


# Identifikácia z pohľadu AML a ochrana osobných údajov

Lucia Oravcová  
Compliance Officer  
OTP Banka Slovensko, a.s.

# Identifikácie klienta

- § 10 ods. 3 zákona stanovuje povinnosť identifikácie a overenia identifikácie osoby realizujúcej obchod, ktorého hodnota **dosiahne najmenej 2 000 EUR**
- § 24 ods. 2 zákona stanovuje pre banky a finančné inštitúcie zákaz vykonávať obchodné operácie alebo vstupovať do obchodných vzťahov, ak by bola zachovaná anonymita klienta.

 bankový sektor zapracoval identifikáciu a overenie identifikácie do všetkých činností vo vzťahu ku klientovi

# Identifikácia klienta a jej overenie

- §7 zákona určuje podmienky identifikácie klienta
- § 8 zákona určuje overenie identifikácie – teda overenie údajov a podoby v jeho doklade totožnosti za jej fyzickej prítomnosti, v občianskom preukaze, cestovnom doklade - pase, v prípade trvalého či prechodného pobytu cudzinca aj v doklade o takomto pobyte v Slovenskej republike
- Čo v prípade **potvrdenia o občianskom preukaze** vydanom PZ pri strate či odcudzení OP?

# Identifikácia klienta a jej overenie

- Za pomoci identifikačného čísla alebo kódu, ktorý bol klientovi pridelený - v internet bankingu, mobil bankingu a pod.
- Prevzatie údajov od inej banky alebo finančnej inštitúcie
- Online otvorenie účtov?

# Uchovávanie údajov

- § 19 zákona predpokladá získavanie osobných údajov kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním úradných dokladov
- Zákon o ochrane osobných údajov predvída v § 10 ods. 2 oprávnenie spracúvať osobné údaje bez súhlasu dotknutej osoby (klienta – fyzickej osoby, alebo fyzickej osoby oprávnenej konať v mene právnickej osoby), ak účel spracúvania osobných údajov, okruh dotknutých osôb a zoznam osobných údajov ustanovuje osobitný zákon.
- Čo v prípade **konečného užívateľa výhod**? Môžu povinné osoby uchovávať a spracúvať rovnaký rozsah údajov?

# Identifikácia konečného užívateľa výhod

- § 10 ods. 1 písm. b) ponecháva na povinných osobách ako s ohľadom na riziko legalizácie alebo financovania terorizmu vykonajú identifikáciu konečného užívateľa výhod a aké príjmu primerané opatrenia na overenie jeho identifikácie
- Princíp subjektívneho posúdenia v závislosti od rizika
- PRAX: údaje dostupné z registrov, v prípade, že register neobsahuje všetky údaje potrebné na identifikáciu, doplnenie údajov a overenie identifikácie prebieha na základe kópie / skenu dokladu totožnosti, ktorý klient predloží

# Identifikácia konečného užívateľa a výhod

- Sú povinné osoby oprávnené vyžadovať takúto kópiu dokladu totožnosti a neporušujú tak súčasne zákon o ochrane osobných údajov?
- Nie je jednoznačné!!!  
Pomôcť môže § 10 ods. 1 písm. b) a § 10 ods. 5 zákona,
- ✓ Ak kópie dokladov totožnosti budeme považovať za prijatie primeraných opatrení na overenie identifikácie konečného užívateľa a výhod, ak povinná osoba vyhodnotila takýto postup za zodpovedajúci starostlivosti vo vzťahu ku klientovi.
- ✓ A súčasne sa držíme oprávnenia povinnej osoby požadovať od klienta všetky potrebné dokumenty, ktoré by preukazovali skutočnosti vo vzťahu k príslušnej starostlivosti

# Štvrtá smernica

- ◉ Stanovuje povinnosť právnických osôb získať a mať primerané, presné a aktuálne informácie o tom, kto ich skutočne vlastní, vrátane podrobností o držaných podieloch konečných užívateľoch výhod, a tieto informácie poskytovať povinným osobám
- ◉ Stanovuje povinnosť, aby členské štáty zabezpečili uchovávanie informácií o skutočnom vlastníctve a umožnili prístupňovanie týchto informácií príslušným orgánom a povinným subjektom
- ◉ Predvída sa vytvorenie jednotného registra týchto informácií v rámci EÚ



Ďakujem za pozornosť