



Outsourcing AML

Robert Trętowski, KIR

Nastąpiły zmiany w zakresie dopuszczalnego zakresu outsourcingu czynności związanych realizacją obowiązków wynikających z nowej Ustawy.

Istnieje formalna podstawa powierzenia przez banki czynności w zakresie realizacji środków bezpieczeństwa finansowego oraz prowadzenia i dokumentowania wyników bieżącej analizy przeprowadzanych transakcji.

Zmiany opisane w art. 47 i 48 Ustawy mogą zatem stanowić podstawę do zbudowania zewnętrznego wsparcia w realizacji szeregu czynności AML.

KIR przetwarza dane z banków w STIR i istnieje potencjał ich wykorzystania w działaniach związanych z AML. STIR został wdrożony z dużym wysiłkiem sektora i przetwarza już większość danych niezbędnych do procesów AML (w tym wdrożone są m.in. czynniki ryzyka w ujęciu sektorowym, blokady rachunków, rejestry państwowe).

Jednocześnie w KIR przetwarzanych jest większość transakcji międzybankowych, a umiejscowienie procesów AML i transakcyjnych obok siebie wydaje się wskazane.



ZPB przedstawił swoje stanowisko w zakresie możliwości outsourcingu czynności bankowych na podstawie IV i V Dyrektywy AML/CFT oraz nowej Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, a także możliwości wykorzystywania STIR do tych celów.

KIR może być podmiotem trzecim, o którym mowa w art. 47 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu a także osoba prawną, o której mowa w art. 48 ww. ustawy.

Jednocześnie, istnieje możliwość pośrednictwa KIR w przekazywaniu informacji Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej.

Zgodnie z brzmieniem Ustawy nowelizującej STIR, STIR może być wykorzystywany również w przypadku, gdy odrębne przepisy umożliwiają wykorzystywanie do realizacji celów określonych w tych przepisach.



Współpraca może obejmować poniższe czynności, przy czym rekomendowane jest etapowość w ich powierzaniu.

Lp.	Komponent usługi	Opis usługi
1	Weryfikacja PEP	Weryfikacja występowania klientów na listach PEP
2	Weryfikacja sankcji	Weryfikacja występowania klientów na listach sankcyjnych
3	Weryfikacja danych rejestrowych + teleadresowych + PESEL	Weryfikacja aktualności podstawowych danych klienta
4	Weryfikacja danych reprezentantów i pełnomocników	Weryfikacja aktualności danych reprezentantów i pełnomocników
5	Ustalenie / sprawdzenie UBO	Weryfikacja aktualności danych UBO
6	Przedmiot działalności	Weryfikacja informacji o rzeczywistym przedmiocie działalności
7	Negatywne informacje (<i>adverse media search</i>)	Weryfikacja występowania negatywnych informacji o kliencie

KIR będzie realizował **wszystkie** lub **wybrane** usługi, w zależności od preferencji danego klienta.

Etap 1 – PEP / sankcje

1. Weryfikacja PEP

2. Weryfikacja
sankcji

Dostęp do bazy PEP krajowych
zbudowanej przez KIR

Etap 2 – integracja rejestrów

3. Dane rejestrowe

4. Reprezentanci
i pełnomocnicy

5. UBO

Weryfikacja danych z rejestrami
(np. KRS, CEiDG, PESEL)

Etap 3 – otwarte źródła

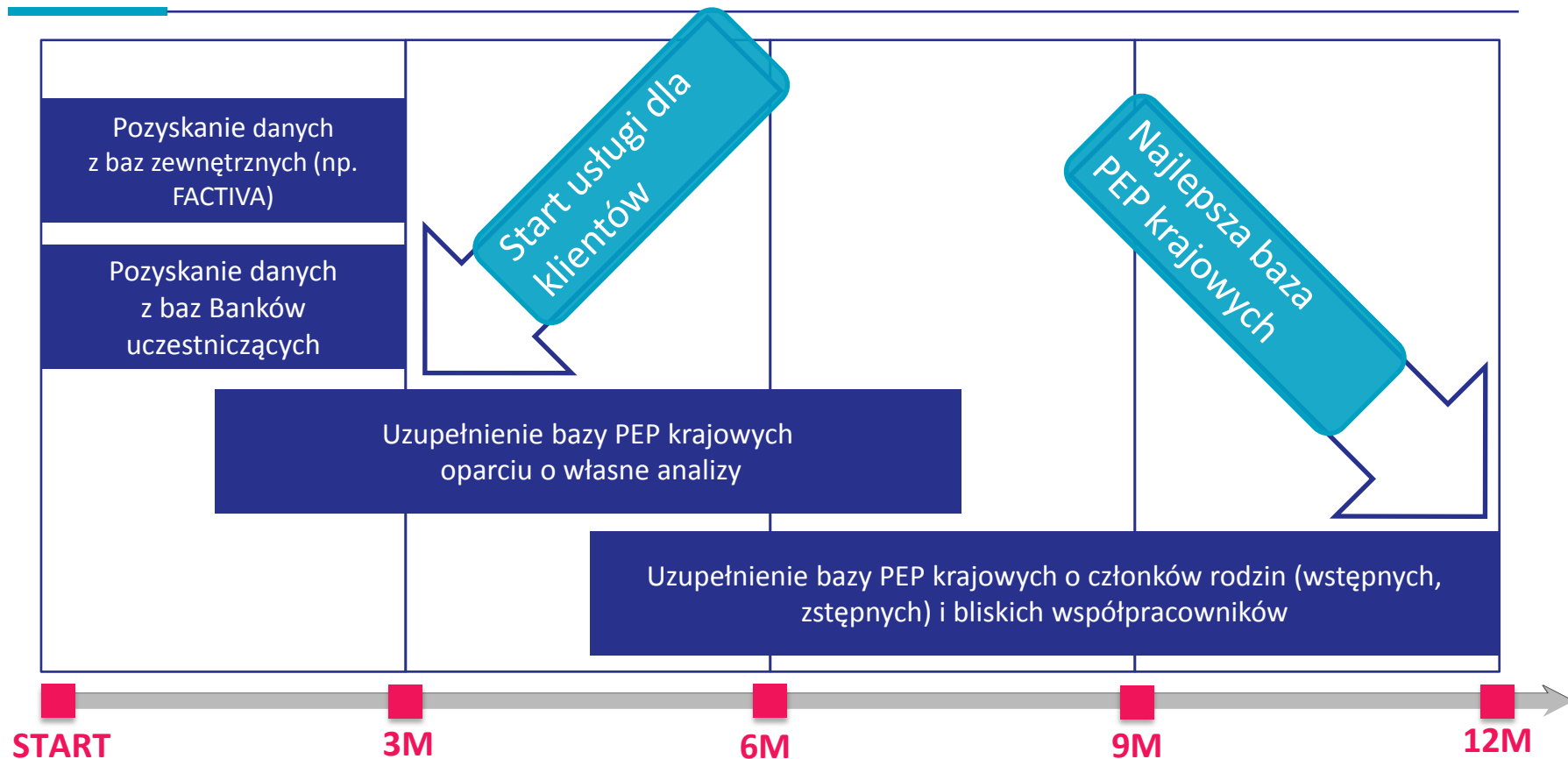
6. Przedmiot
działalności

7. Negatywne
informacje

8. Monitoring
transakcji

Wyszukiwanie informacji
w otwartych źródłach

Etap 1 – PEP/sankcje – zarys harmonogramu



KIR od momentu **STARTU** będzie mógł świadczyć usługi związane z weryfikacją PEP. Osiągnięcie planowanej docelowej skuteczności byłoby możliwe po upływie **ok. 12 miesięcy**.

- Dedykowane osoby do utrzymania procesu oferowania profesjonalnego serwisu PEP i Sankcji – dostosowanego do potrzeb indywidualnych banku zamawiającego.
- Wykorzystane dostępnej powierzchni oraz infrastruktury biurowej KIR (np. Cypryjska), systemów kontroli dostępów/monitorowania, etc.
- Rozwiązanie dla Bazy Sankcji i bazy PEP bazujące technicznie na STIR (serwisy on-line /off-line, bezpieczna komunikacja, wydajna baza danych).
- Możliwe współdzielenie AML i STIR w obszarze: licencji bazodanowych, licencje silnika analitycznego oraz kanałów komunikacji z bankami.
- Proces obsługi wniosków klientów (banków) np. wnioski o uzupełnienie/zmiany rejestru, wnioski operacyjne.
- Re-użycie mechanizmów zasileniowych ze STIR po stronie banków.
- Możliwość zmniejszenia kosztów utrzymania i rozwoju systemów AML w bankach, w tym kosztów licencji.
- Model oparty o umowy na Outsourcing Bankowy z każdym bankiem.



W kolejnych Etapach współpraca może obejmować:

W etapie 2:

- pozyskanie i zapisanie danych reprezentantów
- ustalanie beneficjenta rzeczywistego dla każdego klienta
- okresowy przegląd klientów – proces związany z zapisaniem i dokumentowaniem podjętych czynności

W etapie 3:

- ustalanie źródła majątku klientów wysokiego ryzyka
- przygotowanie rekomendacji zgłoszenia do GIIF
- dodatkowa profilowana analiza ryzyka klienta
- monitoring transakcji międzybankowych, kont słupów wykorzystywanych w sektorze, w szczególności na poziomie dochodzącym aż do 3 - 4 poziomu powiązania
- ewentualny zakres dodatkowy do ustalenia.



Powierzenie czynności wymagających specjalizacji lub niezwiązanych z obsługą klienta.

- Poprawa jakości realizacji obowiązków AML poprzez ich wydzielenie i centralizację
- Możliwość zastosowania systemu i procesów opracowanych w STIR



Możliwość dostosowania do wymogów konkretnego uczestnika, jego systemów operacyjnych i procedur operacyjnych – w tym wymaganych w grupach kapitałowych – co jednak wydłuży wdrożenie i może ograniczyć synergie



Stosowanie jednolitych praktyk w ramach sektora zapewniających zgodność przy jednoczesnym zminimalizowaniu uciążliwości procesu dla głównych procesów biznesowych banku.



Mniejsze koszty - realizowane czynności jeden raz dla wszystkich uczestników - dotyczy wspólnych klientów, oceny ryzyka czy poprawy jakości danych na podstawie informacji od uczestników.



Wykorzystanie prac informatycznych, przepływów danych, procesów operacyjnych i zgromadzonych danych o klientach i transakcjach w systemie krajowym oraz danych w systemie STIR, umożliwia zastosowanie mechanizmów oceny ryzyka AML jednolitych dla wszystkich uczestników.

- Zmniejszenie kosztów sektora bankowego, ponoszonych w związku z wprowadzaniem i utrzymywaniem programów AML/CFT
- **Zapewnienie jednolitych standardów** w zakresie wykonywania określonych obowiązków AML/CFT
- **Zmniejszenie strat banków w wyniku ograniczenia ryzyka** związanego z obsługą i finansowaniem niewłaściwie zweryfikowanych klientów w odniesieniu do innych przestępstw popełnianych w związku z wykorzystaniem usług bankowych (oszustwa kredytowe, phishing etc.)
- Koncentracja operacji w ramach wyspecjalizowanej jednostki zapewnia podejmowanie globalnych, jednolitych działań w sektorze bankowym w związku z nowo zidentyfikowanymi zagrożeniami, co zapewnia **wzmocnienie działań proaktywnych**
- Zapewnienie wsparcia eksperckiego dla ww. jednostek, centralna wymiana informacji dla tych jednostek
- Przystąpienie do programu outsourcingu kolejnych uczestników podnosi jakość usługi dla pozostałych uczestników (na skutek dostarczania danych do analizy ryzyka dla konkretnego klienta).
- Przyszłe możliwości takiej współpracy wiązać się mogą z centralnym przygotowaniem zgłoszeń transakcji podejrzanych (SAR) a nawet blokad i zamrożenia środków.
- Odnotowania wymaga fakt, iż planowane jest wdrożenie następnych Dyrektyw AML – w tym 5 (nad którą EU zakończyła już prace i planuje się ok. 18 miesięcy na dostosowanie krajowych przepisów) oraz 6 nad, którą prace trwają.



KIR.

Dziękuję za uwagę