

AML v praxi pre CASP



Boris Suchovský



26.3.2026

AML rámec

☒ Slovenská regulácia

- ☒ Zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu (AML zákon)
- ☒ Metodické usmernenia a odporúčania Národnej banky Slovenska a Finančnej spravodajskej jednotky

☒ Európska regulácia

- ☒ MiCA (Nariadenie 2023/1114): Komplexný rámec pre trhy s kryptoaktívami a udelenie CASP licencie
- ☒ TFR / Travel Rule (Nariadenie 2023/1113): Pravidlá prenosu informácií pri prevodoch finančných prostriedkov a kryptoaktív

☒ Usmernenia EBA

- ☒ Usmernenia k rizikovým faktorom ML/TF (špecificky aktualizované pre CASP a kryptoaktíva)
- ☒ Usmernenia k politikám a postupom v oblasti dodržiavania predpisov a postaveniu AML pracovníka (MLRO)

☒ FATF Odporúčania

- ☒ Štandardy pre virtuálne aktíva a poskytovateľov služieb virtuálnych aktív



AML rámec vs. prax

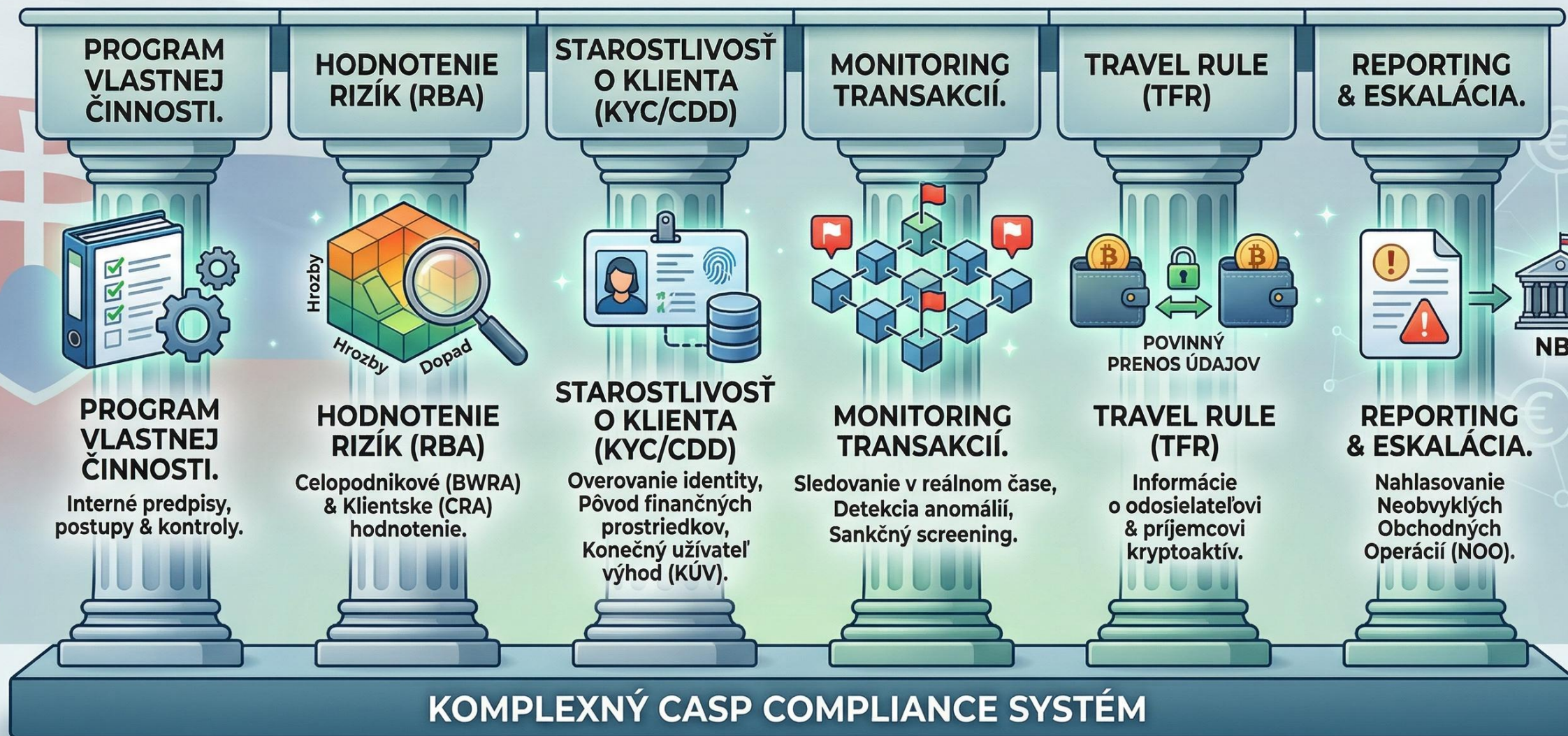
☒ Papier vs. Realita

☒ Čo NBS kontroluje v praxi

- ☒ Preverenie AML systémov
- ☒ Kontrola evidencie
- ☒ Zmapovanie plnenia postupov v praxi



ZÁKLADNÉ PILIERE AML RÁMCA PRE CASP (V PRAXI)



Zodpovedná osoba - MLRO

☒ Kvalifikačné predpoklady

- ☒ Znalosti a skúsenosti (najmä v oblasti kryptoaktív) a splnenie podmienky "Fit and proper,"

☒ Zabezpečenie výkonu

- ☒ Dostatočné zdroje a kapacity pre reálny výkon funkcie

☒ Postavenie v organizácii

☒ Nezávislosť od obchodných oddelení

- ☒ Reálne rozhodovacie právomoci (napr. možnosť zablokovat' onboarding rizikového klienta)
- ☒ Priamy prístup a reporting štatutárnemu orgánu



Celopodnikové hodnotenie rizík (BWRA)

⌘ Inherentné riziká (Vstupné riziko)

- ⌘ Identifikácia konkrétnych hrozieb, stanovenie pravdepodobnosti výskytu a odhad potenciálneho dopadu na organizáciu

⌘ Kontrolné mechanizmy (Opatrenia)

- ⌘ Definovanie existujúcich kontrol a hlavne posúdenie ich reálnej účinnosti v praxi

⌘ Reziduálne riziko (Zvyškové riziko)

- ⌘ Výsledná úroveň rizika po aplikácii kontrol. Je toto riziko akceptovateľné?

⌘ Výstupy

- ⌘ Porovnanie s apetítom k riziku a vypracovanie akčného plánu



Hodnotenie rizika klienta(CRA)

Identifikácia (Vstupy)

- Analýza rizikových faktorov (Klient, Produkt, Krajina, Sektor, Distribučný kanál) na určenie inherentného rizika

Riadenie (Proces)

- Aplikácia kontrol na zmiernenie rizika (KYC, screening, overovanie pôvodu) a určenie reziduálneho rizika

Opatrenia (Výstupy)

- Nastavenie úrovne starostlivosti (Základná vs. Zvýšená) a nastavenie periodicity monitoringu a revízií



Travel rule v praxi (TFR)

☒ Technické riešenie

- ☒ Fungovanie systému a interoperabilita - zapojenie tretích strán

☒ Typy prevodov a Tok údajov

- ☒ Monitoring transakcií a spoľahlivé zosúladenie toku financií s prenosom identifikačných údajov

☒ Integrácia

- ☒ Zahrnutie procesov pre Travel Rule priamo do Programu vlastnej činnosti

☒ Governance

- ☒ Funkčné mechanizmy kontroly, eskalácie a reportingu pre prax

TECHNICKÉ RIEŠENIE & TRETIE STRANY

Popis fungovania systému a zapojenie externých riešení (API, VASP)



TYPY PREVODOV & ADRESY

Monitoring transakcií podľa typu



DÉTAILNÝ TOK ÚDAJOV & FINANCIÍ

ODOSIELATEL: [MENO]

ODOSIELATEL: [ADRESA PEŇAŽENKY]

PRÍJEMCA: [MENO]

TRAVEL RULE DATA (KYC INFO)

INTEGRÁCIA DO PREDPISOV (PROGRAM VLASTNEJ ČINNOSTI)

Zásady a postupy v interných AML manuáloch



DOHLĎAD & RIADENIE (GOVERNANCE)

Kontrolné mechanizmy, eskalácia, reporting pre NBS



Očakávania NBS pri výkone dohľadu

- ☒ Program vlastnej činnosti nesmie zostať len dokumentom, na základe ktorého ste licenciu dostali a pri dohľadoch na mieste kontrolujeme jeho striktné dodržiavanie v každodenných procesoch
- ☒ Tlak na naberanie nových klientov nesmie ísť na úkor kvality preverovania
- ☒ Onboarding musí spoľahlivo odhaliť rizikový profil a skutočný pôvod finančných prostriedkov
- ☒ Očakávame, že ako CASP máte nasadené a plne funkčné analytické nástroje (blockchain analytika) a dokážete v reálnom čase vyhodnocovať a blokovat' rizikové toky
- ☒ Vyžadujeme funkčné technické riešenia Travel rule a jasne nastavené procesy eskalácie pre prípady, kedy prichádzajúce transakcie neobsahujú povinné informácie o odosielateľovi
- ☒ Budeme preverovať, či má MLRO reálnu kompetenciu vetovať rizikových klientov a či nepodlieha konfliktu záujmov z obchodného oddelenia



Otázky

NBS je aj

[Múzeum mincí a medailí v Kremnici](#)

[5peňazí](#)

[Nadácia NBS](#)

[Inštitút bankového vzdelávania](#)