotení rizík pri politicky exponovaných osobách alebo sankcionovanej osobe.

Súvisiace zraniteľné miesta:

Veľký počet subjektov na trhu.
Inkasovanie, prijímanie hotovosti.
Nevyužívanie automatických monitorovacích systémov.
Absentuje vykonávanie auditu.
Nedostatočná identifikácia osôb.
Nízke povedomie o neobvyklých obchodných operáciách.

Súvisiaca hrozba:

Činnosť založená výlučne na sprostredkovaní produktov iných inštitúcií (riziko poisťných a úverových podvodov, riziko falšovania a pozmeňovania verejnej listiny, úradnej pečate).
Riziko zneužitia osobných údajov pri sprostredkovaní finančnej služby pre finančné obohatenie páchatel'a.
Nedostatočne preverené osoby a pôvod majetku – nedostatočná identifikácia politicky exponovanej osoby, sankcionovaných osôb, konečného užívateľa výhod, súvisiaca aj s neexistujúcimi databázami NACE kódov, sprostredkovávanie finančných služieb na diaľku bez osobného kontaktu.
Nenahlasovanie neobvyklých obchodných operácií.

Opis udalosti:

Legalizácia prostredníctvom výplat poisťných plnení v životnom poistení, predčasné zrušenie obchodov v sektore kapitálového trhu, predčasné splatenie úveru, otváranie väčšieho počtu bankových účtov.

Opis rizika:

Sektor finančných sprostredkovateľov a poradcov je charakteristický vysokým počtom aktérov a širokým dosahom na retailových klientov. Napriek prísnemu licencovaniu a regulácii pretrvávajú systémové zraniteľnosti, najmä v oblasti:

- nedostatočnej identifikácie konečného užívateľa výhod, politicky exponovaných osôb, sankcionovaných osôb,
- absencie centrálnej databázy a automatizovaných monitorovacích systémov,
- slabej odbornej prípravy zamestnancov a podriadených finančných agentov,
- zníženého nahlasovania neobvyklých obchodných operácií.

Riziko spočíva najmä v možnosti legalizácie výnosu z trestnej činnosti väčších súm prostredníctvom predčasných výplat z investičného životného poistenia, splatnosti úverov jednorazovo alebo manipulácií v oblasti kapitálového trhu. Zároveň môže dochádzať k zneužitiu osobných údajov a falšovaniu listín pri sprostredkovaní služieb.

NHR 3 - vplyv na Hodnotenie rizík povinnej osoby

§ 20 ods. 2 písm. c) zákona č. 297/2008 Z. z.

Program vlastnej činnosti povinnej osoby musí obsahovať spôsob hodnotenia a riadenia rizík podľa [§ 20a](#)

§ 20a ods. 2 zákona č. 297/2008 Z. z.

Hodnotenie rizík musí obsahovať určenie spôsobov a druhov opatrení, na základe ktorých povinná osoba pri svojej činnosti riadi a zmierňuje riziká, vykonáva vnútornú kontrolu a preveruje zamestnancov. Hodnotenie rizík musí byť primerané povahe a veľkosti povinnej osoby a musí zohľadňovať výsledky národného hodnotenia rizík podľa [§ 26a](#)

§ 26a ods. 2 zákona č. 297/2008 Z. z.

Finančná spravodajská jednotka vypracúva národné hodnotenie rizík, ktoré spočíva v posudzovaní rizík legalizácie a financovania terorizmu na úrovni Slovenskej republiky.....Národné hodnotenie rizík schvaľuje vláda Slovenskej republiky.

Posudzovanie rizík podľa odseku 1 zohľadňuje rizikové faktory uvedené v [prílohe č. 2](#), ako aj hodnotenie rizík vypracované orgánmi Európskej únie a ďalšími medzinárodnými inštitúciami.



aktualizácia Programu vlastnej činnosti

oznámenie zmien vnútorného predpisu NBS elektronicky cez IS ŠZP

Legislatíva AML/CFT pre SFA/FP

NBS ako orgán dohľadu nad finančným trhom vykonáva v rámci svojej činnosti identifikovanie, monitoring a hodnotenie rizík, ako aj hodnotenie nastavených procesov v dohliadaných subjektoch aj formou dohľadu na diaľku v zmysle § 2 ods. 7 a 11 v spojení s § 35 ods. 1 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Za účelom posúdenia miery ML/FT rizika v súlade s usmernením EBA/GL/2021/16 o charakteristikách prístupu k dohľadu nad bojom proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu založeného na hodnotení rizík a o krokoch, ktoré sa majú prijať pri vykonávaní dohľadu na základe hodnotenia rizík podľa článku 48 ods. 10 smernice (EÚ) 2015/849 (ktorým sa menia spoločné usmernenia ESA/2016/72) Vás NBS požiadala o vyplnenie štatistických výkazov, ktoré boli aktivované pre všetky dohliadané subjekty v IS ŠZP.

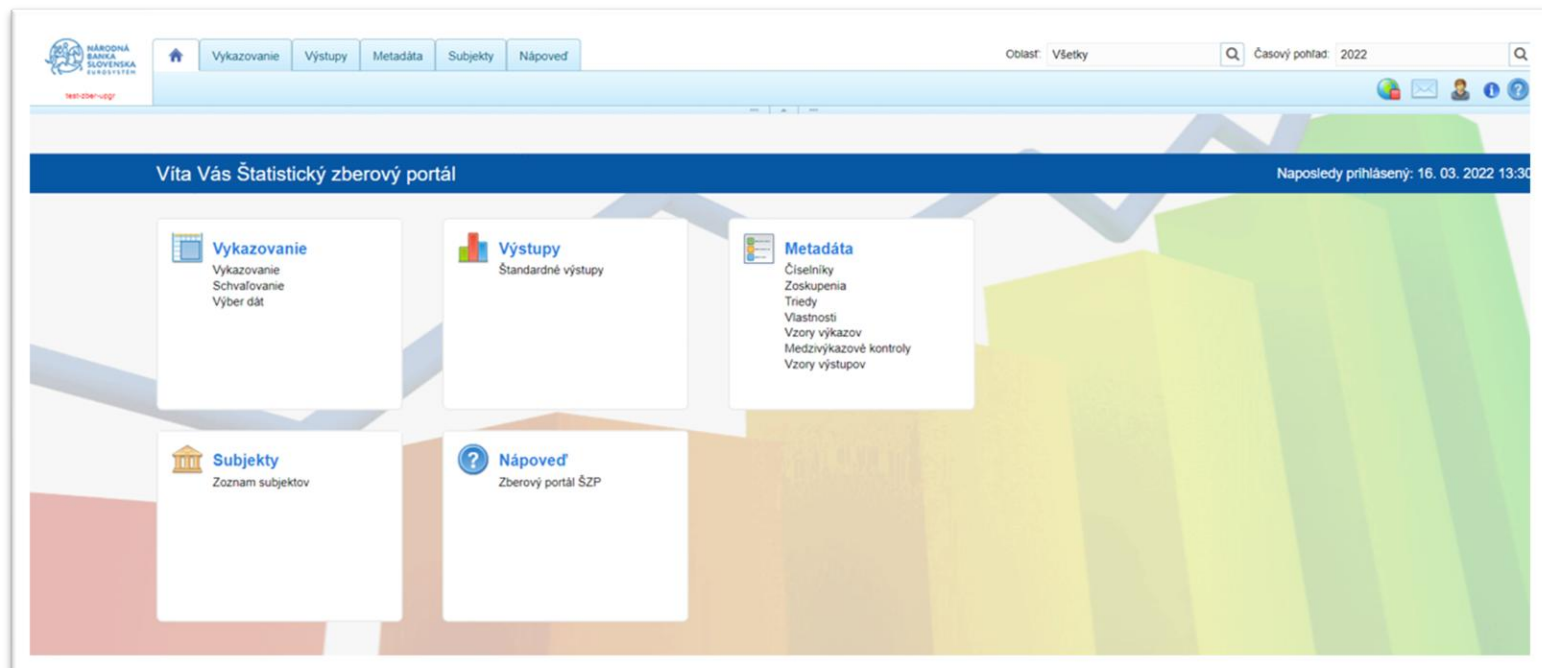


Stav SFA a FP k 31.12.2023

- ☒ 407 SFA (NP - 102 SFA)
- ☒ 8 FP (PaZ - 1)
- ☒ finančné toky - 592 mil. Eur z toho 237 mil. Eur NP
- ☒ počet sprostredkovaných zmlúv – 395 374 ks.



Výkazy v IS ŠZP pre SFA a FP



AML (NBS) 07-01 Hlásenie SFA/FP – AML/CFT

AML (NBS) 08-01 Dotazník – AML/CFT

Metodika

Verzia 31.12.2023 vzoru výkazu aml_07		
Verzia vzoru výkazu	Metodika a zodpovedné osoby	Časť verzie vzoru výkazu
Vykazovacie povinnosti	Kontroly	Kontrola kombinácií
Metodické informácie		Záznamov [5]
Názov súboru	Definícia	
aml_07 - zoznam prvkov.xlsx	Zoznam prípustných hodnôt	
Info_szp_hlasenie AML_07.pdf		
Metodika hlásenie aml_07 fsafp.pdf		
Postup k vytvoreniu vyjadrenia v IS ŠZP :		
Príprava import súboru výkazu z MS Exc Príprava import súboru výkazu z MS Excel dokumentu.docx		

Typ klienta

FYZICKÉ OSOBY

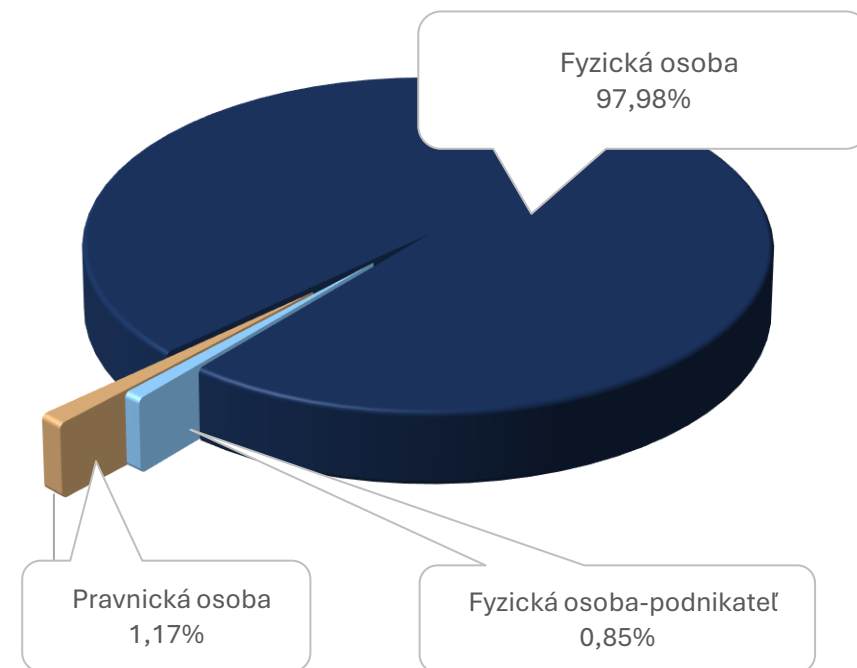
hlavné riziko predstavuje využívanie bežných bankových účtov a širokého portfólia produktov zneužitých na legalizáciu výnosu z trestnej činnosti, zneužívanie fyzických osôb ako bielych koní.

PRÁVNICKÉ OSOBY

schránkové firmy, zložité vlastnícke štruktúry, nepriehľadnosť konečných užívateľov výhod.

Typ klienta	Percento
Fyzická osoba	97,98%
Právnická osoba	1,17%
Fyzická osoba-podnikateľ	0,85%

Percentuálne rozdelenie klientov podľa právnej formy



NACE – odvetvová klasifikácia ekonomických činností

Top 3 Riziková skupina podľa NACE

Viac rizikovo je potrebné vnímať s. r. o. s predmetom podnikania

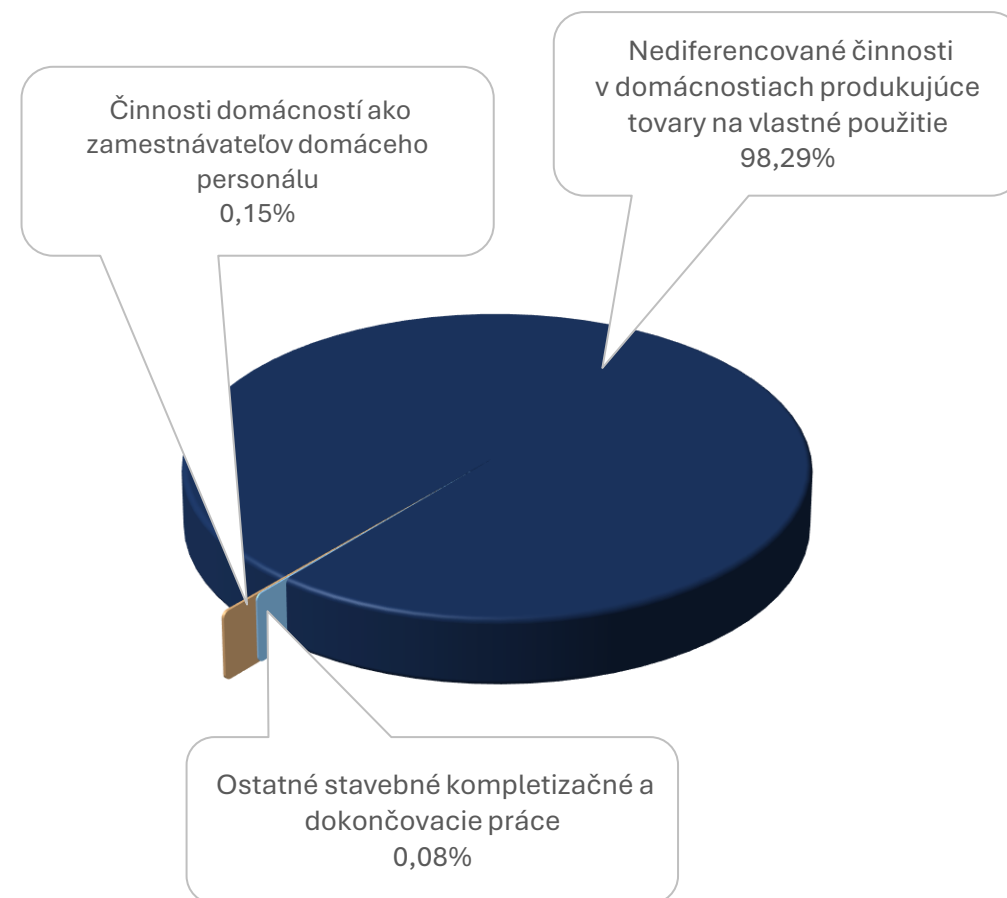
- veľkoobchod a maloobchod
- oprava motorových vozidiel a motocyklov
- administratívne a podporné služby
- priemyselná výroba
- stavebníctvo
- činnosti v oblasti nehnuteľností
- informácie a komunikácia
- doprava a skladovanie
- ubytovacie a stravovacie služby
- zdravotníctvo a sociálna pomoc

Limitovaná zručnosť (nedostatočná inkorporácia) systematického **sledovania prvku konečného užívateľa výhod** pri operatívnom rozpracúvaní a vyšetrovaní závažnej majetkovej a ekonomickej kriminality a pri **identifikovaní vyvážania a umiestňovania výnosov sofistikovanej trestnej činnosti** na tretie osoby.

Absencia adresných typológií a usmernení k identifikovaným právnickým osobám, politicky exponovaným osobám, nerezidentom a k cezhraničným rizikám.

Neustále pretrváva **vysoké riziko** legalizácie výnosu z trestnej činnosti **pri využívaní bežných bankových produktov.**

Kód NACE	Top 10 rizikových skupín podľa NACE	Percento
98100	Nediferencované činnosti v domácnostiach produkujúce tovary na vlastné použitie	98,29%
97000	Činnosti domácností ako zamestnávateľov domáceho personálu	0,15%
43390	Ostatné stavebné kompletizačné a dokončovacie práce	0,08%
47190	Ostatný maloobchod v nešpecializovaných predajniach	0,06%
43990	Ostatné špecializované stavebné práce i. n.	0,04%
49410	Nákladná cestná doprava	0,04%
70220	Poradenské služby v oblasti podnikania a riadenia	0,04%
62010	Počítačové programovanie	0,03%
96090	Ostatné osobné služby i. n.	0,03%
82990	Ostatné pomocné obchodné činnosti, inde neklasifikované	0,03%

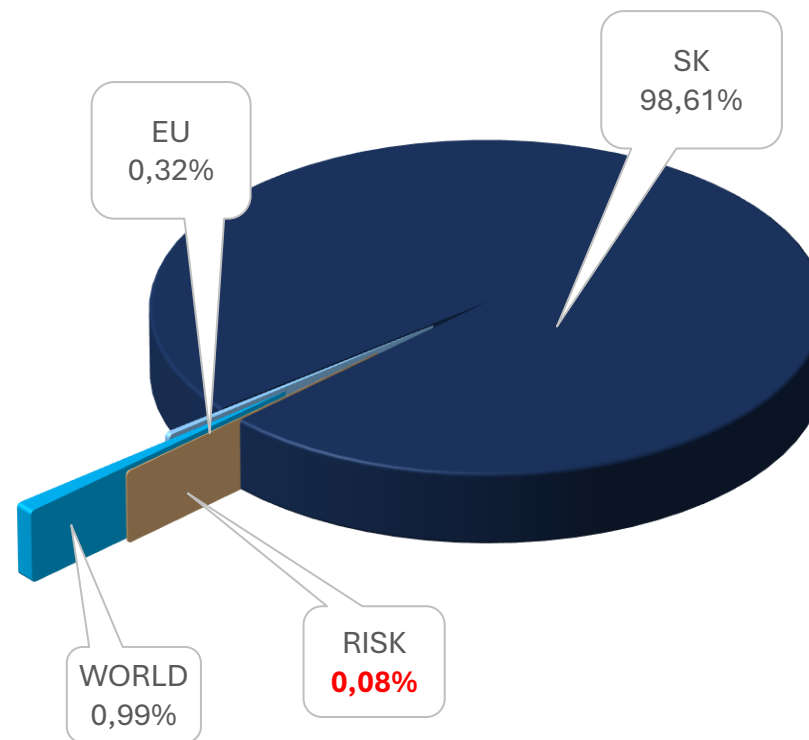


Krajina

Geografické riziko	Percento
SK	98,61%
WORLD	0,99%
EU	0,32%
RISK	0,08%

Pri identifikovaní rizika spojeného s krajinami a geografickými oblasťami by povinné osoby mali zvážiť riziká súvisiace s jurisdikciami (vysokorizikové krajiny), v ktorých má sídlo, resp. ktoré sú hlavným miestom podnikania klienta/konečného užívateľa výhod alebo s ktorými majú relevantné osobné prepojenia.

Percentuálne rozdelenie klientov podľa rizikovosti lokality



PEP

Percentuálne rozdelenie politicky exponovaných osôb (PEP)

Politicky exponovaná osoba	Percento
PEP - Áno	0,07%
PEP - Nie	99,93%

Definícia PEP

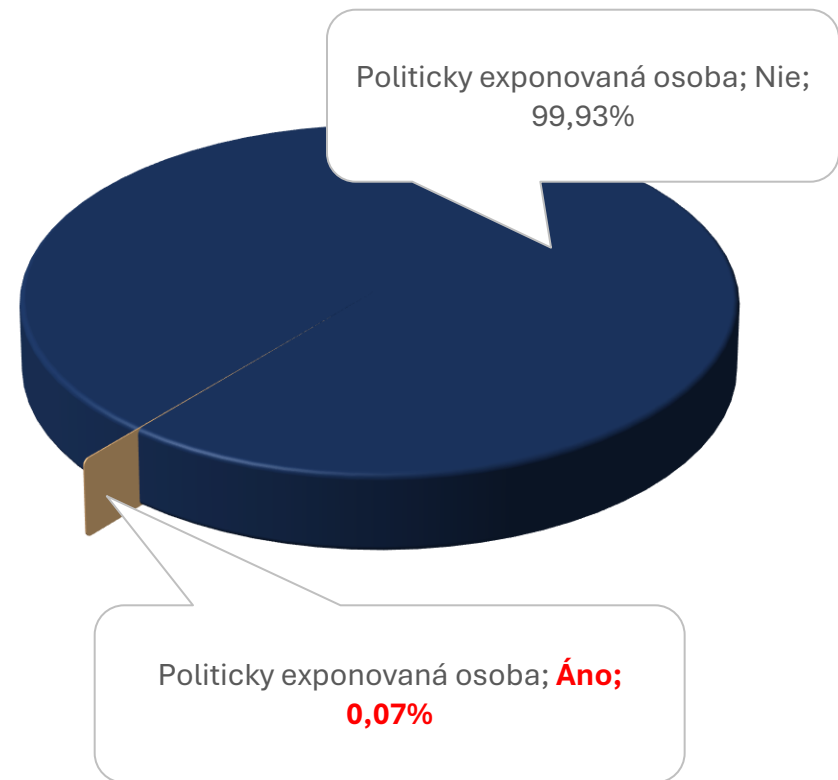
Politicky exponovaná osoba (PEP) je fyzická osoba, ktorá zastáva alebo v nedávnej minulosti zastávala významnú verejnú funkciu, alebo je s takouto osobou blízko spojená.

Za PEP sa považujú aj:

rodinní príslušníci (manželia, deti, rodičia, súrodenci),
osoby, ktoré sú známe ako blízki spolupracovníci PEP.

Politicky exponovanou osobou sa na účely tohto zákona rozumie aj

- fyzická osoba, o ktorej je známe, že je konečným užívateľom výhod
- a) rovnakého klienta alebo inak ovláda rovnakého klienta ako osoba uvedená v odseku 1 alebo podniká spolu s osobou uvedenou v odseku 1, alebo
 - b) klienta, ktorý bol zriadený v prospech osoby uvedenej v odseku 1



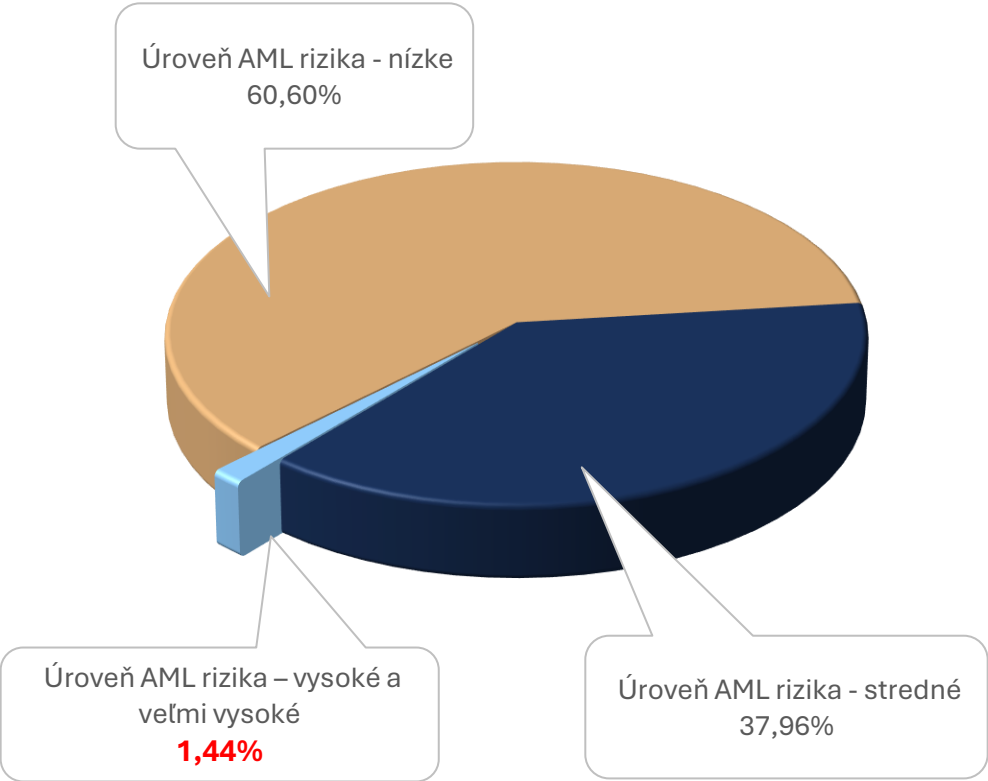
Kategorizácia klienta

Kategória	Popis
Nízke riziko	Klienti s bežným správaním, z krajín EÚ, bez varovných znakov
Stredné riziko	Zložitejšie štruktúry, vyššia expozícia určitým službám
Vysoké riziko	PEP, krajiny s vysokým rizikom, neštandardné operácie

Kategorizácia klienta podľa úrovne AML rizika	Percento
Úroveň AML rizika - nízke	60,60%
Úroveň AML rizika - stredné	37,96%
Úroveň AML rizika - vysoké	1,44%

Spoločnosti by mali rozhodnúť o najvhodnejšom spôsobe zaradovania rizika do kategórií. Toto zaradovanie bude závisieť od povahy a veľkosti podnikania spoločnosti a od typov rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ktorým je vystavená. Aj keď spoločnosti často zaradujú riziko do kategórie vysoké, stredné a nízke riziko, sú možné aj iné kategorizácie.

Kategorizácia klienta podľa úrovne AML rizika



AML starostlivosť

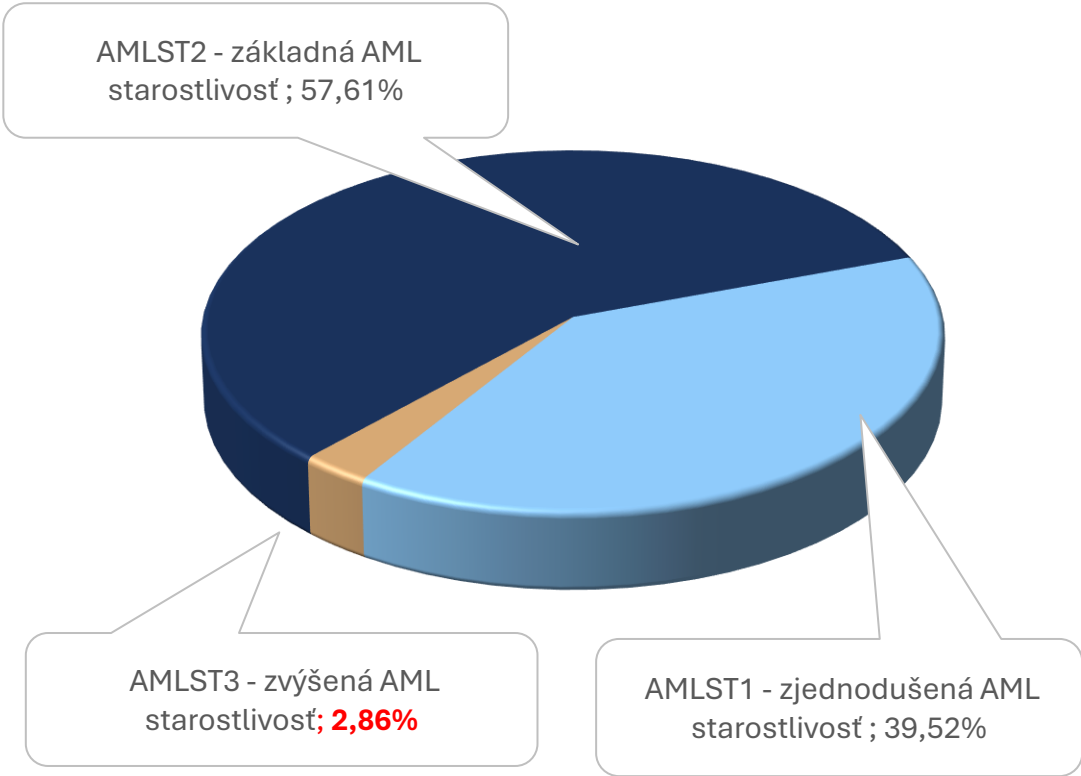
AML starostlivosť o klienta	Percento
AMLST1 - zjednodušená AML starostlivosť	13,65%
AMLST2 - základná AML starostlivosť	84,16%
AMLST3 - zvýšená AML starostlivosť	2,11%
AMLST4 - nevykonaná AML starostlivosť	0,07%

Povinná osoba je povinná zaviesť pravidlá a postupy, podľa ktorých stanoví rizikový profil klienta pri zohľadnení získaných informácií o klientovi a faktorov zvyšujúcich či znižujúcich riziko spojené s klientom.

U každého identifikovaného rizikového faktoru je potrebné zvážiť, či rozsah uplatňovanej starostlivosti efektívne zmierňuje riziko legalizácie a financovania terorizmu.

Ak tomu tak nie je, je potrebné prijať ďalšie doplnkové opatrenia vo forme zvýšenej starostlivosti podľa § 12 zákona a v zmysle programu vlastnej činnosti povinnej osoby, ktoré je potrebné uviesť konkrétne (nie všeobecne), že u rizikových klientoch sa vykonáva napr. zvýšený monitoring, atď.

Percentuálne rozdelenie AML starostlivosti o klienta

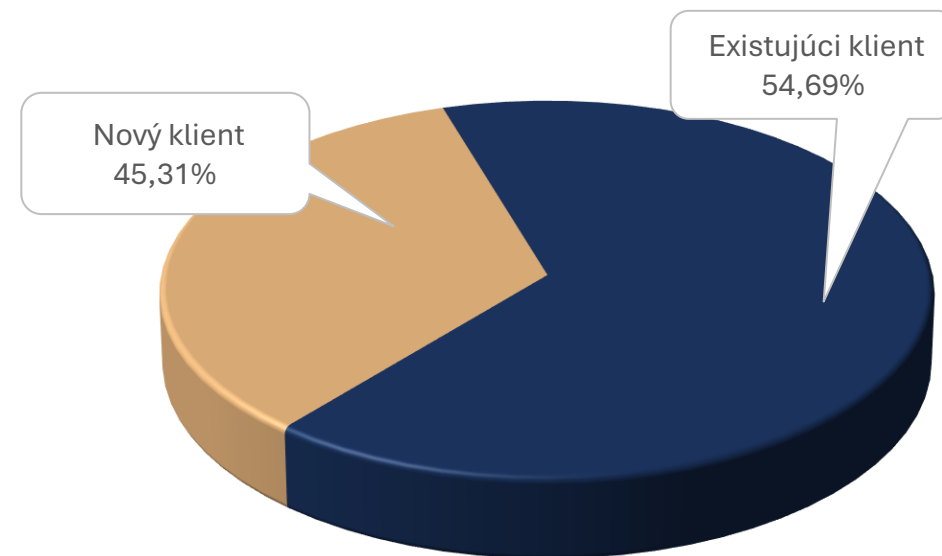


Nový/Existujúci klient

Percentuálne rozdelenie nových a existujúcich klientov

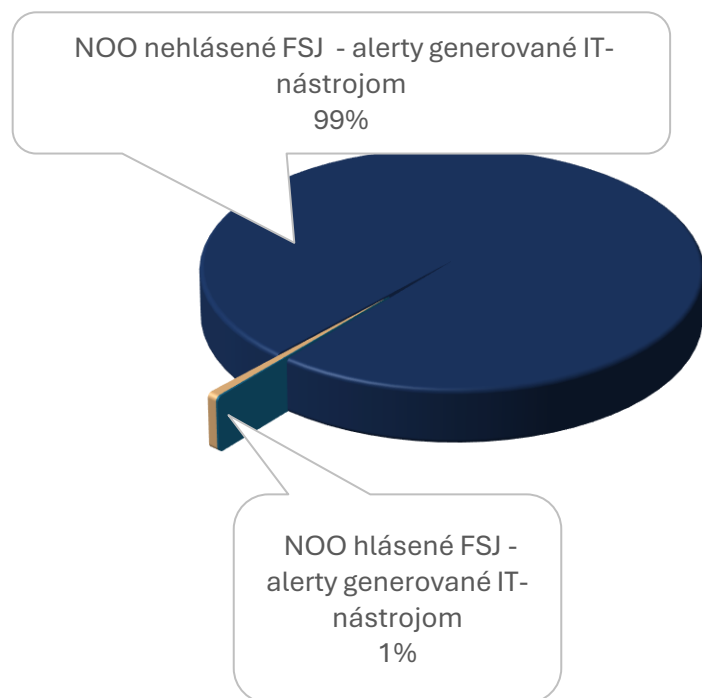
Nový / Existujúci klient	Počet	Percento
Existujúci klient	293973	54,69%
Nový klient	243580	45,31%

Pri existujúcich klientoch AML starostlivosť nekončí je potrebné priebežne monitorovať obchodný vzťah a je nevyhnutné zamerať sa aj na priebežné zisťovanie a overovanie, či sa klient stal napr. politicky exponovanou osobou, zmeny správania klienta alebo zmeny vonkajších faktorov.



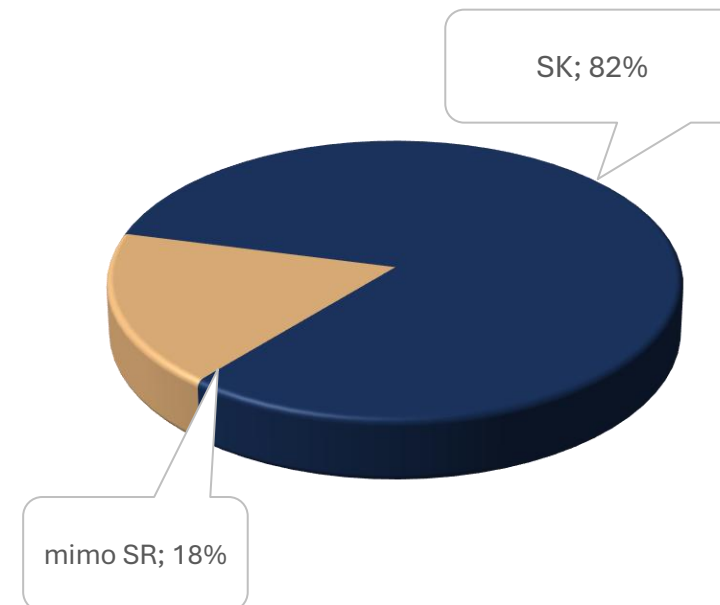
NOO

Neobvyklé obchodné operácie hlásené FSJ



Neobvyklé obchodné operácie hlásené FSJ	Počet
NOO nehlásené FSJ - alerty generované IT-nástrojom	11125
NOO hlásené FSJ - alerty generované IT-nástrojom	75
NOO hlásené FSJ - nahlásené zamestnancami	13
NOO nehlásené FSJ - nahlásené zamestnancami	3

Percentuálne rozdelenie klientov podľa rizikovosti lokality

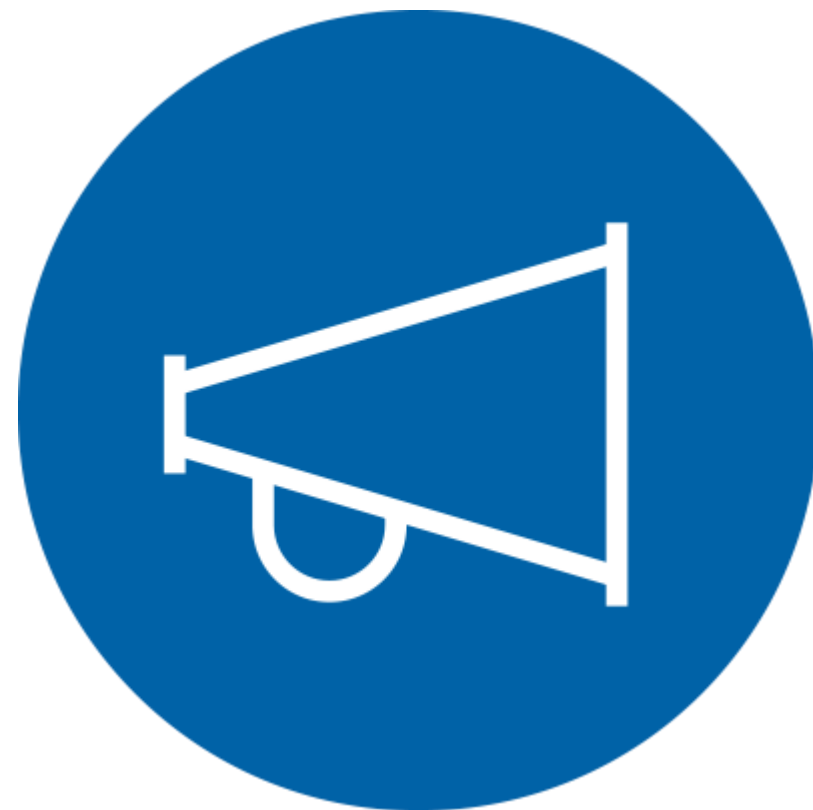


Rozdelenie klientov podľa rizikovosti lokality	Počet
SK	11055
mimo SR	161

Nedostatky

Oblasti:

- ✧ Riadenie AML/CFT
- ✧ Program vlastnej činnosti povinnej osoby, informovanosť a vzdelávanie zamestnancov a osôb, ktoré vykonávali/vykonávajú starostlivosť voči klientovi
- ✧ Neobvyklé obchodné operácie
- ✧ Uchovávanie údajov a dokumentácia
- ✧ Starostlivosť vo vzťahu ku klientovi



Rizikovo-orientovaný prístup k dohľadu nad finančným trhom v oblasti AML/CFT

NBS vykonáva dohľad nad subjektmi finančného trhu na základe rizikovo-orientovaného prístupu, t. j. zabezpečuje výkon dohľadu využívaním diferencovaných nástrojov dohľadu a uplatňovaním diferencovaného prístupu pokiaľ ide o rozsah, frekvenciu a zameranie dohľadu pri zohľadnení úrovne ML/TF rizika v dohliadaných subjektoch

Na základe identifikácie a hodnotenia rizík dohliadaných subjektov NBS definuje svoje dohľadové priority, nastavuje intenzitu a frekvenciu dohľadov, aplikácie nástrojov dohľadu v jednotlivých oblastiach finančného trhu ako aj voči konkrétnym dohliadaným subjektom

- informácie z vlastnej činnosti NBS
- výsledky národných a nadnárodných hodnotení rizík
- zber údajov od dohliadaných subjektov
- informácie z analýz z predchádzajúcich zistení z výkonu dohľadu
- informácie z účasti NBS v národných a nadnárodných pracovných skupinách
- informácie z činnosti iných relevantných orgánov SR/EÚ
- informácie z verejne dostupných informácií

Uplatnenie rizikovo-orientovaného prístupu je kontinuálny proces, ktorého dôležitou súčasťou je aj priebežný monitoring, prehodnocovanie existujúcich rizík s cieľom identifikovať nové, resp. novovznikajúce riziká

Náhľad do budúcnosti

Vykazovacia povinnosť pokračuje aj za rok 2024, 2025...

AML (NBS) 07-01 Hlásenie SFA/FP – AML/CFT

AML (NBS) 08-01 Dotazník – AML/CFT

Subjekty budú informované emailom, elearning.

Prístup ODK ➡ zjednodušiť výkazy

agregované dáta bez konkrétnych klientov

časť Produkt nahradená informáciami:

- inkasovanie
- odmena od klienta

zjednodušený dotazník

Výzva - nový legislatívny balík, AMLA...



Ďakujem za pozornosť