

Vyhodnotenie výkazy AML za sektor kapitálového trhu



odbor dohľadu nad kapitálovým trhom



Seminár NBS, 28. október 2025

Dohľad RBA V OBLASTI AML/CFT

- ☐ Identifikácia a hodnotenie rizík dohliadaných subjektov
- ☐ Intenzita a frekvencia dohľadov
- ☐ Zber informácií a dát (od subjektov, interné informácie NBS, národné a nadnárodné hodnotenie rizík, verejné zdroje, analýza výsledkov dohľadov atď.)
- ☐ Nepretržitý kontinuálny proces



Druhy výkazov v ŠZP za OCP a SS

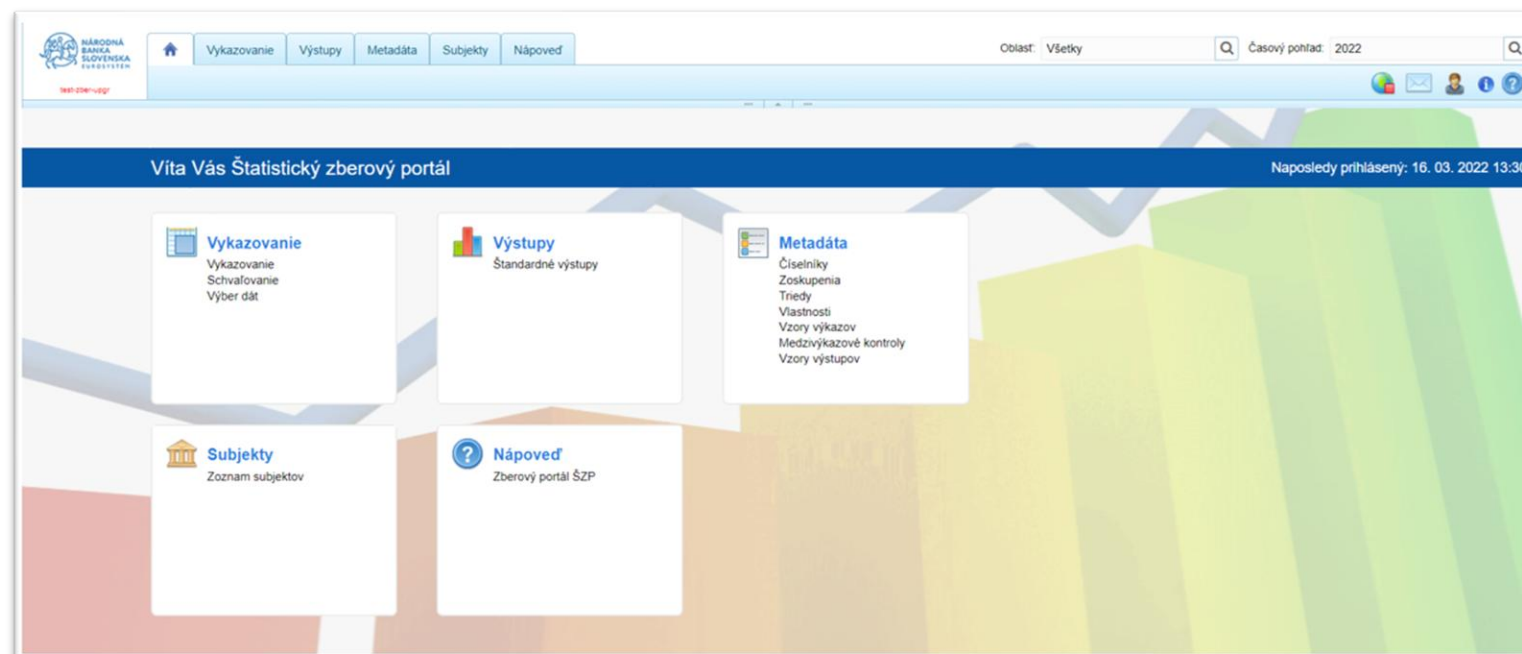
- ☐ **AML(OCP) 04-01 AML – klientske portfólio a ukazovatele obchodníci s cennými papiermi**
- ☐ **AML(OCP) 05-01 - Dotazník AML/CFT procesy obchodníci s cennými papiermi**
- ☐ **AML(SS) 06-01 AML – klientske portfólio a ukazovatele správcovské spoločnosti**
- ☐ **AML(SS) 11-01 - Dotazník AML/CFT procesy správcovské spoločnosti**



Štatistický Portál



Výkazy v IS ŠZP pre OCP a SS



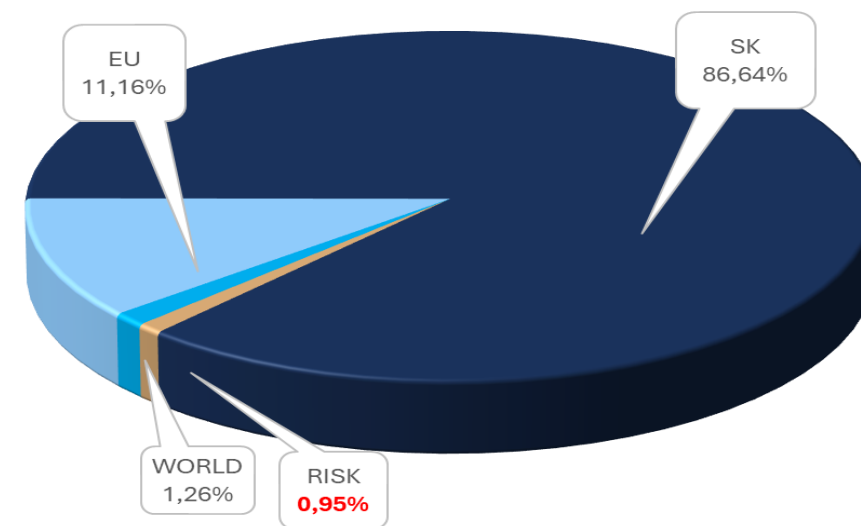
Verzia 31.12.2023 vzoru výkazu aml_05					
Verzia vzoru výkazu	Metodika a zodpovedné osoby	Časť verzie vzoru výkazu	Vykazovacie povinnosti	Kontroly	Kontrola kombinácií
Metodické informácie Záznamov [1]					
Názov súboru	Definícia				
Metodika (AML OCP) 05-01.docx	Metodika na vypracúvanie výkazu AML (OCP) 05-01				

Krajina - OCP

Geografické riziko	Percento
SK	86,64%
EU	11,16%
WORLD	1,26%
RISK	0,95%

- **Väčšiu časť** klientskeho portfólia tvoria klienti zo SR
- **Rizikové krajiny** (Vietnam, Uganda, Spojené AE, Nigéria)
- **Ostatné svetové krajiny** (Zimbabwe, Hongkong , Japonsko)
- **Nedostatok** základná starostlivosť klient z rizikovej krajiny !
- **Geografické riziko** - miesto podnikania klienta, uplatniť zvýšenú starostlivosť

Percentuálne rozdelenie klientov podľa rizikovosti lokality

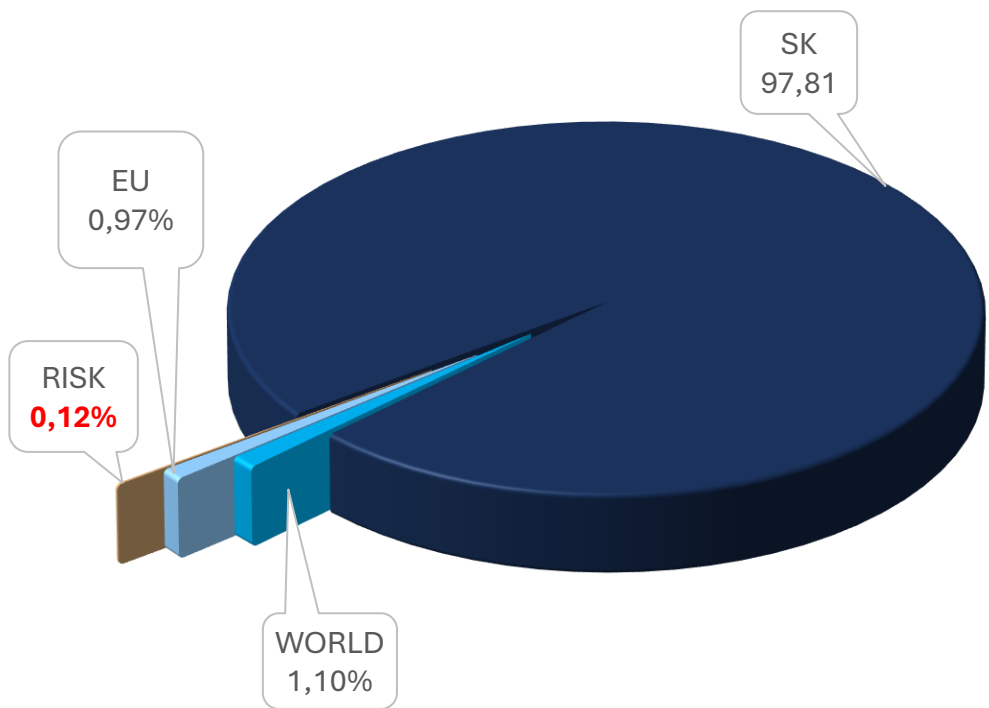


Krajina – SS

Geografické riziko	Percento
SK	97,81%
EU	0,97%
WORLD	1,10%
RISK	0,12%

- **Krajiny EÚ** (Malta, Estónsko, Portugalsko)
- **Rizikové krajiny** (Vietnam, Južná Afrika, Spojené AE,)
- **Ostatné svetové krajiny** (Bosna a Hercegovina, Kanada, Gruzínsko)
- **Nedostatok** základná starostlivosť klient z rizikovej krajiny !

Percentuálne rozdelenie klientov podľa rizikovosti lokality

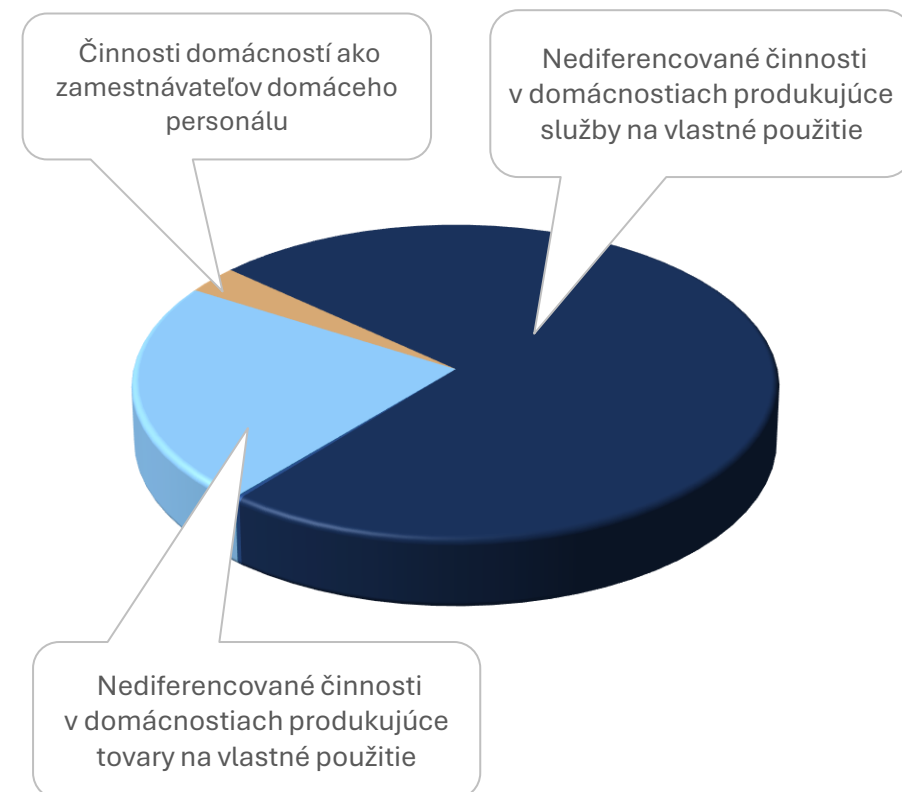


NACE - OCP

KÓD NACE	Top 10 rizikových skupín podľa NACE	Percento
98200	Nediferencované činnosti v domácnostiach produkujúce služby na vlastné použitie	72,65%
98100	Nediferencované činnosti v domácnostiach produkujúce tovary na vlastné použitie	22,29%
97000	Činnosti domácností ako zamestnávateľov domáceho personálu	2,79%
66120	Sprostredkovanie obchodu s komoditami a cennými papiermi	0,22%
68200	Prenájom a prevádzkovanie vlastných alebo prenajatých domácností	0,03%
70220	Poradenské služby v oblasti podnikania a riadenia	0,03%
66190	Ostatné pomocné činnosti finančných služieb okrem poistenia a dôchodkového zabezpečenia	0,02%
96090	Ostatné osobné služby i.n.	0,02%
64300	Trusty, fondy a podobné finančné subjekty	0,01%
82990	Ostatné pomocné činnosti inde neklasifikované	0,01%

- **NACE 98200** (fyzické osoby produkujúce služby na vlastné použitie napr. vzdelávanie, starostlivosť o deti ...)
- **NACE 98100** (fyzické osoby produkujúce tovary na vlastné použitie napr. nábytok, odevy poľnohospodárske produkty ...)
- **NACE 97 000** (fyzické osoby vykonávajúce podporné činnosti domácnosti napr. šoféri, opatrovatelia, súkromní učitelia ...)

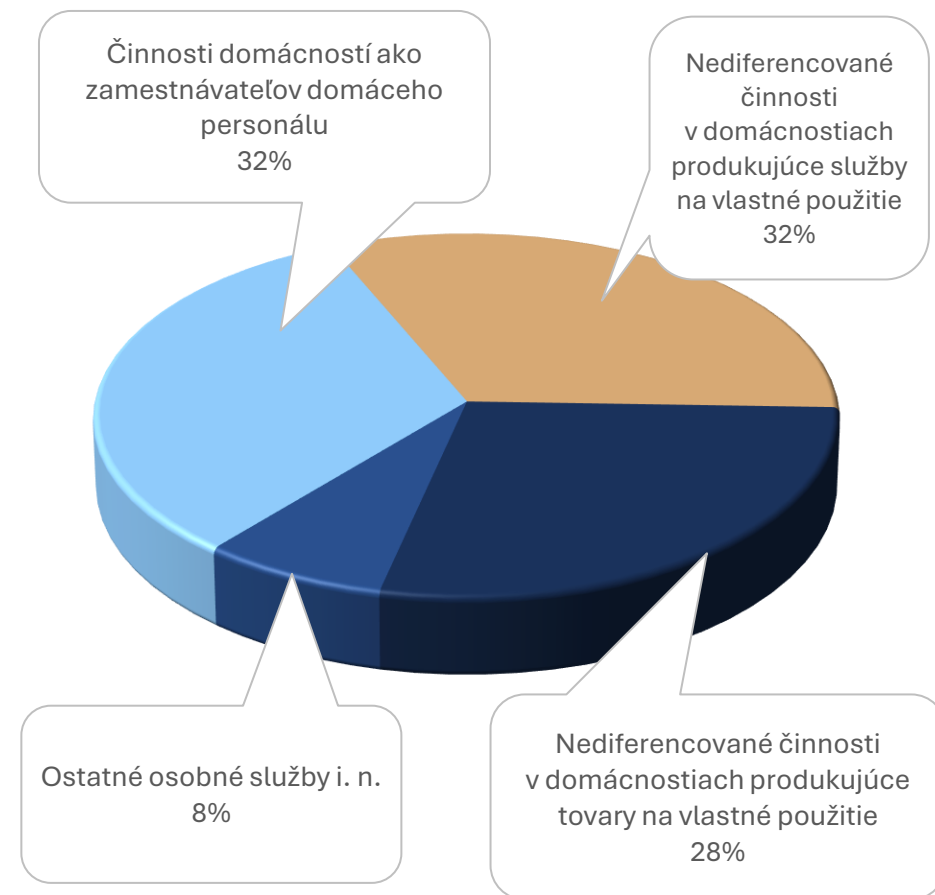
Riziková skupina podľa NACE



NACE – SS

Riziková skupina podľa NACE

KÓD NACE	Top 10 rizikových skupín podľa NACE	Percento
98200	Nediferencované činnosti v domácnostiach produkujúce služby na vlastné použitie	32%
98100	Nediferencované činnosti v domácnostiach produkujúce tovary na vlastné použitie	28%
9700	Činnosti domácností ako zamestnávateľov domáceho personálu	32%
96090	Ostatné osobné služby i.n.	8%
94910	Činnosti cirkevných organizácií	0,01%
68200	Prenájom a prevádzkovanie vlastných alebo prenajatých nehnuteľností	0,01%
70220	Poradenské služby v oblasti podnikania a riadenia	0,01%
46900	Nešpecializovaný veľkoobchod	0,01%
66300	Činnosti investičných manažérov	0,01%
49410	Nákladná cestná doprava	0,01%



PEP - OCP

Percentuálne rozdelenie politicky exponovaných osôb (PEP)

Politicky exponovaná osoba	Percento
PEP - ÁNO	0,15%
PEP - NIE	99,85%

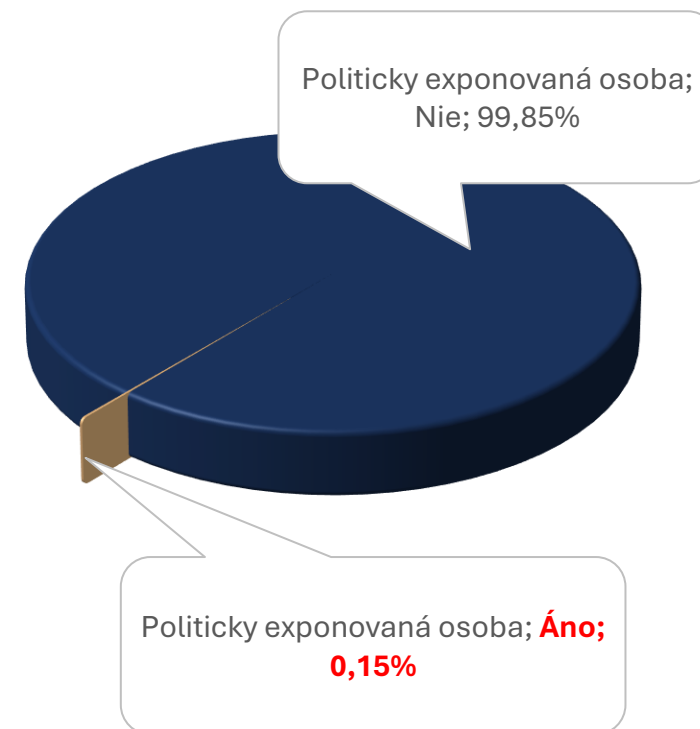
- **Príliš nízke percento PEP z celkového portfólia klientov**
(aký je dôvod? nezáujem investovať? nedostatočná identifikácia PEP?)
- **Identifikovaný nedostatok** – vykonávaná starostlivosť vo vzťahu k PEP základná, zjednodušená !

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:

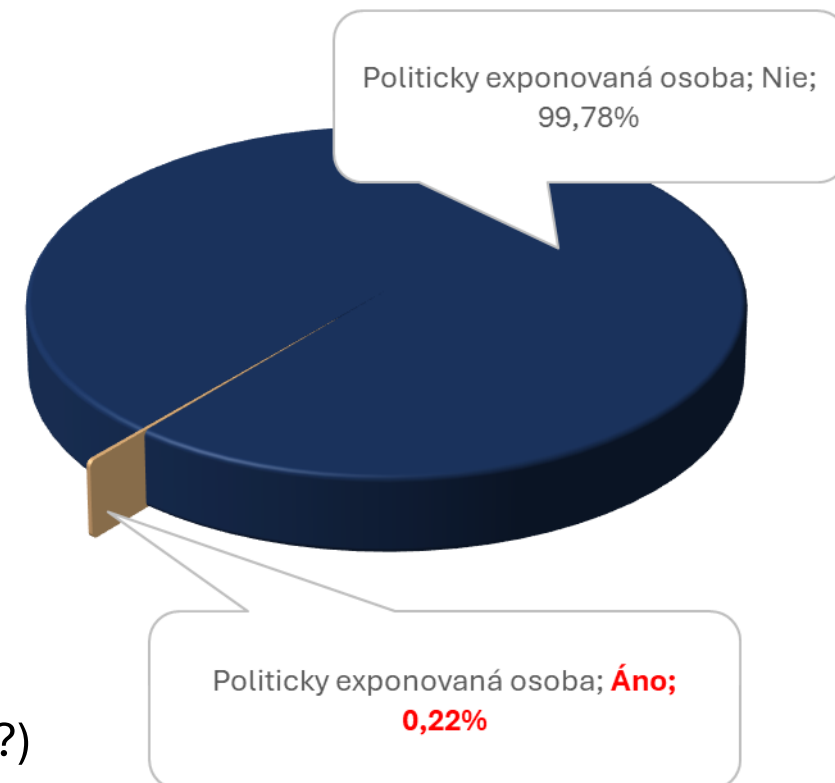
rodinní príslušníci (manželia, deti, rodičia, súrodenci),
osoby, ktoré sú známe ako blízki spolupracovníci PEP.



PEP – SS

Percentuálne rozdelenie politicky exponovaných osôb (PEP)

Politicky exponovaná osoba	Percento
PEP - ÁNO	0,22%
PEP - NIE	99,78%



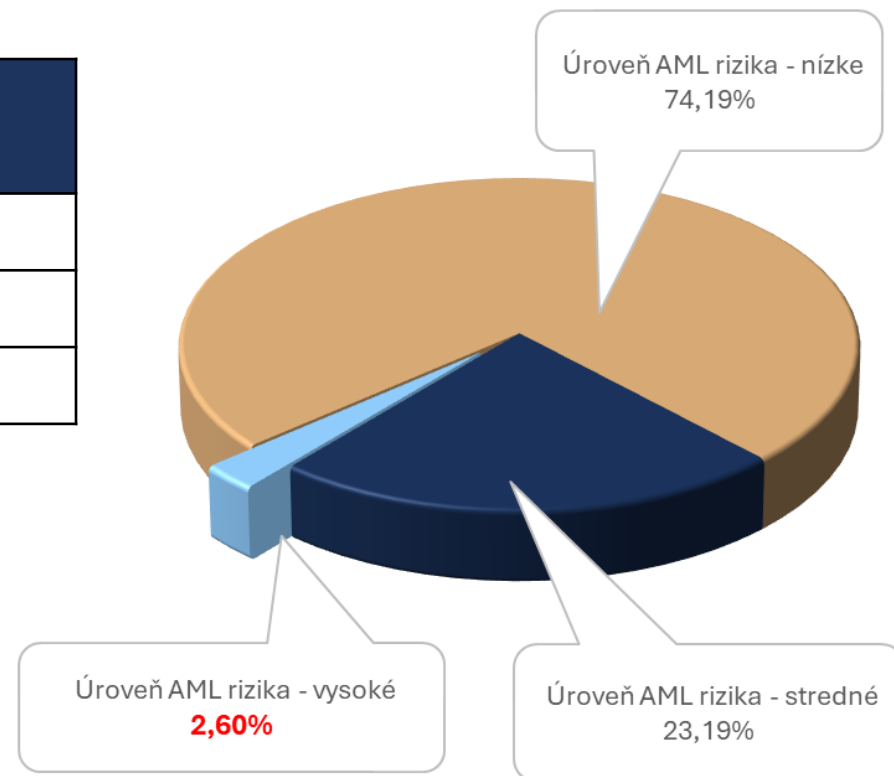
- **Taktiež príliš nízke percento PEP z celkového portfólia klientov**
(aký je dôvod? nezáujem investovať? nedostatočná identifikácia PEP?)
- PEP základná starostlivosť !

Kategorizácia klienta - OCP

Kategorizácia klienta podľa úrovne AML rizika

Kategorizácia klienta podľa úrovne AML rizika	Percento
Úroveň AML rizika - nízke	74,19%
Úroveň AML rizika - stredné	23,19%
Úroveň AML rizika – vysoké, veľmi vysoké	2,55% + 0,05% = 2,6%

- **Kategorizácia klienta** – zväžiť veľkosť subjektu a druh podnikania a riziká
- **Značná prevaha nízkeho rizika**, čo potvrdzuje aj že klientske portfólio tvoria SK klienti
- **Nízke percento vysokého rizika** (fyzické osoby, z krajín mimo EÚ, PEP)

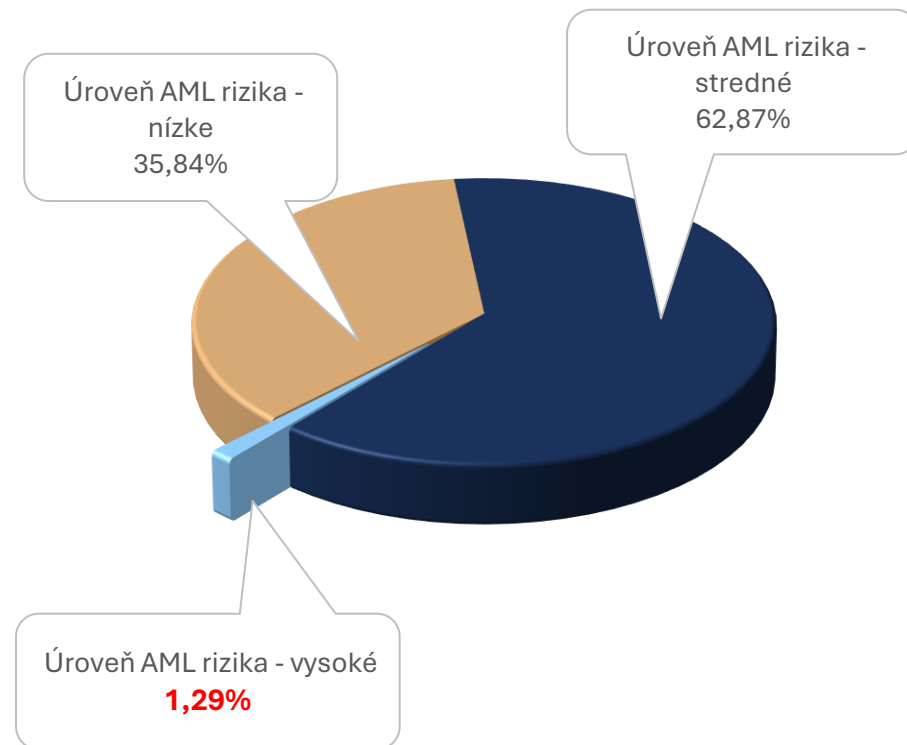


Kategorizácia klienta – SS

Kategorizácia klienta podľa úrovne AML rizika

Kategorizácia klienta podľa úrovne AML rizika	Percento
Úroveň AML rizika - nízke	35,84%
Úroveň AML rizika - stredné	62,87%
Úroveň AML rizika – vysoké, veľmi vysoké	1,03% + 0,26% = 1,29%

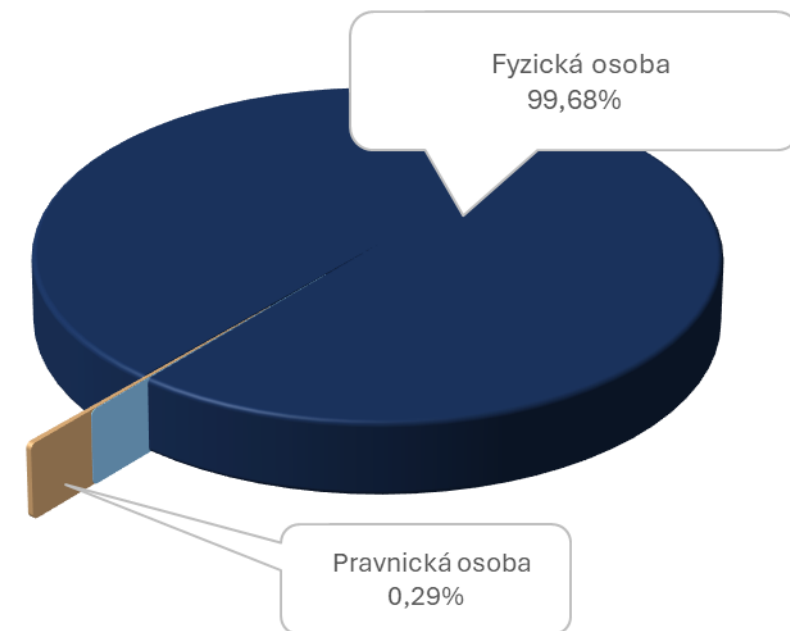
- **Značná prevaha stredného rizika**
- **Nízke percento vysokého rizika** (fyzické osoby, z krajín mimo EÚ, PEP)
- **Identifikovaný nedostatok** – PEP klient zaradený do nízkeho rizika !



Typ klienta - OCP

Percentuálne rozdelenie klientov podľa právnej formy

Typ klienta	Percento
Fyzická osoba	99,68%
Právnická osoba	0,29%
Fyzická osoba - podnikateľ	0,03%
Právnická osoba - iná	0,00%

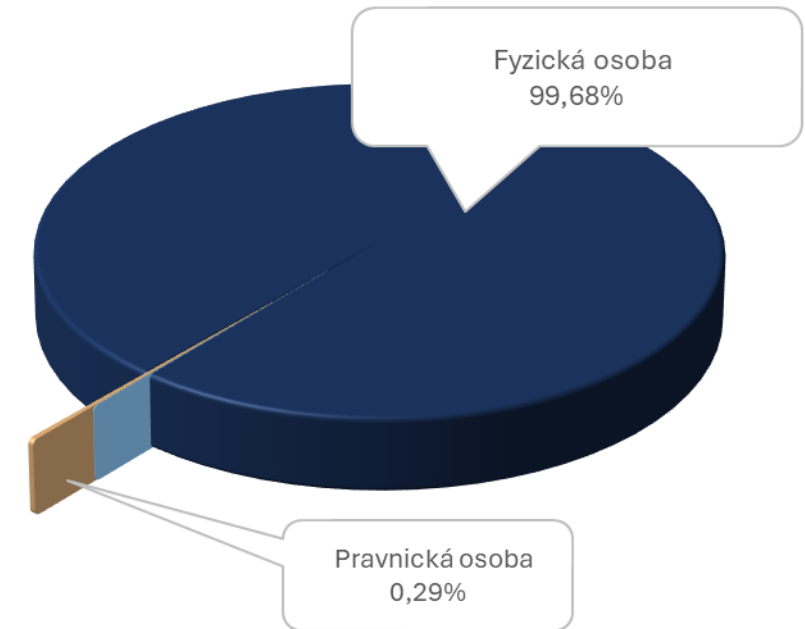


- Takmer **100%** klientskeho portfólia tvoria fyzické osoby

Typ klienta – SS

Percentuálne rozdelenie klientov podľa právnej formy

Typ klienta	Percento
Fyzická osoba	99,84%
Právnická osoba	0,15%
Fyzická osoba - podnikateľ	0,01%
Právnická osoba - iná	0,00%



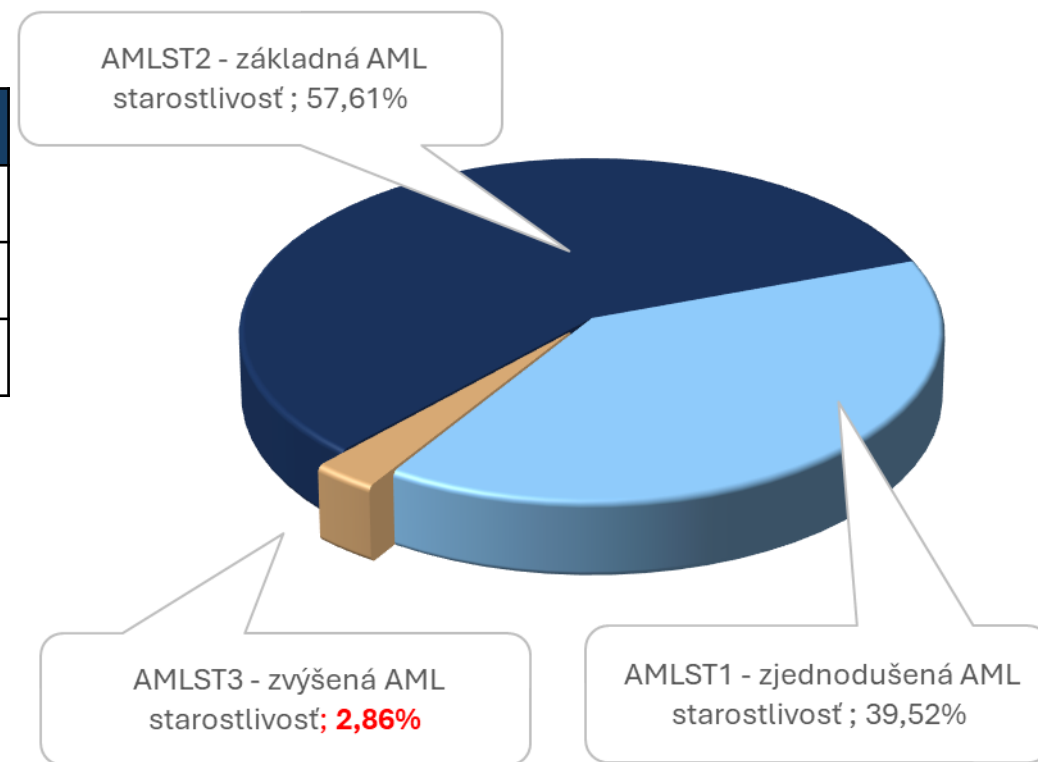
- Podobne takmer **100%** klientskeho portfólia tvoria fyzické osoby

AML starostlivosť - OCP

AML starostlivosť o klienta	Percento
AMLST1 – zjednodušená AML starostlivosť	39,52%
AMLST2 – základná AML starostlivosť	57,61%
AMLST3 – zvýšená AML starostlivosť	2,86%

- **Základná starostlivosť** sa uplatňuje najmä na fyzické a právnické osoby v SR
- **Zjednodušená starostlivosť** sa uplatňuje najmä na fyzické osoby zo SR, prevažne domácnosti
- **Pri rozhodovaní aká starostlivosť** sa aplikuje na daný subjekt je potrebné zvážiť, či rozsah uplatňovanej starostlivosti efektívne zmierňuje riziko legalizácie a financovania terorizmu.

Percentuálne rozdelenie AML starostlivosti o klienta

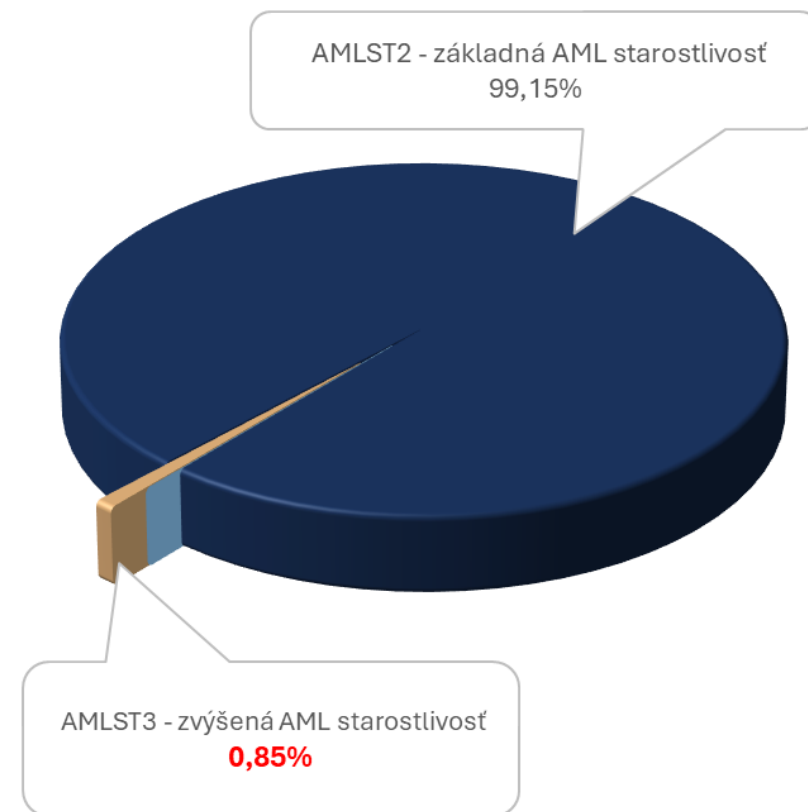


AML starostlivosť – SS

AML starostlivosť o klienta	Percento
AMLST1 – zjednodušená AML starostlivosť	0,00%
AMLST2 – základná AML starostlivosť	99,15%
AMLST3 – zvýšená AML starostlivosť	0,85%

- **Základná starostlivosť** sa uplatňuje najmä na fyzické a právnické osoby v SR
- **Zjednodušená starostlivosť** sa uplatňuje najmä na fyzické osoby zo SR, prevažne domácnosti

Percentuálne rozdelenie AML starostlivosti o klienta

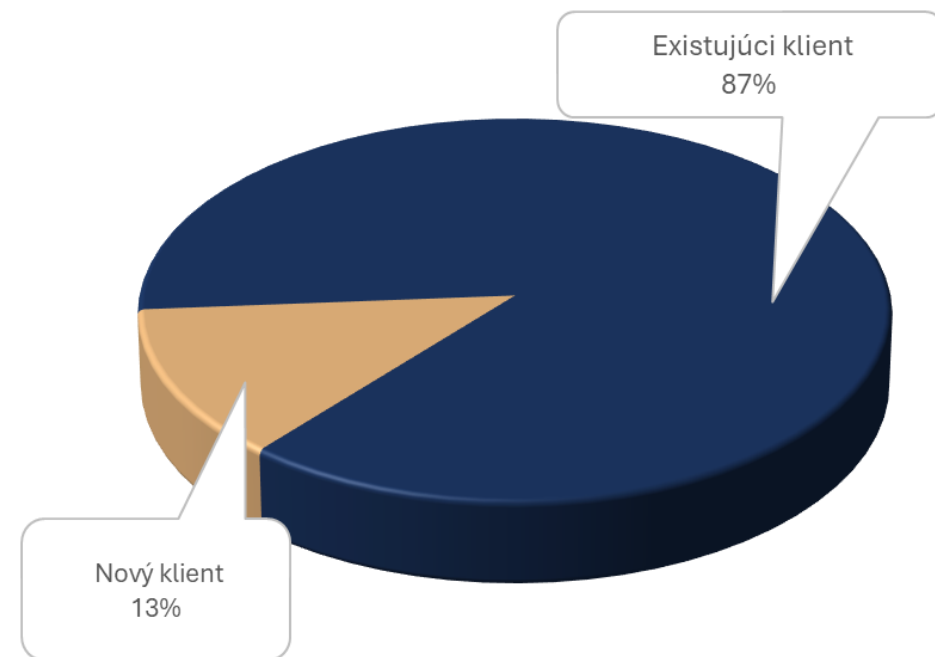


Nový/Existujúci klient - OCP

AML starostlivosť o klienta	Počet	Percento
Existujúci klient	282732	87%
Nový klient	41251	13%

- **Noví klienti** – pozitívny nárast o 13 % (SK)
- **Existujúci klienti** – predstavujú stabilné portfólio 87%
- Poznaj a monitoruj svojho klienta počas trvania obchodného vzťahu

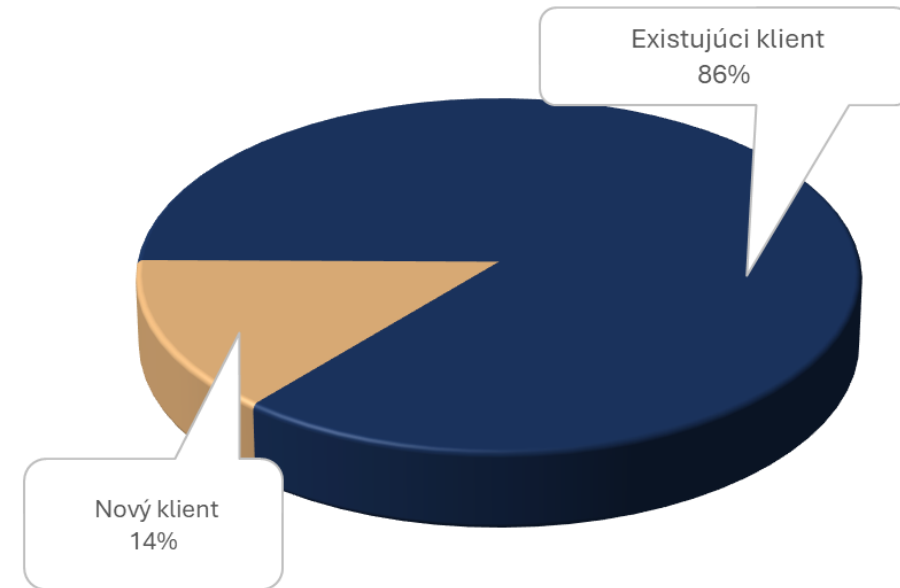
Percentuálne rozdelenie nových a existujúcich klientov



Nový/Existujúci klient – SS

AML starostlivosť o klienta	Počet	Percento
Existujúci klient	450402	86%
Nový klient	73553	14%

Percentuálne rozdelenie nových a existujúcich klientov



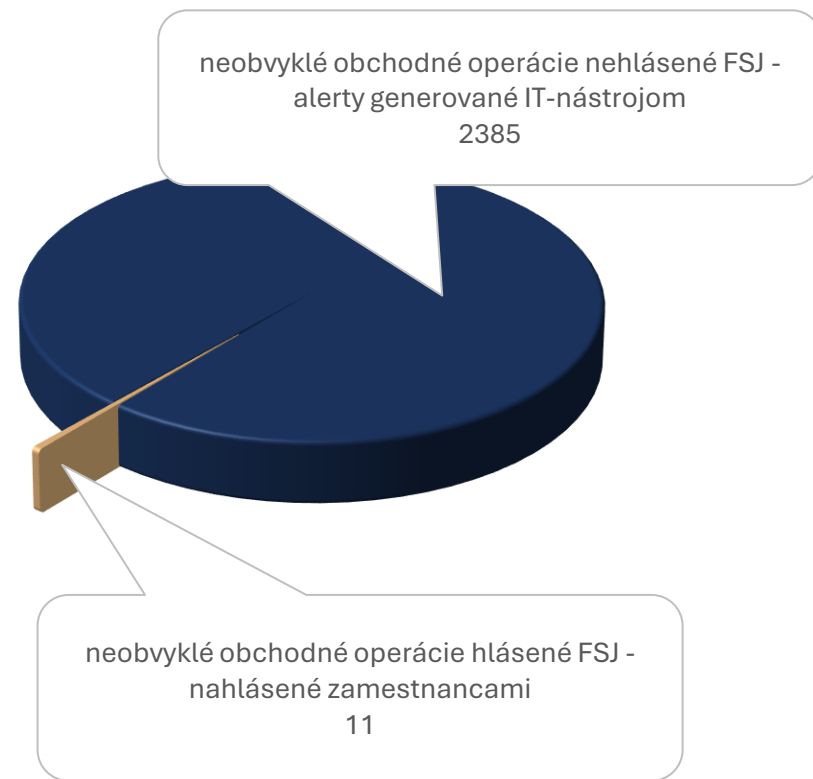
- **Existujúci klienti** – predstavujú stabilné portfólio 86%

NOO-OCP

Neobvyklé obchodné operácie	Počet
Alerty generované IT- nástrojom	2385
NOO hlásené FSJ zamestnancami	11

Rozdelenie klientov podľa lokality	Počet
SK	2388
mimo SR	8

Neobvyklé obchodné operácie hlásené FSJ



NOO – SS

Neobvyklé operácie hlásené FSJ	Počet
NOO hlásené FSJ – nahlásené zamestnancami	0
Alerty generované IT - nástrojom	14



Nedostatky - zhrnutie

1. Starostlivosť vo vzťahu ku klientovi

- Spoločnosti vykázali vo svojom portfóliu klientov, ktorí sú PEP, ku ktorým nesprávne vykonali príslušnú starostlivosť (vykonali základnú alebo zjednodušenú starostlivosť).
- Povinná osoba je povinná vykonať zvýšenú starostlivosť pri obchode alebo obchodnom vzťahu s PEP (§ 12).

2. Zatriedovanie klientov do rizikových kategórií legalizácie a financovania terorizmu

- Spoločnosti zatriedujú klientov do rizikových kategórií nasledovne napr. PEP klientov zatriedujú do nízkej rizikovej kategórie, príp. klienta z vysokorizikovej krajiny zatriedujú do nízkej / strednej rizikovej kategórie.
- Povinná osoba je povinná vykonať hodnotenie rizík a v súlade s EBA/GL/2021/16 zatriediť klientov do rizikových kategórií.

3. Monitoring a frekvencia, preverovania KUV a PEP voči sankčným zoznamom

- Spoločnosti uvádzajú frekvenciu preverovania KUV a PEP - napr. polročnú, ročnú.

Zber údajov za obdobie - 2024, 2025

CONTINUE

- ☐ AML(OCP) – klientske portfólio a ukazovatele obchodníci s cennými papiermi
- ☐ AML(OCP) - Dotazník AML/CFT procesy obchodníci s cennými papiermi
- ☐ AML(SS) AML – klientske portfólio a ukazovatele správcovské spoločnosti
- ☐ AML(SS) - Dotazník AML/CFT procesy správcovské spoločnosti
- ☐ Agregované údaje v časti Klienti, Dotazník prepracovaný obsah aj počet otázok
- ☐ Prístupnosť výkazov v ŠZP a termín na zaslanie informácia listom subjektom



Ďakujem za pozornosť



NÁRODNÁ
BANKA
SLOVENSKA
EUROSYSTEM

NBS je aj

[Múzeum mincí a medailí v Kremnici](#)

[5peňazí](#)

[Nadácia NBS](#)

[Inštitút bankového vzdelávania](#)