



ROLA AUDÍTORA VO VZŤAHU K AML/TF

Ing. Mária Sabayová, PhD.



Excerpt from "The Basel AML Index" Ranking of 144 Staates

Rank EU	Country	Overall Score	Risk	Rank 144 Countries
1	Greece	6,78	high	29
2	Luxembourg	6,17	medium	49
3	Germany	5,80	medium	68
4	Austria	5,74	medium	74
5	Italy	5,49	medium	89
6	Slovakia	5,47	medium	91
7	Latvia	5,36	medium	96
8	Spain	5,15	medium	104
9	Netherlands	5,03	medium	109
10	Cyprus	4,93	medium	114
11	Czech Republic	4,81	medium	116
12	Poland	4,74	medium	119
13	Romania	4,68	medium	120
14	United Kingdom	4,66	medium	121
15	Ireland	4,52	medium	125
16	Denmark	4,30	medium	128
17	Hungary	4,29	medium	129
18	Portugal	4,28	medium	130
19	Bulgaria	4,24	medium	131
20	Belgium	4,22	medium	132
21	Malta	4,22	medium	133
22	France	4,14	medium	135
23	Lithuania	3,96	medium	138
24	Finland	3,59	medium	140
25	Sweden	3,50	medium	141
26	Slovenia	3,37	medium	142
27	Estonia	3,28	low	143

High Risk



Low Risk





RIZIKOVÉ KRAJINY

- off shore
- produkcia drog
- vysoký stupeň korupcie
- označené ako teroristické
-



RIZIKOVÍ OBCHODNÍ PARTNERI

- zmenárne
- obchodníci s realitami
- kasína
- neziskové organizácie



RIZIKOVÉ SLUŽBY

- internetové služby
- súkromné bankovníctvo
- korešpondenčné bankovníctvo



- zdroje kapitálu
- neštandardné prírastky, úbytky majetku
- neštandardné záväzky

- neobvyklá štruktúra aktív vo vzťahu k predmetu podnikania
- neštandardné odchýlky v hospodárskom výsledku
- netransparentnosť zdroja príjmov a smerovania výdavkov,
- neštandardnosť spôsobu transakcií
- neúplná, sporná alebo chýbajúca dokumentácia,
- dátové systémy na uchovávanie údajov
- nesúlady medzi dokumentáciou a skutočnými transakciami
- rizikový profil obchodných partnerov
- väzby (ekonomické, alebo personálne)
- geografické súvislosti

1138

opodstatnenosť účtovnej operácie

versus

jej metodická správnosť

absencia preventívnych sankcií
medzery v právnom rámci
nedostatok povedomie



Ďakujem za pozornosť

