

Ing. Zuzana Kalivodová

Dátum narodenia: 25.04.1980

E-mail: kalivodova.zuzana@gmail.com

Tel.: +421 903 830 990

Pracovné skúsenosti

Poštová banka, a.s., riaditeľ Odboru Compliance a bezpečnosti, Compliance Officer, AML Officer, Chief Security Information Officer, Data Protection Officer
apríl 2018 - jún 2021

- **Compliance** a kontrola súladu bankových činností s platnou legislatívou v oblastiach: platobné služby, investičné služby, ochrana dôverných a osobných údajov, ochrana bankového tajomstva, finančné sprostredkovanie, riadenie konfliktu záujmov, prevencia pred zneužitím trhu a riadenie klientských aktív, ochrana spotrebiteľa, corporate governance a organizačná štruktúra banky, predpisová základňa banky, oznamovacie povinnosti banky, whistleblowing
- **Ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu (AML/CFT)**, nastavenie pravidiel banky a kontrolných mechanizmov a opatrení za účelom predchádzania prania špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, riadenie AML/CFT rizika, metodické usmernenia pre obchodné útvary a pobočky banky, monitoring a analýza podozrivých transakcií a reporting zodpovedným autoritám (FIU), nastavenie pravidiel pre posudzovanie prijateľnosti klientov pre banku z pohľadu AML/CFT, posudzovanie nových produktov banky z pohľadu AML rizika
- **Ochrana pred podvodmi** (interné a externé podvody), riadenie rizika podvodov v oblasti úverov, účtov, platobných operácií, online bankových transakcií, interných podvodov, nastavenie preventívnych a kontrolných mechanizmov pred podvodmi: monitoring, detekcia a vyšetrovanie interných a externých podvodov, online transakčný monitoring bankových transakcií, vyšetrovanie podvodných konaní, spolupráca s OČTK pri odhaľovaní podvodov
- **Informačná a fyzická bezpečnosť**: definícia bezpečnostnej politiky a postupov pre prevenciu incidentov a odvrátenie hrozieb pre informačné a fyzické aktíva banky, metodické riadenie informačnej a fyzickej bezpečnosti, vyhodnocovanie a mitigácia rizík informačnej bezpečnosti, definícia rámca architektúry bezpečnosti, riadenie identít používateľov a ich prístupových práv do infraštruktúry informačných technológií banky, zabezpečenie ochrany informačných systémov, komunikačných sietí a citlivých dát, identifikácia technických a procesných zraniteľností pomocou penetračných testov a skenovanie zraniteľností, riešenie incidentov kybernetickej bezpečnosti, činnosti a požiadavky súvisiace s bezpečnosťou a ochranou zdravia pri práci, protipožiarnou ochranou, civilnou ochranou, prechodovým a kamerovým systémom banky
- **Právne služby**: posudzovanie a tvorba dokumentácie pre bankové obchody v oblasti retailového bankovníctva (hypotéky, spotrebné úvery, bankové produkty) a korporátnych obchodov, právna podpora pri riešení sťažností voči banke a zastupovanie banky v súdnych sporoch, príprava valných zhromaždení banky, právne analýzy, stanoviská a právne záväzné dokumenty
- **online onboarding klientov 365.bank**: definícia požiadaviek a kontrolných mechanizmov v oblasti compliance, AML/CFT, informačnej bezpečnosti, fraud monitoringu, príprava zmluvnej dokumentácie pre klientov
- hodnotenie compliance a AML/CFT požiadaviek a rizík, bezpečnostných požiadaviek a štandardov pre inovatívne projekty banky (365.bank), nové produkty, kanály, technológie a služby
- **komunikácia a koordinácia vzťahov s regulátornými orgánmi a reporting voči nim** (NBS, FIU, MFSR, ČNB), komunikácia s medzinárodnými inštitúciami ohľadom povinností súvisiacich s AML/CFT (MONEYVAL)
- **koordinácia a kontrola dcérskych spoločností banky** v oblasti compliance, AML/CFT, ochrany proti podvodom, bezpečnosti a právnych služieb
- **sponzor pre projekty PSD2, MiFID, GDPR, fraud monitoring**

Poštová banka, a.s., freelancer, compliance a kontrola súladu PSD2, quality assurance
jún 2017 - marec 2018

- definícia a implementácia PSD2 požiadaviek, identifikácia gapov s dopadom na systémy, procesy a zmluvnú dokumentáciu banky, integrácia postupov v rámci jednotlivých útvarov banky
- návrh biznis špecifikácie a implementačného riešenia na súlad s PSD2
- definovanie podmienok pre silnú autentifikáciu klienta pre elektronické a ecommerce transakcie

- definícia podmienok a validácia špecifikácie pre API rozhranie pre prístup tretích strán k online účtom klienta, definícia služieb pre tretie strany (potvrdenie zostatku, realizácia platobného príkazu, prístup na účet klienta, informácia o účte)
- definícia požiadaviek pre reporting závažných bezpečnostných a prevádzkových rizík

Všeobecná úverová banka, a.s., freelancer, compliance a kontrola súladu s platnou legislatívou v oblasti platobných služieb, quality assurance
august 2013 - marec 2018

PSD2 projekt, SEPA projekt, MIF projekt pre platobné karty:

- legislatívny výklad a definícia súladu s legislatívnymi požiadavkami (PSD2 smernica, SEPA nariadenie, Zákon o platobných službách, Nariadenie o medzibankových poplatkoch pre kartové transakcie /MIF nariadenie), identifikácia gapov s dopadom na systémy, procesy a zmluvnú dokumentáciu
- validácia biznis špecifikácií, návrhu implementačného riešenia a validácia detailnej funkčnej špecifikácie na súlad s PSD2, SEPA, MIF nariadením
- identifikácia a validácia požiadaviek pre API rozhranie pre prístup tretích strán, identifikácia a validácia služieb a komunikácie s tretími stranami, kontrola súladu PSD2 pre silnú autentifikáciu a bezpečnú komunikáciu s bankou a pri transakciách cez tretie strany, definícia a validácia požiadaviek pre testovacie prostredie API služieb s tretími stranami
- identifikácia a validácia požiadaviek pre zavedenie a monitorovanie bezpečnostných štandardov a prevádzkových rizík, klasifikácia a ohlasovanie závažných prevádzkových a bezpečnostných incidentov v súlade s požiadavkami PSD2 a EBA štandardmi
- revízia zmluvnej dokumentácie a negociácie s kartovými schémami (Visa, MC, Diners, Amex) ohľadom nastavenia medzibankových poplatkov a poplatkov pre obchodníkov v súlade s MIF nariadením, nastavenie nového modelu pre kalkuláciu poplatkov pre obchodníkov v prípade kartových transakcií cez POS terminál
- validácia E2E/UAT/QA testovacích scenárov na súlad s PSD2, SEPA, MIF nariadením
- definícia obchodných príležitostí PSD2
- pravidelný status reporting implementácie projektov vedeniu banky
- prednášky pre Inštitút bankového vzdelávania NBS, n.o. pre bankový sektor v oblasti SEPA, PSD2, Nariadenie o medzibankových poplatkoch pre kartové transakcie

Európska komisia, Generálne riaditeľstvo pre vnútorný trh (DG MARKT), národný expert pre platobné služby
jún 2006 - jún 2013

- definícia politiky Európskej komisie pre jednotný európsky trh pre platobné služby (SEPA / Single Euro Payments Area), strategické riadenie SEPA projektu: definícia SEPA nariadenia, negociácie v rámci formácií Rady EÚ/Európskeho parlamentu, trialóg, diskusie s ECB/Eurosystém, negociácie s členskými štátmi a s Európskou platobnou radou združujúcou banky v rámci EÚ (EPC)
- definícia požiadaviek hospodárskej súťaže pre SEPA inkasá a platobné karty, identifikácia biznis modelu pre medzibankové poplatky pre SEPA inkasá a platobné karty (definícia MIF a Multibalancing payments), kooperácia pri súdnych sporoch s Visa a MasterCard
- Nariadenie pre cezhraničné platby v eurách, PSD1, PSD2, Nariadenie o informáciách sprevádzajúcich prevody finančných prostriedkov: definícia a negociácie v rámci formácií Rady EÚ/Európskeho parlamentu, trialóg, diskusie s ECB/Eurosystém, negociácie s členskými štátmi
- kapitálová primeranosť pre platobné inštitúcie: kalibrácia kapitálovej primeranosti, definícia postupov orgánov dohľadu pre platobné inštitúcie
- dopadové štúdie, cost-benefit analýzy
- spolupráca s ECB/Eurosystémom v oblasti regulácie platobných služieb
- prednášky a zastupovanie Európskej komisie na medzinárodných konferenciách a fórach v súvislosti so SEPA a PSD2

Ministerstvo financií SR, Sekcia finančného trhu, štátny radca
september 2003 - jún 2006

- koordinácia EÚ agendy v oblasti finančných služieb a transpozícia EÚ legislatívy/acquis communautaire v oblasti bankovníctva, kapitálového trhu, kolektívneho investovania, platobných služieb, AML/CFT
- zastupovanie a presadzovanie záujmov SR na negociáciách v rámci formácií Rady EÚ a Európskej komisie
- aktívna účasť pri prijatí eura v SR z pozície MF SR

- podpora pri reštrukturalizácii a privatizácii bánk SLSP, VÚB, OTP

Vzdelanie

Slovenská technická univerzita v Bratislave, Chemickotechnologická fakulta, štátna skúška finančný manažment, finančné trhy, finančné analýzy
1998 - 2003

Leadership Academy a Executive Programme (Module I-V)
2018 - 2019

Certifikáty: odborné skúšky v oblasti finančného sprostredkovania (vyšší stupeň) v sektore poskytovania úverov, poistenia a zaistenia, stavebného dôchodkového sporenia, Inštitút bankového vzdelávania NBS, n.o.
2019

Cyber Security & Artificial Intelligence Summit, Berlín
september 2019

Course on the implementation of Basel II rules, Institute for International Research, Praha
november 2005

Course on the comitology procedures for financial services, European Institute of public administrations, Maastricht
november 2004

Money laundering and terrorist financing, TAIEX, Brussels
november 2003

Jazykové znalosti

- Anglický jazyk - expert
- Nemecký jazyk - stredne pokročilý
- Francúzsky jazyk - mierne pokročilý

Členstvo

jún 2006 - jún 2013:

- Contact Group on Euro Payments Strategy (Európska centrálna banka)
- Payment Systems Policy Working Group (Európska centrálna banka)
- Customer Stakeholders Forum (Európska platobná rada)
- European Competition Subgroup on SEPA (Európska komisia)

september 2003 - jún 2006:

- Financial Services Committee (Rada EÚ)
- European Banking Committee (Európska komisia)
- Money Laundering Committee (Európska komisia)
- European Commission's Working Groups on coordination of banking legislation (Working group on own funds, Working group on cross-border consolidation, Working group on deposit guarantee schemes)
- Payment Services Government Expert Group (Európska komisia)
- Council's Working Groups on payment services, capital requirements, information on the payer accompanying transfers of funds, money laundering and terrorist financing

Osobnostné zručnosti

- výborné analytické a komunikačné zručnosti
- problem solving skills na vysokej úrovni
- schopnosť pracovať na viacerých prioritách v rovnakom čase a pod časovým stresom