

HODNOTENIE RIZÍK

G-HUB International · www.ghub.international

Písomné hodnotenie rizík legalizácie príjmov z trestnej činnosti, financovania terorizmu a porušenia medzinárodných sankcií podľa § 20a zákona č. 297/2008 Z. z.

Predmet	Identifikácia a posúdenie rizík legalizácie príjmov z trestnej činnosti, financovania terorizmu a porušenia alebo obchádzania medzinárodných sankcií pri obchodnej činnosti skupiny
Právny základ	§ 20a zákona č. 297/2008 Z. z.; pre spoločnosti so sídlom v Českej republike § 21a zákona č. 253/2008 Sb.; článok 5 AML & sankčnej smernice skupiny (verzia 1.2)
Subjekty	Vanquard Holdings s. r. o., APZ Ventures, s. r. o., magama entertainment s.r.o., G Group Holding, s. r. o., ESG Group, s.r.o., MBF Partners, s.r.o.
Charakter	Interný dokument; na žiadosť sa predkladá finančnej spravodajskej jednotke, Finančnému analytickému úradu a iným oprávneným orgánom
Revízia	Najmenej raz ročne a pri každej zmene obchodného modelu, cieľových trhov alebo právnej úpravy
Verzia / Účinnosť	1.0 - účinné dňom schválenia štatutárnymi orgánmi subjektov skupiny

INTERNÉ A DÔVERNÉ. Tento dokument je interným dokumentom skupiny Vanquard Holdings s. r. o. (obchodná značka G-HUB International). Je určený štatutárnym orgánom a zodpovedným osobám subjektov skupiny. Tretím osobám sa prístupňuje len na základe rozhodnutia štatutárneho orgánu alebo na žiadosť oprávneného orgánu verejnej moci.

1. Účel a právny základ

Účel. Tento dokument je písomným hodnotením rizík skupiny podľa § 20a zákona č. 297/2008 Z. z. Identifikuje a posudzuje riziká legalizácie príjmov z trestnej činnosti, financovania terorizmu a porušenia alebo obchádzania medzinárodných sankcií, ktorým je skupina pri svojej obchodnej činnosti vystavená, a priradzuje k nim kontroly podľa AML & sankčnej smernice skupiny (ďalej len „smernica“).

Východiská. Hodnotenie zohľadňuje rizikové faktory klienta, geografickej oblasti, produktu, transakcie a distribučného kanála, národné hodnotenie rizík Slovenskej republiky (§ 26a zákona č. 297/2008 Z. z.) a nadnárodné hodnotenie rizík Európskej komisie. Pre spoločnosti skupiny so sídlom v Českej republike je zároveň hodnotením rizík podľa § 21a zákona č. 253/2008 Sb.

2. Profil skupiny a obchodného modelu

- **Činnosť** — sourcing nových prémiových vozidiel od oficiálnych distribútorov v Európskej únii a ich cezhraničný predaj (B2B) v rámci EÚ aj do tretích krajín; priemerná hodnota vozidla je približne 100 000 € bez DPH;
- **Štruktúra** — spoločnosti so sídlom v Slovenskej republike nakupujú a predávajú vozidlá; spoločnosti so sídlom v Českej republike plnia nákupnú funkciu a predávajú vozidlá výlučne spoločnostiam skupiny; koneční užívatelia výhod všetkých subjektov sú totožní;
- **Klienti** — právnické osoby; mimo EÚ výlučne právnické osoby; skupina neobchoduje s politicky exponovanými osobami, štátnymi podnikmi ani s kótovanými spoločnosťami a neuzatvára obchody prostredníctvom sprostredkovateľov;
- **Trhy** — A — Nemecko, Česko, Maďarsko, Poľsko, Bulharsko; B — Saudská Arábia, Egypt, Maroko, Jordánsko; C — Spojené arabské emiráty, Turecko, Kazachstan, Uzbekistan, Hongkong, Alžírsko;
- **Platby** — výlučne bezhotovostne, v EUR, na účty v bankách v EÚ; bez hotovosti, kryptoaktív a platieb tretích osôb;
- **Preprava** — prepravu zabezpečuje kupujúci prostredníctvom prepravnej spoločnosti; skupina zadržiava certifikát zhody (COC) a kľúč vozidla do predloženia dôkazov o doručení, resp. o výstupe vozidla z EÚ.

3. Metodika

Každý rizikový faktor sa hodnotí na trojstupňovej škále nízke – stredné – vysoké z hľadiska pravdepodobnosti a dopadu. Prírodné riziko vyjadruje expozíciu skupiny pred uplatnením kontrol; zostatkové riziko vyjadruje expozíciu po uplatnení kontrol podľa smernice. Hodnotenie je kvalitatívne a vychádza z obchodného modelu skupiny, jej cieľových trhov a platných právnych predpisov.

4. Hodnotenie rizikových faktorov

Faktor	Riziko	Prirodzené	Kontroly podľa smernice	Zostatkové
Klient	schránkové alebo netransparentné spoločnosti, nastrčené osoby, sankcionovaní vlastníci	stredné	overenie KUV a pravosti výpisov overovacím nástrojom; vlastnícka štruktúra až po fyzické osoby, inak bez obchodu; nulová tolerancia sankcionovaných osôb; vylúčenie PEP (čl. 6, 7.3)	nízke
Geografia	predaj do tretích krajín vrátane tranzitných trhov; Alžírsko na zozname podľa nariadenia (EÚ) 2016/1675	vysoké	jednotný rozsah kontrol bez ohľadu na kategóriu; osobitný monitoring kategórie C; zakázané určenia (čl. 5, 7.1)	stredné
Produkt	vysokohodnotový, ľahko prenosný tovar podliehajúci vývozným obmedzeniam (prílohy XXIII a XVIII nariadenia (EÚ) č. 833/2014)	vysoké	kontrola každého vozidla (VIN, motor, pohon, hodnota); doložka o zákaze re-exportu v zmluve aj dotazníku (čl. 7.1, 7.5)	stredné
Koncové určenie a preprava	presmerovanie vozidla po odovzdaní prepravcov; falšované prepravné doklady	vysoké	skrining prepravcu; zadržanie COC a kľúča do dôkazu doručenia (EÚ) alebo overenia výstupu z EÚ (tretie krajiny); SDT, CMR, foto a video s VIN a polohou (čl. 7.4)	stredné
Platby	platby tretích osôb, delenie platieb, nadfakturácia alebo podfakturácia	stredné	výlučne bezhotovostne v EUR na účty v bankách v EÚ; zákaz hotovosti, kryptoaktív a platieb tretích osôb; indikátory NOO (čl. 4, 8)	nízke
Identifikácia na diaľku	klient mimo územia SR a ČR, neprítomný pri identifikácii	stredné	videohovor alebo osobné stretnutie pred prvým obchodom; porovnanie s dokladom totožnosti (čl. 6)	nízke
Vnútro skupinové obchody	vnútro skupinový predaj môže zakryť tok tovaru alebo skutočnú cenu	stredné	predaj len za obvyklú trhovú cenu na základe faktúry a bankového prevodu; starostlivosť voči konečnému odberateľovi (čl. 2, 6)	nízke
Podvody na DPH	karuselové podvody pri dodaní v rámci EÚ ako predikatívna trestná činnosť	stredné	SDT, CMR, foto a video s VIN a polohou z krajiny doručenia; COC a kľúč až po origináli CMR (čl. 7.4)	nízke
Dodávateľia	nákup od oficiálnych distribútorov v EÚ	nízke	sankčný skrining dodávateľov (čl. 6, 7.3)	nízke
Financovanie terorizmu	B2B obchod s vozidlami s bankovými platbami	nízke	sankčný skrining (EÚ, OSN, OFAC, UK) a indikátory NOO (čl. 7.3, 8)	nízke

Faktor	Riziko	Prirodzené	Kontroly podľa smernice	Zostatkové
Vnútrošná organizácia	malá skupina; zodpovedná osoba je zároveň konateľom a schvaľovateľom obchodov	stredné	ročná vnútorná kontrola na vzorke najmenej 10 % obchodov a všetkých obchodov kategórie C; správa druhému konateľovi materskej spoločnosti; ročné školenia (čl. 12, 13)	stredné

5. Hodnotenie podľa kategórií trhov

Kategória	Trhy	Prirodzené	Zostatkové
A – Európska únia	Nemecko, Česko, Maďarsko, Poľsko, Bulharsko	nízke	nízke
B – tretie krajiny	Saudská Arábia, Egypt, Maroko, Jordánsko	stredné	nízke
C – osobitný monitoring	Spojené arabské emiráty, Turecko, Kazachstan, Uzbekistan, Hongkong, Alžírsko	vysoké	stredné

6. Celkové hodnotenie

Záver. Celkové prirodzené riziko skupiny je vysoké, najmä pre povahu produktu a cieľové trhy mimo Európskej únie. Po uplatnení kontrol podľa smernice – bezhotovostného režimu, jednotného rozsahu starostlivosti, nulovej tolerance voči sankcionovaným osobám, vylúčenia politicky exponovaných osôb a kontroly koncového určenia so zadržaním COC a kľúča vozidla – je celkové zostatkové riziko skupiny stredné. Zostatkové riziko sa sústreďuje v oblasti koncového určenia vozidiel v tretích krajinách; kontroly v tejto oblasti majú pri vnútornej kontrole prednosť.

7. Revízia a zodpovednosť

Pravidelná revízia. Hodnotenie rizík sa reviduje najmenej raz ročne.

Mimoriadna revízia. Hodnotenie rizík sa reviduje aj pri:

- zmene obchodného modelu, produktu alebo cieľových trhov;
- prijatí sankčných opatrení EÚ, ktoré sa týkajú vozidiel alebo cieľových krajín skupiny;
- zmene zoznamu vysokorizikových tretích krajín podľa delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/1675;
- zverejnení nového národného hodnotenia rizík Slovenskej republiky;
- zistení neobvyklej obchodnej operácie alebo podstatného nedostatku pri vnútornej kontrole;

— nadobudnutí účinnosti nariadenia (EÚ) 2024/1624 (AMLR).

Zodpovednosť. Revíziu pripravujú zodpovedné osoby podľa článku 10 smernice a schvaľujú ju štatutárne orgány spoločností skupiny. Výsledky hodnotenia sa premietajú do smernice.

8. Schválenie

Hodnotenie rizík schválili štatutárne orgány spoločností skupiny a nadobúda účinnosť dňom schválenia v každej spoločnosti:

Spoločnosť	Schvaľuje (konateľ)	Dátum	Podpis
Vanquard Holdings s. r. o.	Alan Patrick Zahlbruckner	1.8.2026	
Vanquard Holdings s. r. o.	Michaela Zahlbruckner Burianová	1.8.2026	
APZ Ventures, s. r. o.	Alan Patrick Zahlbruckner	1.8.2026	
magama entertainment s.r.o.	Michaela Zahlbruckner Burianová	1.8.2026	
G Group Holding, s. r. o.	Michaela Zahlbruckner Burianová	1.8.2026	
ESG Group, s.r.o. (ČR)	Alan Patrick Zahlbruckner	1.8.2026	
MBF Partners, s.r.o. (ČR)	Michaela Zahlbruckner Burianová	1.8.2026	

Koniec dokumentu · G-HUB International — Hodnotenie rizík · verzia 1.0