
KIR.

Sektorowe Centrum Usług AML

Obecne etapy wdrożenia i główne kierunki rozwoju

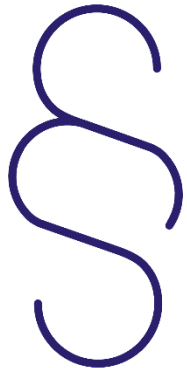
Agnieszka Czaja

Ekspert w Departamencie Zarządzania Danymi

Co to jest SCU AML ?

SCU AML – Sektorowe Centrum Usług AML to partnerskie przedsięwzięcie KIR i ZBP, które ma na celu przygotować i udostępnić katalog usług wspierających w bankach procesy AML/CFT. Przewodnią ideą SCU AML jest sektorowe współdzielenie danych.

Podstawy prawne



1. Przepis art. 106d ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, umożliwia wymianę informacji w przypadkach wykonywania obowiązków w zakresie określonym w przepisach ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
2. Przepis art. 119zu § 2a pkt 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa, umożliwia przetwarzanie przez KIR danych zgromadzonych w STIR **w celu wykonywania** na rzecz banków czynności niezbędnych do zastosowania przez Uczestników środków bezpieczeństwa finansowego oraz prowadzenia i dokumentowania wyników bieżącej analizy przeprowadzanych transakcji, o której mowa w art. 43 ust. 3 ustawy AML.

ZAŁOŻENIA SCU AML



1. Kontynuacja rozwoju usług opartych o STIR z jednoczesnym poszerzaniem zakresu danych z jednej strony o SInF, a z drugiej strony o Elixir, Express Elixir i bazy danych ZBP.



2. Maksymalne wykorzystanie możliwości analizy danych sektorowych – jaśniejszy obraz „układanki”, aby lepiej zrozumieć, ocenić i ograniczyć ryzyko związane z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu.



3. Zwiększenie efektywności procesów AML/CFT w obszarze onboardingu i monitoringu klienta poprzez dostarczenie danych, których pojedynczy bank nie jest w stanie sam zebrać/zidentyfikować – więcej danych daje dokładniejszy wynik.



4. Obniżenie kosztów dostosowania do zmian regulacyjnych bądź nowych wymagań dzięki usługom wspólnym oferowanym przez SCU AML.



5. Dodatkowe usługi wykorzystujące potencjał danych sektorowych - obsługa żądań organów ścigania.

Sektorowe Centrum Usług AML

USŁUGI SCU AML – obecne etapy prac



ANALIZA I WYKRYWANIE TRANSAKCJI PODEJRZANYCH

- scenariusze transakcyjne badające w ujęciu sektorowym związku klienta np. z krajami wysokiego ryzyka, krajami trzecimi wysokiego ryzyka KE, giełdami walut wirtualnych, jak też podmiotami lub osobami z list referencyjnych (bankowych lub SCU AML),
- bieżące raporty przekazywane na bramki banków (pliki z alertami i operacjami),

Etap prac:

- kalibracja i weryfikacja wyników z bankami,
- testy parametryzacji,
- cykliczne warsztaty operacyjne.

INFORMACJA O KLIENCIE FIRMOWYM

- kompleksowa informacja sektorowa – aktywność produktowa i transakcyjna, okresowe agregaty, uwzględniające m.in. rodzaj produktu i waluty transakcji,
- dane z sektora, ZBP i rejestrów publicznych ze wskazaniem konkretnego źródła,
- ryzyka zidentyfikowane na podstawie powiązań osobowych (PEP, sankcje) i transakcyjnych,
- profil kontrahentów i procentowy udział obrotów kontrahenta per waluta operacji,

Etap prac:

- prace deweloperskie, testy wewnętrzne,
- przygotowania do testów z bankami w kanale online,
- uzgodnienia w zakresie funkcjonalności aplikacji www.

OBSŁUGA LIST REFERENCYJNYCH I SANKCYJNYCH

- sygnalizacja występowania klienta na listach sankcyjnych,
- sygnalizacja powiązań osobowych i transakcyjnych klienta z osobami i podmiotami umieszczonymi na listach sankcyjnych,
- obsługa list referencyjnych poszczególnych banków,
- NOWA INICJATYWA: skanowanie transakcji krajowych.

Etap prac:

- prace deweloperskie,
- projektowanie nowych scenariuszy,
- testy wewnętrzne,
- prace koncepcyjne w zakresie skanowania transakcji krajowych.

Sektorowe Centrum Usług AML

USŁUGI SCU-AML – główne kierunki rozwoju



TYPOWANIE ŁAŃCUSZKÓW TRANSAKCJI PODEJRZANYCH i IDENTYFIKACJA RZECZYWISTYCH ŁAŃCUCHÓW TRANSAKCJI PRZESTĘPCZYCH

koncepcja, PoC

- automatyczne typowanie ścieżki przepływu środków związanych z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu - wdrożenie uzależnione od pozytywnej oceny wyników PoC, analizie będą podlegać wszystkie transakcje przetwarzane w STIR, Elixir, i Express Elixir,
- identyfikacja rzeczywistych łańcuchów transakcji przestępczych, w związku z przestępstwami finansowania terroryzmu lub prania pieniędzy.

INFORMACJA O KLIENCIE INDYWIDUALNYM

koncepcja, wdrożenie SInF

- kompleksowa informacja sektorowa – usługa on-line i aplikacja www,
- sektorowa lista PEP i RCA, współdzielenie wyników weryfikacji klienta,
- powiązania z listami sankcji i listami referencyjnymi (bankowymi i SCU AML),
- ryzyka zidentyfikowane na podstawie powiązań osobowych i transakcyjnych, operacje okazjonalne, w tym powiązania z klientami firmowymi.

CENTRALIZACJA OBSŁUGI ZAPYTAŃ ORGANÓW ŚCIGANIA

wstępna koncepcja

- analiza prawna żądań przekazania danych warunkiem skierowania zapytania do obsługi,
- standaryzacja zapytań i odpowiedzi,
- maksymalne wykorzystanie danych z systemów KIR,
- aktualnie trwa dyskusja nad optymalnym kształtem i zakresem usługi.

KIR.

Agnieszka.Czaja@kir.pl
