

INFORMAČNÝ SYSTÉM FINANČNEJ SPRAVODAJSKÉJ JEDNOTKY



MANUÁL K PODÁVANIU HLÁSENÍ



goAML
Anti-Money Laundering System

United Nations
Office on Drugs
and Crime



MANUÁL K PODÁVANIU HLÁSENÍ V SYSTÉME GOAML

OBSAH

1	VOEBA SPRÁVNEHO TYPU HLÁSENIA	1
2	POLOŽKA „HLÁSENIE“	2
2.1	ZDRŽANIE NOO	2
3	POLOŽKA „PRÍLOHY“	2
4	POLOŽKA „INDIKÁTORY“	3
5	POLOŽKA „OBCHOD“	3
6	POLOŽKA „TRANSAKCIE“	3
7	IDENTIFIKÁCIA ÚČTU (ÚČET, MÔJ KLIENT ÚČET)	3
8	IDENTIFIKÁCIA ENTITY (ENTITA, MÔJ KLIENT ENTITA)	4
9	IDENTIFIKÁCIA OSÔB (OSOBA, MÔJ KLIENT OSOBA)	5
10	IDENTIFIKÁCIA SÚVISLOSTÍ MEDZI ÚČTAMI, ENTITAMI A OSOBAMI	6
10.1	ÚČET (MÔJ KLIENT), KTORÉHO VLASTNÍKOM JE ENTITA	6
10.2	ÚČET (MÔJ KLIENT), KTORÉHO VLASTNÍKOM JE OSOBA	8
11	ZADÁVANIE TRANSAKCIÍ	9
11.1	VKLADY A VÝBERY PROSTREDNÍCTVOM BANKOMATU (ATM)	9
11.1.1	Vklad na účet prostredníctvom ATM	9
11.1.2	Výber z účtu prostredníctvom ATM	9
11.2	VKLADY A VÝBERY NA POBOČKE	10
11.2.1	Vklad na účet na pobočke	10
11.2.2	Výber z účtu na pobočke	10
11.3	TRANSAKCIE MEDZI BANKOVÝMI ÚČTAMI	10
11.4	PLATBY KARTOU	11
11.5	ODMIETNUTÉ A VRÁTENÉ TRANSAKCIE	11
11.6	PODVODNÉ TRANSAKCIE - ŽIADOSTI O VRÁTENIE Z DÔVODU „FRAUD“	12
11.7	KUMULATÍVNE TRANSAKCIE	12

1 VOĽBA SPRÁVNEHO TYPU HLÁSENIA

- **Hlásenie o NOO - Transakčné/Obchodné** – tento typ hlásenia zvolíte, ak chcete podať hlásenie, v ktorom došlo k transakciám, ktoré boli neobvyklé, a ktoré v tomto hlásení budete identifikovať,
- **Hlásenie o NOO – Obchodné** – tento typ hlásenia zvolíte, ak chcete podať hlásenie, ktoré sa týkalo skutočností/udalostí spojených s obchodným vzťahom, avšak nedošlo k realizácii neobvyklých transakcií, ktoré by ste v hlásení mali identifikovať – ide napríklad o žiadosť o otvorenie bankového účtu, ktorá bola bankou odmietnutá, napr. pre podozrenie na nastrčenú osobu (tzv. biely kôň),
- **Doplňujúca informácia – Transakčná/Obchodná** – tento typ hlásenia zvolíte, ak posielate doplňujúcu informáciu (súvisiacu s transakciami, ktoré budete v tomto doplnení identifikovať) k Vami podanému hláseniu (k číslu hlásenia, ktoré generuje systém goAML, napr. 26-0-0),
- **Doplňujúca informácia – Obchodná** – tento typ hlásenia zvolíte, ak posielate doplňujúcu informáciu (v ktorej nebudete identifikovať žiadne transakcie) k Vami podanému hláseniu (k číslu hlásenia, ktoré generuje systém goAML, napr. 26-0-0).

Voľba typu hlásenia pri zasielaní doplňujúcich informácií - v prípade, ak ste ako prvé hlásenie posielali „Hlásenie o NOO - Transakčné/Obchodné“, je možné k takémuto typu hlásenia zaslať aj typ hlásenia „Doplňujúca informácia – Obchodná“, to isté platí v opačnom prípade – ak ste poslali „Hlásenie o NOO – Obchodné“, môžete k nemu zaslať aj typ hlásenia „Doplňujúca informácia – Transakčná/Obchodná“.

ODPOVEDE NA ŽIADOSTI OD FSJ

- v prípade, ak Vám bola od FSJ doručená žiadosť o poskytnutie informácií, odpoveď na túto žiadosť zasielajte prostredníctvom nasledujúcich typov hlásení:
 - o **Odpoveď na žiadosť – Transakčná/Obchodná,**
 - o **Odpoveď na žiadosť – Obchodná,**
(*správny typ zvolíte na základe toho, či v odpovedi na žiadosť identifikujete transakcie, alebo nie*),
- vždy pritom odkazujte na referenčné číslo, v súvislosti s ktorým Vám bola žiadosť doručená prostredníctvom Message Boardu / Správ cez systém goAML.


2 POLOŽKA „HLÁSENIE“

- v tejto položke vyplňate základné informácie o hlásení o NOO, pričom poukazujeme na nasledovné:
 - o v poli „**Dôvod neobvyklosti**“ uvádzajte zákonné dôvody, na základe ktorých zasielate hlásenie o NOO a zároveň text hlásenia - systém umožňuje vložiť 8.000 znakov – v prípade, ak by táto kapacita nestačila, uveďte do dôvodu neobvyklosti stručný obsah hlásenia, pričom celý text hlásenia vložte do Príloh (na túto skutočnosť upozorníte aj v dôvode neobvyklosti, napr. poznámkou „celý obsah hlásenia je súčasťou príloh“),
 - o v poli „**Uskutočnené opatrenia**“ uveďte kroky, ktoré ste ako povinná osoba vykonali, napr. zvýšená starostlivosť, zrušenie účtu, odmietnutie obchodu, zdržanie (bližšie informácie k zdržaniu v kapitole 2. 1),
 - o v poli „Adresa“ uveďte adresu pobočky, kde je klient vedený (t. j. kde si založil účet)
 - v prípade, že účet bol založený **elektronicky**, zvolte typ adresy „pobočka“, ako adresu uveďte sídlo povinnej osoby a do poznámky uveďte, že si klient otvoril účet elektronicky.

2.1 ZDRŽANIE NOO

- informáciu o vykonaní zdržania NOO uveďte do poľa „**Uskutočnené opatrenia**“ (ak bolo uskutočnených viacero opatrení, uveďte túto informáciu ako prvú v poradí),
- informáciu o zdržaní taktiež identifikujte prostredníctvom **indikátorov** – a to výberom jedného z dvoch indikátorov súvisiacich so zdržaním (Zdržanie NOO – Trestné konanie alebo Zdržanie NOO – bez trestného konania).

3 POLOŽKA „PRÍLOHY“

- všetky prílohy, ktoré súvisia s hlásením o NOO alebo jeho doplnením je možné vložiť v tejto položke, a to kliknutím na tlačidlo  ,
- následne vložíte jednotlivé prílohy výberom zo súboru, alebo prostredníctvom „drag and drop“ – t.j. „natiahnutím“ zo súboru, pričom je povinné pri každej prílohe zvoliť Kategóriu zo zoznamu (napr. „výpis z účtu“),
- systém goAML podporuje iba nasledujúce formáty príloh:

***.doc,*.docx,*.xml,*.png,*.jpg,*.pdf,*.xls,*.xlsx,
.rtf,.gif,*.wdp,*.xlsm,*.wav,*.avi**

- pokiaľ vkladáte iný formát prílohy, systém Vám neumožní uvedenú prílohu nahráť (napr. *.zip alebo *.rar),
- k hláseniu je možné pripojiť prílohy v **max. objeme 50 MB** alebo v **max. počte 50**, v prípade presiahnutia týchto hodnôt zašlite zvyšné prílohy v doplnení.

4 POLOŽKA „INDIKÁTORY“

- v položke „Indikátory“ vyberte zo zoznamu tie indikátory, ktoré zodpovedajú hláseniu o NOO / doplňujúcej informácii,
- v zozname indikátorov je možné využiť rýchle vyhľadávanie, kedy do poľa na vyhľadávanie zadáte konkrétny pojem, napr. „podvod“

Indikátor
<i>sem zadajte hľadaný výraz (napr. „podvod“)</i>

5 POLOŽKA „OBCHOD“

- v tejto položke budete identifikovať všetky Osoby, Účty a Entity (klientov aj neklientov), ktoré budú súvisieť s hlásením o NOO týkajúceho sa skutočností súvisiacich s obchodným vzťahom – t. j. bez transakcií (napr. podozrenie na nastrčenú osobu, zmeny v štatutároch spoločnosti, odmietnutie tvorenia bankového účtu,
- bližšie informácie k identifikácii jednotlivých subjektov vid' kapitoly 7 – 10.

6 POLOŽKA „TRANSAKCIE“

- v tejto položke identifikujte všetky transakcie, ktoré sú neobvyklé, a na základe ktorých zasielate hlásenie o NOO,
- bližšie informácie k identifikácii a zadávaniu jednotlivých transakcií vid' kapitola 11.

7 IDENTIFIKÁCIA ÚČTU (ÚČET, MÔJ KLIENT ÚČET)

- pri identifikovaní účtu je potrebné vyplniť všetky polia, ktoré sú označené ako povinné – týmto však nie je dotknutá povinnosť vyplniť aj polia, ktoré nie sú povinné, avšak povinná osoba ich vie identifikovať (napr. dátum, kedy bol účet uzatvorený); *t. j. všetky údaje, ktoré ste doposiaľ uvádzali v hláseniach o NOO v častiach C, D, E*
- usmernenie k vyplňaniu niektorých položiek:
 - o v „**Stav účtu**“ uveďte dátum podania hlásenia, pričom následne v „**Status účtu**“ uveďte status, aký mal uvedený účet ku dňu podania hlásenia
príklad: banka podáva hlásenie 30.09.2024 v súvislosti s účtom, ktorý je vo výpovednej lehote od 15.09.2024 a teda ešte nebol zrušený
 - v „**Stav účtu**“ uvedie dátum podania hlásenia (t. j. 30.09.2024) ,
 - v „**Status účtu**“ k tomuto dňu bude „Aktívny“, pričom z textu hlásenia bude zrejmé, že účet je vo výpovednej lehote a že bude zrušený, (prípadne to bude ako poznámka pri konkrétnom bankovom účte) – uvedené sa uplatňuje najmä z dôvodu, že aj účet, ktorý je vo výpovednej lehote nemusí byť zrušený, pokiaľ na ňom budú zaistené prostriedky alebo vedená exekúcia, v takom prípade sa zrušenie anuluje.

- Číslo účtu a IBAN zadávajújte **BEZ MEDZIER**,
- do poľa „Číslo účtu“ uveďte **číslo účtu v tvare IBAN**,
- do poľa „IBAN“ **taktiež uveďte číslo účtu v tvare IBAN**,
- bližšie informácie k vyplňaniu údajov v súvislosti s účtami, entitami a súvisiacimi osobami viď kapitola 10.

8 IDENTIFIKÁCIA ENTITY (ENTITA, MÔJ KLIENT ENTITA)

- pri identifikovaní Entity je potrebné vyplniť všetky polia, ktoré sú označené ako povinné – týmto však nie je dotknutá povinnosť vyplniť aj polia, ktoré nie sú povinné, avšak povinná osoba ich vie identifikovať (napr. ak ide o spoločnosť/entitu, ktorá je v likvidácii, vybrať túto informáciu z roletky v „Stav entity“),
- Entitou sa rozumie aj **FYZICKÁ OSOBA – PODNIKATEĽ (živnostník)**,
- usmernenie k vyplňaniu niektorých položiek:
 - v poli „**Podnikanie**“ uveďte informáciu podľa SK NACE (Finstat, Register účtovných závierok) – t. j. čo má entita/živnostník ako hlavnú podnik. činnosť:
 - následne do textu hlásenia uveďte, aká činnosť bola deklarovaná/uvadená pri zakladaní účtu a ak sa to nebude zhodovať s transakciami, tak zvolte indikátor na to odkazujúci (nesúlad deklarovanych informácií pri uzatváraní zmluvného vzťahu s realizovanými transakciami na účte),
 - údaje „**IČO**“ a „**DIČ**“ uvádzajte **BEZ MEDZIER**, pričom:
 - systém povinne vyžaduje vyplnenie oboch údajov, avšak **DIČ ako údaj uvádzať nemusíte pokiaľ ho entita/živnostník nemá** – vtedy uvediete do tohto poľa „**N/A**“, prípadne ho budete (tak ako aj podnikanie na základe SK NACE) uvádzať podľa Finstatu/RÚZ,
 - *DIČ však pre nás nie je taký podstatný ako IČO, takže aj pokiaľ ho entita/živnostník má, ale neuvediete ho, nič sa nedeje,*
 - ak entita/živnostník nemá IČO – v tomto poličku uveďte N/A,
 - ak ide o zahraničnú entitu – uvádzajte registračné číslo tejto entity taktiež v poli „IČO“,
 - v poli „**Právna forma**“ **pri zahraničných entitách, ktoré sú Vaším klientom**, pri ktorých nie je možné ich právnu formu definovať žiadnou z poskytnutých možností, zvolte možnosť „**iné**“.

9 IDENTIFIKÁCIA OSÔB (OSOBA, MÔJ KLIENT OSOBA)

- pri identifikovaní Osoby je potrebné vyplniť všetky polia, ktoré sú označené ako povinné – týmto však nie je dotknutá povinnosť vyplniť aj polia, ktoré nie sú povinné, avšak povinná osoba ich vie identifikovať (napr. ak ide o osobu, ktorá síce nie je klientom povinnej osoby, avšak prišla na pobočku banky požiadať o otvorenie účtu, ktorý jej nebol otvorený – v tomto prípade povinná osoba disponuje identifikačnými údajmi nad rámec povinných polí pri identifikácii „Osoby“, t. j. okrem mena, priezviska a dátumu narodenia uveďte aj rodné číslo, adresu, číslo OP alebo iného dokladu a pod.)
- usmernenie k vyplňaniu niektorých položiek:
 - o rodné číslo uvádzajte **BEZ LOMÍTKA**
 - o čísla dokladov (OP, cest. pasu a obdobných dokladov) uvádzajte **BEZ MEDZIER**,
 - o pri zahraničných osobách – klientoch povinnej osoby – uvádzajte **povolenie na pobyt** (prípadne obdobné doklady) v záložke „**Legitimácia**“ (viď obrázok), pričom cestovný pas/ID samozrejme identifikujte už v „základnej“ identifikácii pri „Môj klient osoba“
 - o ak ide o osobu, ktorá je politicky exponovanou osobou (PEPs), uveďte tieto údaje do záložky „**Politicky exponovaná osoba**“ (viď obrázok),
 - o ak ide o osobu, v súvislosti s ktorou sa uplatňujú medzinárodné sankcie, uveďte tieto informácie do záložky „**Medzinárodné sankcie**“ (viď obrázok).

+ Legitimácia	Identifikácia #1	
* Typ - povinný údaj	* Číslo - povinný údaj	Dátum vydania
<input type="text"/>	<input type="text"/>	deň. mesiac. rok
Vydané (kým)	* Krajina vydania	
<input type="text"/>	SLOVAKIA	
Poznámka		
<input type="text"/>		
+ Politicky exponovaná osoba		
+ Medzinárodné sankcie		

10 IDENTIFIKÁCIA SÚVISLOSTÍ MEDZI ÚČTAMI, ENTITAMI A OSOBAMI

10.1 ÚČET (MÔJ KLIENT), KTORÉHO VLASTNÍKOM JE ENTITA

V prípade, kedy je vlastníkom „vášho“ účtu ENTITA, je potrebné postupovať nasledovne:

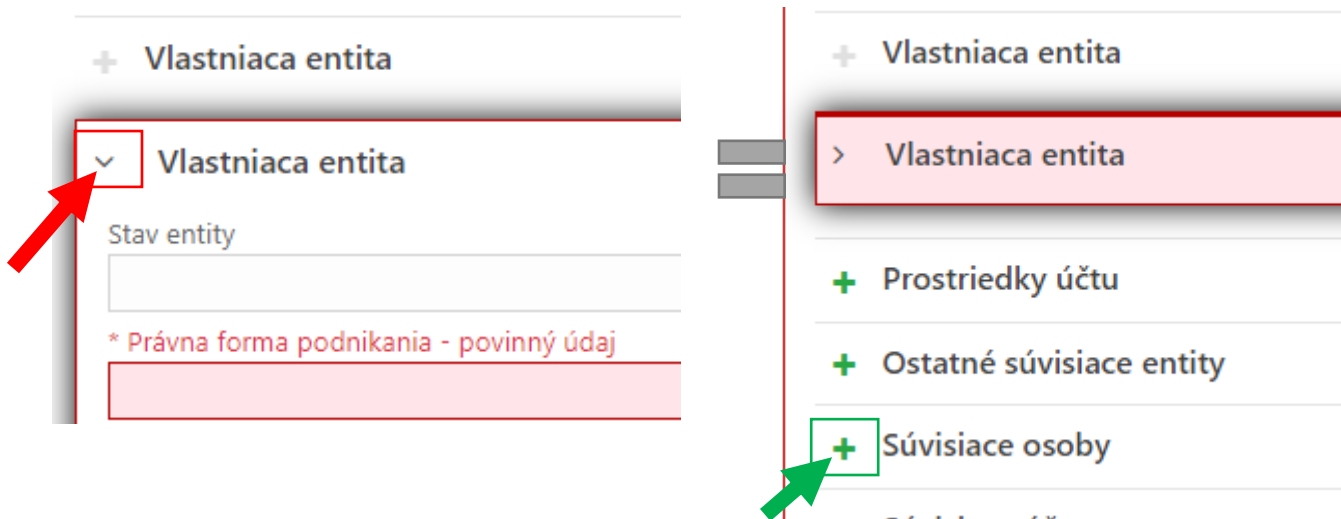
1. v prvom rade identifikujte účet tak, ako určuje formulár,
2. následne otvorte záložku „Vlastniaca entita“ (nakoľko identifikujete účet entity),
3. po vyplnení identifikačných údajov k entite následne formulár určuje povinnosť vyplniť adresu entity,
4. po vyplnení adresy entity následne formulár určuje povinnosť identifikovať súvisiacu osobu – v tomto štádiu definujte **Súvisiacu osobu k ENTITE** (napr. KUV, spoločník - v tomto prípade nie je možné definovať osobu ako disponenta, nakoľko konkrétna osoba **nie je disponentom ENTITY, ale ÚČTU, ktorý patrí entite**)
 - v súvislosti s uvedenými skutočnosťami uprednostňujeme postup, ktorý je popísaný v modrom okne na konci tejto kapitoly
5. Po vyplnení súvisiacich osôb k vlastniacej entite následne identifikujte **Súvisiace osoby k ÚČTU ENTITY** (t. j. disponentov na účte, splnomocnené osoby a pod.)

Príklad:


Janko Mrkvička je KUV spoločnosti ABC, s. r. o., číslo účtu 123456789, pričom spoločníkom je Peter Novák. Obaja sú disponentmi na účte spoločnosti ABC, s. r. o.

Pri identifikácii tohto vzťahu v položke „Obchod“ aj „Transakcia“ ide o rovnaký postup, a teda:

1. Zvoľte možnosť Účet Môj klient,
2. Identifikujte účet č. 123456789,
3. Identifikujte Vlastniacu entitu – spoločnosť ABC, s. r. o.,
4. V súvislosti s Vlastniacou entitou (ABC) uveďte jej Adresu, ktorá je povinná,
5. V súvislosti s Vlastniacou entitou (ABC) uveďte **Súvisiacu osobu k ENTITE:**
 - v tomto prípade definujte v „Súvisiaca osoba“ – **Janko Mrkvička – rola „Konečný užívateľ výhod“** + nezabudnite identifikovať adresu a ďalšie identifikačné údaje, ktorými disponujete (v tomto prípade totiž nie sú všetky polia identifikované ako povinné)
 - ďalej v tomto prípade definujte v „Súvisiaca osoba“ – **Peter Novák – rola „Spoločník“** + jeho adresu a ďalšie identifikačné údaje, ktorými disponujete (viď poznámka v bode vyššie)
6. týmto ste identifikovali **vzťah osôb k ENTITE (ABC)** – pre lepší prehľad si môžete „skryť“ všetky údaje, ktoré ste zadali k „Vlastniacej entite“ a následne zvoľte možnosť „Súvisiace osoby“ aby ste definovali **vzťah osôb k ÚČTU ENTITY** (viď obrázok na ďalšej strane)



7. teraz identifikujte **súvisiace osoby k ÚČTU ENTITY** nasledovne:

- pri identifikácii viete v tomto momente využiť tlačidlo , ktoré v sebe eviduje všetky osoby, účty aj entity, ktoré už predtým boli vo formulári hlásenia identifikované,
- kliknutím na uvedené tlačidlo „natiahnete“ Súvisiacu osobu – **Janko Mrkvička** – avšak zvolíte **rolu „disponent“** + adresu (ak bola adresa pri osobe uvedená predtým, „natiahne“ sa, ak nie, bude ju potrebné uviesť),
- tak isto identifikujete Súvisiacu osobu – **Peter Novák** – zvolíte **rolu „disponent“** + uvediete adresu,
- nezabúdajte identifikovať všetky osoby, ktoré majú oprávnenia súvisiace s účtom entity, aj keď ste ich už predtým identifikovali v súvislosti s Entitou (t. j. ak je osoba KUV a zároveň aj disponentom na účte, nestačí ju identifikovať iba ako KUV!).

V prípade, ak osoba, ktorá je **DISPONENTOM NA ÚČTE ENTITY NEMÁ K ENTITE ŽIADEN VZŤAH, RESP. TENTO VZŤAH NEBOL ZISTENÝ**, v tom prípade pri identifikácii Súvisiacej osoby k ENTITE zvolíte rolu „Neznámy“ a potom pri identifikácii Súvisiacej osoby k ÚČTU ENTITY zvolíte rolu „disponent“, prípadne identifikujete takúto osobu len vo vzťahu k účtu, t. j. ako **disponenta**.

Informácia ku zmenám vzťahov súvisiacich osôb k entite:

- ak je predmetom hlásenia o NOO aj skutočnosť, ktorá súvisí so zmenou súvisiacich osôb k entite (napr. zmena KUV/spoločníkov/konateľov a pod.), tieto „zmeny“ viete zapracovať v hlásení nasledovne:
 - o pri identifikácii súvisiacej osoby k entite zvolíte rolu, napr. KUV,
 - o pod poznámkou sa nachádza možnosť „Trvanie“, ktorú je potrebné rozbaľiť,
 - o po rozbalení je možné zadať trvanie, počas ktorého konkrétna osoba pôsobila v danej roli, pričom pokiaľ nie je známy presný dátum, je možné pri uvedenom dátume zakliknúť aj možnosť „Približne“,
- takýmto spôsobom viete identifikovať predchádzajúceho KUV a následne aj nového KUV, pri ktorom vyplníte iba údaj „Platné od“,
- ak tieto údaje ne zadáte podľa vyššie uvedených krokov, postačí poskytnúť túto informáciu v texte hlásenia o NOO.

▼ Súvisiaca osoba #1

* Rola: **konečný užívateľ výhod** | Percentuálny podiel akcií: | Percentuálny podiel hlasovania:

Poznámka:

+ Trvanie

+ Trvanie

* Platné od: **1. 10. 2024** | Približne | Platné do: **deň. mesiac. rok** | Približne

10.2 ÚČET (MÔJ KLIENT), KTORÉHO VLASTNÍKOM JE OSOBA

V prípade, kedy je vlastníkom „vášho“ účtu FYZICKÁ OSOBA – postupujte nasledovne:

1. v prvom rade identifikujte účet tak, ako určuje formulár,
2. následne otvorte záložku „Súvisiaca osoba“,
3. vyplníte všetky identifikačné údaje ku všetkým osobám, ktoré majú vzťah k účtu – teda okrem majiteľa účtu aj ku všetkým disponentom a ďalším osobám, ktoré majú oprávnenia k účtu
 - **vlastníka účtu stačí identifikovať iba ako „vlastník“, netreba ho identifikovať aj ako „disponent“.**

11 ZADÁVANIE TRANSAKCIÍ

11.1 VKLADY A VÝBERY PROSTREDNÍCTVOM BANKOMATU (ATM)

- ide o **BIPARTY** transakcie

11.1.1 Vklad na účet prostredníctvom ATM

- TYP TRANSAKCIE (nepovinné) = „v hotovosti“
- SPÔSOB VYKONANIA TRANSAKCIE = „vklad prostriedkov v hotovosti (ATM)“

STRANY TRANSAKCIE:

- **OD** – OSOBA Môj Klient
 - o Kód prostriedkov – „hotovost“
 - o Následná identifikácia osoby – aj napriek tomu, že ide o vklad cez ATM, kedy nie je možné 100% určiť, či vklad realizoval majiteľ účtu, resp. držiteľ karty, identifikovať sa bude vždy majiteľ účtu, v prostredníctvom ktorého sa prostriedky vkladajú, resp. držiteľ karty
- **K/KU** – Účet Môj Klient
 - o kód prostriedkov – „prostriedky na účte“
 - o Následná identifikácia účtu Môj klient (podľa kapitoly 10)

11.1.2 Výber z účtu prostredníctvom ATM

- TYP TRANSAKCIE (nepovinné) = „v hotovosti“
- SPÔSOB VYKONANIA TRANSAKCIE = „výber prostriedkov v hotovosti (ATM)“

STRANY TRANSAKCIE:

- **OD** – Účet Môj Klient
 - o kód prostriedkov – „prostriedky na účte“
 - o Následná identifikácia účtu Môj klient
- **K/KU** – OSOBA Môj Klient
 - o Kód prostriedkov – „hotovost“
 - o Následná identifikácia osoby – aj napriek tomu, že ide o výber cez ATM, kedy nie je možné 100% určiť, či výber realizoval majiteľ účtu, resp. držiteľ karty, avšak identifikovať sa bude vždy majiteľ účtu, resp. držiteľ karty, z ktorého sa prostriedky vyberajú

11.2 VKLADY A VÝBERY NA POBOČKE

- ide o **BIPARTY** transakcie

11.2.1 Vklad na účet na pobočke

- TYP TRANSAKCIE (nepovinné) = „v hotovosti“
- SPÔSOB VYKONANIA TRANSAKCIE = „vklad prostriedkov v hotovosti (pobočka)“

STRANY TRANSAKCIE:

- **OD** – OSOBA Môj Klient alebo OSOBA (v závislosti od toho, či na účet vkladá majiteľ, resp. disponent účtu, alebo tretia osoba – ne klient)
 - o Kód prostriedkov – „hotovosť“
 - o Následná identifikácia osoby (OSOBA Môj klient alebo OSOBA) – pri tretích osobách – ne klientoch – je potrebné zadať údaje získané pri identifikácii (predložení OP pri vklade) aj napriek tomu, že polia ako rodné číslo či adresa nie sú povinné
- **K/KU** – Účet Môj Klient
 - o kód prostriedkov – „prostriedky na účte“
 - o Následná identifikácia účtu Môj klient (podľa kapitoly 10)

11.2.2 Výber z účtu na pobočke

- TYP TRANSAKCIE (nepovinné) = „v hotovosti“
- SPÔSOB VYKONANIA TRANSAKCIE = „výber prostriedkov v hotovosti (pobočka)“

STRANY TRANSAKCIE:

- **OD** – Účet Môj Klient
 - o kód prostriedkov – „prostriedky na účte“
 - o Následná identifikácia účtu Môj klient (podľa kapitoly 10)
- **K/KU** – OSOBA alebo OSOBA Môj Klient
 - o Kód prostriedkov – „hotovosť“
 - o Následná identifikácia osoby – v tomto prípade identifikujte osobu, ktorá reálne výber realizovala, t. j. ak realizoval výber disponent, uvediete disponenta, ak majiteľ, tak majiteľa

11.3 TRANSAKCIE MEDZI BANKOVÝMI ÚČTAMI

- ide o **BIPARTY** transakcie
- TYP TRANSAKCIE (nepovinné) = „bankový prevod“
- SPÔSOB VYKONANIA TRANSAKCIE = „elektronická transakcia“
- TYP PROSTRIEDKOV (pri oboch stranách) = „prostriedky na účte“
- Identifikácia účtov, osôb a entít vzhľadom na konkrétny prípad

11.4 PLATBY KARTOU

- ide o **BIPARTY** transakciu
(najčastejšie sa kartové transakcie – neobvyklé – týkajú platieb na Revolut, Binance, Bifinity...)
- TYP TRANSAKCIE (nepovinné) = „kartou“
- SPÔSOB VYKONANIA TRANSAKCIE = „elektronická transakcia“
- POZNÁMKA TRANSAKČNÝ REŽIM = „kumulatívna transakcia“ (pokiaľ boli kartou realizované viaceré transakcie v prospech jednej konkrétnej entity napr. v prospech Revolutu, je možné takéto transakcie zadať v jednej transakcii, ku ktorej uvediete poznámku „kumulatívna“ – **bližšie informácie ku kumulatívnym transakciám v kapitole 11.5**)

STRANY TRANSAKCIE:

- **OD** – Účet Môj Klient
 - o kód prostriedkov – „prostriedky na účte“
 - o Následná identifikácia účtu Môj klient
- **K/KU** – ENTITA
 - o Kód prostriedkov – „iné“
 - o Následná identifikácia Entity – v tomto prípade identifikujte Entitu – iba jej Názov, IČO stačí zadať N/A (napr. Revolut)

11.5 ODMIETNUTÉ A VRÁTENÉ TRANSAKCIE

- Ide o **BIPARTY** transakcie
- tieto transakcie budete zadávať rovnako, ako keby došlo k ich realizácii, podľa usmernenia v tejto kapitole, avšak
 - o v „**Stav transakcie**“ zvolíte „**odmietnutá**“ alebo „**vrátená príkazcovi**“ podľa toho, o ktorú skutočnosť sa jedná
 - príklad č.1 - ak povinná osoba odmietla realizáciu vkladu hotovosti, nakoľko pôvod prostriedkov nebol zdokladovaný, zadajte transakciu ako vklad hotovosti, pričom v „Stav transakcie“ zvolíte „odmietnutá“,
 - príklad č.2 – ak povinná osoba odmietla realizáciu avizovaného bankového prevodu, zadajte transakciu ako bankový prevod, pričom v „Stav transakcie“ zvolíte „odmietnutá“,
 - príklad č.3 – ak bola transakcia vrátená príkazcovi (napr. z legislatívnych dôvodov zo zahraničnej banky), zadajte transakciu ako „bankový prevod“, pričom v „Stav transakcie“ zvolíte „vrátená príkazcovi“

11.6 PODVODNÉ TRANSAKcie - ŽIADOSTI O VRÁTENIE Z DÔVODU „FRAUD“

- Ide o **BIPARTY** transakcie
- tieto transakcie budete zadávať ako transakcie medzi bankovými účtami podľa kapitoly 11.3, avšak
 - o v „**Stav transakcie**“ zvolíte „**žiadosť o vrátenie „FRAUD“**“
- ak ste obdržali žiadosť o vrátenie z dôvodu „FRAUD“ až neskôr, po podaní hlásenia, v ktorom už táto transakcia bola identifikovaná, **neidentifikujte túto transakciu opäť v doplnení** (nakoľko by nastala duplikácia v našom systéme) – o tejto skutočnosti nás len informujte v texte doplňujúceho hlásenia

11.7 KUMULATÍVNE TRANSAKcie

– je nutné ich identifikovať v „Poznámka transakčný režim“ ako „kumulatívna“ - vid' obrázok

The screenshot shows a form titled "Transakcia". On the left, there is a checkbox "Neobvyklosť" and a dropdown menu "Stav". The "Stav" dropdown is highlighted with a green border and shows "kumulatívna" selected. Below it is the text "Oprávnený/autorizovaný". On the right, there is a text input field "Názov agenta", a red-bordered field for "* Identifikátor transakcie - povinný údaj", a field for "* Hodnota transakcie v EUR/Pri kumulatívnej transakcii použi..." containing "1 000", and a field for "Adresa".

- **v prípade vkladov (ATM)** – celý objem vkladov za sledované obdobie je možné definovať ako jednu transakciu (*napr. Jožko Mrkvička realizoval 5 vkladov na svoj účet A v celkovej sume 5.000,- EUR = bude zadaná 1 transakcia v celkovej hodnote 5.000,- EUR; ak má však Jožko Mrkvička viacero účtov a vkladal na viacero z nich, tieto transakcie musia byť zadané samostatne za každý účet!*)
- **v prípade vkladov (pobočka)** – celý objem vkladov na pobočke za sledované obdobie je možné definovať ako jednu transakciu, ak vklady realizovala tá istá osoba, napríklad majiteľ účtu Jožko Mrkvička, tak celkový objem týchto vkladov = 1 transakcia; AK VŠAK v prospech účtu realizovala vklady iná osoba/tretia osoba, v tom prípade musí byť zadaná táto transakcia samostatne s identifikáciou konkrétnej osoby!
- **v prípade výberov (ATM)** – celý objem výberov za sledované obdobie je možné definovať ako jednu transakciu (*napr. Jožko Mrkvička realizoval 5 výberov zo svojho účtu A v celkovej sume 5.000,- EUR = bude zadaná 1 transakcia v celkovej hodnote 5.000,- EUR; ak má však Jožko Mrkvička viacero účtov a vyberal z každého z nich, tieto transakcie musia byť zadané samostatne za každý účet!*)

- **v prípade výberov (pobočka)** – celý objem výberov na pobočke za sledované obdobie je možné definovať ako jednu transakciu, ak výbery realizovala tá istá osoba, napríklad majiteľ účtu Jožko Mrkvička, tak celkový objem týchto výberov = 1 transakcia; AK VŠAK výbery realizovala iná osoba/disponent (iný ako majiteľ účtu), v tom prípade musí byť zadaná táto transakcia samostatne s identifikáciou konkrétnej osoby!
- **platby kartou** – ak boli realizované viaceré transakcie kartou v prospech jednej konkrétnej entity napr. Revolut, je možné ich identifikovať v jednej transakcii
- **platby medzi účtami (rozlišovať kreditné a debetné!)** – ak boli realizované viaceré transakcie medzi účtom A a účtom B, je možné tieto transakcie zadať ako jednu transakciu s uvedením celkového objemu transakcií (*napríklad z účtu A bolo v prospech účtu B v sledovanom období realizovaných 20 debetných transakcií v celkovom objeme 200.000,- EUR, tak je možné tieto transakcie zadať ako jednu transakciu*)