VÚB GENERALI
DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, a.s.

KONCEPCIA OCHRANY PRED LEGALIZÁCIOU PRÍJMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI A FINANCOVANÍM TERORIZMU

1. Úvodné ustanovenia a strategický rámec

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (ďalej len „Spoločnosť" alebo „VÚB Generali d.s.s.") ako finančná inštitúcia a povinná osoba v zmysle § 5 ods. 1 písm. b) bodu 9 zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu (ďalej len „AML zákon") prijíma túto Koncepciu ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu (ďalej len „Koncepcia").

Táto Koncepcia predstavuje strategický dokument schválený predstavenstvom Spoločnosti. Jej cieľom je definovať základné zásady, rizikový apetít a organizačný rámec na predchádzanie zneužitiu produktov starobného dôchodkového sporenia na legalizáciu príjmov z trestnej činnosti a financovanie terorizmu (ďalej len „AML/CFT").

2. Prístup založený na rizikách (Risk-Based Approach) a rizikový apetít

Spoločnosť uplatňuje pri výkone svojej činnosti prístup založený na hodnotení rizík v zmysle § 20a AML zákona.

2.1 Hodnotenie rizík (Risk Assessment)

- **Skupinový rámec:** Spoločnosť každoročne vykonáva komplexné hodnotenie rizík (Risk Assessment) v súlade s metodikou a pravidlami skupiny **Intesa Sanpaolo**, do ktorej patrí.
- **Úroveň rizika:** Vzhľadom na charakter produktov starobného dôchodkového sporenia (druhý pilier) je celkové inherentné riziko Spoločnosti vyhodnotené ako **nízke**. Toto hodnotenie je plne v súlade s Národným hodnotením rizík SR.
- **Umiestnenie analýzy:** Podrobné zdôvodnenie nízkeho rizika a analýza jednotlivých rizikových faktorov (klienti, produkty, distribučné kanály a geografické oblasti) sú priamo integrované v internom dokumente, ktorý obsahuje aj Program vlastnej činnosti Spoločnosti.

2.2 Rizikový apetít a akceptácia klientov

Spoločnosť má jasne definovaný rizikový apetít, ktorý určuje hranice pre nadväzovanie a udržiavanie obchodných vzťahov:

- **Sankcionované osoby:** Spoločnosť uplatňuje politiku nulovej tolerancie voči osobám podliehajúcim medzinárodným sankciám. Spoločnosť **striktne odmieta** uzatvoriť zmluvu o starobnom dôchodkovom sporení s akoukoľvek fyzickou osobou, ktorá je uvedená na sankčných zoznamoch SR, EÚ alebo OSN.
- **Ostatné rizikové kategórie:** Klienti, ktorí predstavujú zvýšené riziko (napr. politicky exponované osoby alebo osoby usadené vo vysokorizikových krajinách), nie sú automaticky odmietaní, avšak podliehajú prísnemu schvaľovaciemu procesu a režimu zvýšenej starostlivosti.

3. Starostlivosť vo vzťahu ku klientovi (Customer Due Diligence)

Spoločnosť uplatňuje diferencovanú starostlivosť vo vzťahu ku klientom na základe ich rizikového profilu v súlade s AML zákonom.

3.1 Zjednodušená starostlivosť

Pre prevažnú väčšinu klientov (bežní sporitelia v rámci starobného dôchodkového sporenia) Spoločnosť uplatňuje **zjednodušenú starostlivosť**. Tento postup je legislatívne podložený § 11 ods. 2 písm. b) AML zákona, ktorý explicitne umožňuje zjednodušenú starostlivosť pri zmluvách o starobnom dôchodkovom sporení s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou zapísanou do registra zmlúv o starobnom dôchodkovom sporení.

3.2 Zvýšená starostlivosť

Spoločnosť povinne uplatňuje **zvýšenú starostlivosť** voči nasledujúcim kategóriám klientov:

1. **Politicky exponované osoby (PEP):** Zisťovanie statusu PEP prebieha pri onboardingu a priebežne prostredníctvom externej databázy **Finstat**.
2. **Sankcionované osoby:** Skríning voči sankčným zoznamom sa vykonáva pri onboardingu a priebežne prostredníctvom databázy **Finstat**.
3. **Osoby usadené vo vysokorizikových krajinách:** Na identifikáciu a monitorovanie klientov s väzbou na vysokorizikové alebo nespolupracujúce jurisdikcie Spoločnosť využíva vlastnú **internú aplikáciu**.

Pri uplatňovaní zvýšenej starostlivosti Spoločnosť aplikuje na týchto klientov nižšie thresholdy súm dobrovoľných príspevkov ako pri klientoch so zjednodušenou starostlivosťou.

4. Onboarding a overovanie totožnosti

Spoločnosť využíva viacero distribučných kanálov na uzatváranie zmlúv, pričom pre každý kanál sú nastavené bezpečné mechanizmy identifikácie a overenia totožnosti:

4.1 Osobný onboarding

- Vykonávajú ho priamo **zamestnanci Spoločnosti** alebo **finanční agenti** (sprostredkovatelia).
- Identifikácia prebieha za fyzickej prítomnosti klienta overením jeho dokladu totožnosti.

4.2 Onboarding na diaľku (Digitálny onboarding)

Pri uzatváraní zmlúv bez fyzickej prítomnosti klienta Spoločnosť uplatňuje prísne bezpečnostné opatrenia na elimináciu rizika krádeže identity:

- **Dvojfaktorové overenie:** Overenie totožnosti a autorizácia úkonov na diaľku sa vykonáva prostredníctvom jednorazového **SMS kódu** zaslaného na overené telefónne číslo klienta.
- **Biometrické overenie a register (pripravované):** Spoločnosť implementuje pokročilé technologické riešenie, ktoré bude zahŕňať:
    - **Tvárovú biometriu** (overenie živosti a zhody tváre s dokladom totožnosti).
    - **Automatizované overovanie údajov** z občianskeho preukazu priamym dopytom voči štátnemu **Registru fyzických osôb (RFO)**, čo zabezpečí okamžitú verifikáciu platnosti dokladu a správnosti údajov.

5. Monitorovanie transakcií a neobvyklé obchodné operácie (NOO)

Spoločnosť priebežne monitoruje obchodné vzťahy a transakcie s cieľom odhaliť neobvyklé obchodné operácie alebo potrebu aplikovať na klienta zvýšenú starostlivosť, a to na týždennej báze.

5.1 Typológia NOO v podmienkach DSS

Vzhľadom na charakter starobného dôchodkového sporenia je primárnym rizikovým bodom ukladanie finančných prostriedkov mimo štandardných povinných príspevkov postupovaných Sociálnou poisťovňou.

- **Príliš vysoký dobrovoľný príspevok:**
  Za typickú neobvyklú obchodnú operáciu (resp. podozrenie na ňu) Spoločnosť považuje situáciu, kedy sporiteľ poukáže na svoj osobný dôchodkový účet **neobvykle vysoký dobrovoľný príspevok**, ktorý nezodpovedá jeho deklarovanému sociálno-ekonomickému profilu alebo bežným príjmom.

- **Absencia fixných limitov:**

Spoločnosť zámerne neuvádza v tejto Koncepcii pevné finančné sumy pre definíciu vysokého príspevku. Posudzovanie neobvyklosti prebieha individuálne (ad-hoc) s ohľadom na rizikový profil konkrétneho sporiteľa, aby sa predišlo mechanickému obchádzaniu limitov zo strany klientov a zachovala sa flexibilita detekcie.

V prípade zistenia NOO alebo pokusu o jej vykonanie Spoločnosť postupuje podľa internej smernice a bez zbytočného odkladu ohlási operáciu Finančnej spravodajskej jednotke (FSJ).

6. Riadenie, kontrola a vnútorný audit

Spoločnosť má vybudovaný trojstupňový model obrany na zabezpečenie dôsledného plnenia AML povinností:

6.1 Zodpovedná osoba

Spoločnosť má vymenovanú **Zodpovednú osobu** (AML Officer) a jej zástupcu, ktorí koordinujú každodennú ochranu pred legalizáciou príjmov, komunikujú s FSJ a metodicky usmerňujú zamestnancov. Zodpovedná osoba je priamo podriadená predstavenstvu a má právo priamej komunikácie s dozornou radou.

6.2 Nezávislý vnútorný audit

- **Pravidelnosť kontroly:**
  V súlade s § 20 ods. 2 písm. k) AML zákona vykonáva **oddelenie Vnútorného auditu** Spoločnosti **každoročne** nezávislú kontrolu plnenia úloh a povinností v oblasti AML/CFT.

- **Reportovanie:**
  Výsledky vnútorného auditu, vrátane prípadných odporúčaní na zlepšenie procesov, sú formou písomnej správy predkladané priamo **predstavenstvu** a **dozornej rade** Spoločnosti.

7. Záverečné ustanovenia

Táto Koncepcia je živým dokumentom a podlieha pravidelnej aktualizácii najmä pri zmenách legislatívy, zavedení nových produktov alebo technológií (napr. spustenie biometrického onboardingu). Akékoľvek zmeny a doplnenia tejto Koncepcie podliehajú schváleniu predstavenstvom Spoločnosti.

V Bratislave, dňa 17.06.2026

Schválilo predstavenstvo VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.