



Nowa era AML

Więcej niż compliance

Wstęp

Wdrożenie SI GIIF 2.0

- ✓ Usprawnienie wykrywania **AML/CFT**
- ✓ Ujednoczenie i automatyzacja raportowania
- ✓ Dostosowanie do międzynarodowych standardów



Bazy i Systemy Bankowe Sp. z o.o

- ✓ Właścicielem jest **Narodowy Bank Polski** (100%)
- ✓ Dostawca systemów bezpieczeństwa finansowego od ponad 50 lat
- ✓ Systemy przeciwdziałające nadużyciom finansowym, sprawozdawcze, rozliczenia międzybankowe



Prelegent

- ✓ Projektant, w BSB od ponad 18 lat
- ✓ Obecnie w zespole realizującym projekt **amlSPERT-goAML**



Więcej niż compliance

Tradycyjny compliance



Wymóg regulacyjny



Praca manualna



Raportowanie pasywne

SI*GIIF 2.0

Nowa era AML



Ochrona stabilności



Automatyzacja analiz



Partnerstwo GIIF i IO

Ewolucja zagrożeń

Znane schematy



Klasyczne transakcje

- Nietypowe przelewy
- Transakcje odbiegające od profilu
- Nagłe zmiany zachowań finansowych



Klasyczne powiązania

- Relacje między firmami i osobami
- Beneficjenci rzeczywisti
- Powiązania z podmiotami wysokiego ryzyka



Klasyczne schematy

- "Smurfing"
- Przelewy łańcuchowe
- Wykorzystanie rachunków pośrednich



Ekspozycja geograficzna

- Raje podatkowe / offshore
- Transfery do/z krajów wysokiego ryzyka, objętych sankcjami, o słabym AML/CFT



Nowe schematy



Oszustwa oparte na AI

- Falszywe treści generowane przez AI
- Automatyzacja oszustw za pomocą AI



Deepfake

- Podsywanie się pod klientów
- Falszywe tożsamości
- Video i audio trudne do wykrycia



Mikropłatności

- Rozproszone, niskokwotowe transakcje utrudniające wykrycie schematów



Kryptowaluty i mixery

- Transfery przez tzw. mixery
- Zaciemnianie ścieżki przepływu środków



Transakcje transgraniczne

- Rosnąca skala i szybkość przepływów
- Błyskawiczna wymiana informacji



Zmiana paradygmatu

SI*GIIF 1.0

SI*GIIF 2.0

Walidacja danych

Analiza post-factum

Walidacja w czasie rzeczywistym (XSD)

Raportowanie

Czasochłonne i półautomatyczne

Niezwłoczne i automatyczne (API B2B)

Format danych

Polski standard

Globalny standard e-SAR i CTR

Detekcja

Standardowe schematy transakcyjne

Nowe schematy (rejestry, cyberfraudy, AI)

Zasięg i integracja

Zasięg lokalny

Integracja z globalnymi sieciami

Anatomia e-SAR

Zawiadomienie



Kontekst zdarzeń

Precyzyjne tło sytuacyjne danych transakcyjnych
Co dokładnie się wydarzyło?

Logika podejrzenia

Ciąg przyczynowo-skutkowy uzasadniający alert
Dlaczego zachowania wzbudzają podejrzenie?

Powód klasyfikacji

Na jakiej podstawie zdarzenie zostało zaklasyfikowane jako podejrzone?

Analiza ryzyka

IO ocenia zagrożenie na poziomie klienta i transakcji
Co jest ryzykowne?

Dane UNODC

Nawet 20% raportów jest odrzucanych z powodu zbyt ogólnych opisów narracyjnych.

Korzyści i wyzwania dla IO

Wejście w nową platformę GIIF to jedno z najpoważniejszych przedsięwzięć technologicznych ostatnich lat, ale i szansa na modernizację.



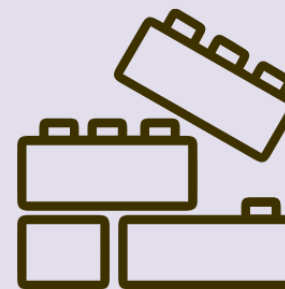
Wymogi IT

- Przebudowa architektury
- Wdrożenie nowego formatu
- Wdrożenie ciągłej walidacji i automatyzacja procesu
- Integracja z API GIIF
- Modernizacja rozwiązań



Jakość danych

- Zwiększenie szczegółowości i precyzji danych
- Przekazanie wszelkich dostępnych informacji, w tym w szczególności powiązań, dodatkowej narracji i analizy ryzyka



Kompetencje

- Wymagane szkolenia z obsługi nowego systemu GIIF, własnych dostosowanych rozwiązań oraz rozpoznawania schematów ryzyka

Strategia wdrożenia

Budowa in-house



Wysokie koszty



Ryzyko opóźnień



Ciągłe dostosowanie oprogramowania



Pełna kontrola



Gotowe rozwiązanie



Skrócenie czasu



Gotowe funkcje
(reguły analizy, integracja z API,
walidacja przed wysyłką)



Wyłącznie
z rzetelnym dostawcą



Mniejsza kontrola

amlSPERT-goAML



<https://bsb.pl/oferta/przeciwdzialanie-naduzyciom-finansowym-i-raportowanie-do-goaml/>



<https://bank.pl/miesiecznik-finansowy-bank/>



Kontakt

Bazy i Systemy
Bankowe
Sp. z o.o



[www.linkedin.com/company/
bazy-i-systemy-bankowe](https://www.linkedin.com/company/bazy-i-systemy-bankowe)



office@bsb.pl



bsb.pl



BAZY
i
SYSTEMY
BANKOWE

Kontakt
osobisty




[www.linkedin.com/in/
lesniewska-dagmara](https://www.linkedin.com/in/lesniewska-dagmara)



Dagmara.Lesniewska@bsb.pl



BAZY
i
SYSTEMY
BANKOWE



**BAZY
i
SYSTEMY
BANKOWE**

Dziękujemy za uwagę