

Trwają już prace
nad V Dyrektywą
AML

Czy jesteś gotowy
na spełnienie
wymagań IV
Dyrektywy?



ACCUITY

accuity.com

Fircosoft

Bankers
ALMANAC

NRS

Agenda

- ◆ Accuity – wprowadzenie
- ◆ IV Dyrektywa AML
 - ◆ Wdrożenie do polskiego porządku prawnego
 - ◆ Wymagania
- ◆ Wyzwania i konsekwencje dla polskich firm
- ◆ Risk based approach
- ◆ Wymagania odnośnie PEP

IV Dyrektywa AML - szczegóły

- ◆ W odniesieniu do osób prowadzących działalność gospodarczą IV Dyrektywa AML wprowadza obowiązek rejestracji transakcji gotówkowych na kwotę 10 000 EUR lub większą
- ◆ Nie wystarczy już zidentyfikować tylko obcokrajowców zajmujących eksponowane stanowiska polityczne - teraz do PEP zaliczamy również osoby krajowe i ich rodziny
- ◆ Zasady oceny ryzyka zostały poprawione
- ◆ Zakres podmiotowy został rozszerzony na inne działalności- takie jak przedsiębiorstwa hazardowe i loteryjne, a także agencje i przedstawiciele handlu nieruchomościami
- ◆ Dalsze wymagania określają dopasowanie praktyczne dotyczące CDD i rozszerzenie wymagań EDD
- ◆ Identyfikacja beneficjenta rzeczywistego

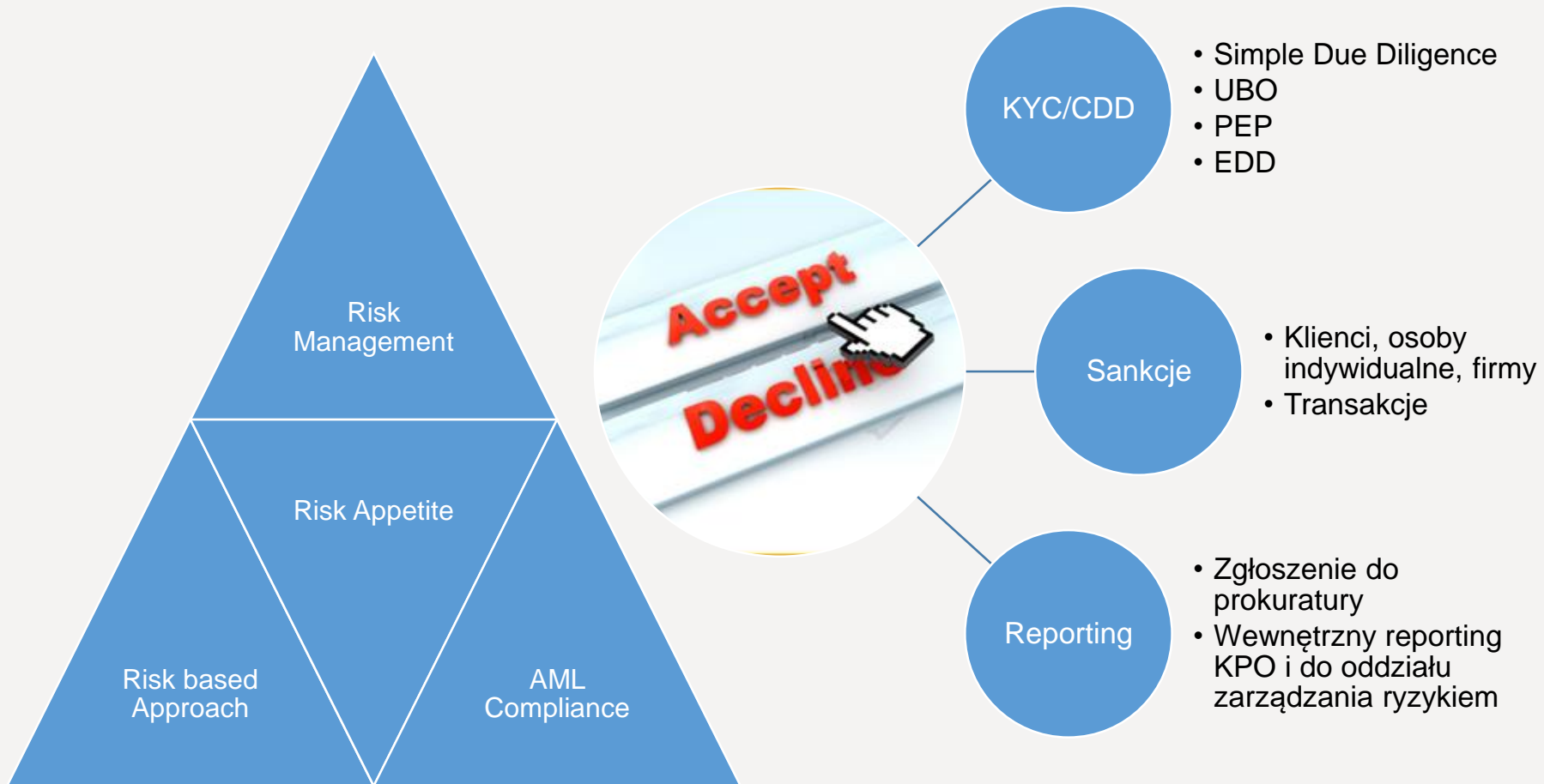
A kogo to dotyczy?



Miejsce Polski w Europie

- Polska jest gospodarką o wysokim dochodzie według definicji Banku Światowego
- Polska jest na ósmym miejscu pod względem wielkości gospodarki w Unii Europejskiej
- Wyższe ryzyko związane z lokalizacją Polski, która jest usytuowana bezpośrednio przy jednym z głównym szlaków handlu narkotykami i zorganizowanych grup przestępczych między Rosją a Europą Zachodnią
- Polska jednak nie jest uważana za regionalne centrum finansowe lub za szczególnie ważny międzynarodowy ośrodek prania brudnych pieniędzy.

Zmiana w podejściu do AML



Skuteczność operacyjna to gra liczbowa!

Matematyka:

- Sprawdzanie i analiza 50 nazwisk dziennie w oparciu o listę ponad 1,5 miliona nazwisk pochodzących z wielu źródeł wydaje się prostym zadaniem:
 - 1 źródło, 50 nazwisk, 15 minut na osobę (google, wyszukiwanie manualne, listy od regulatorów i organów ścigania itd..) ~ **12.5 godzin***
- Sprawdzenie i analiza 450 nazwisk dziennie w oparciu o listę ponad 1.5 miliona nazwisk w sposób manualny – nie jest łatwym zadaniem
 - Niewykonalne z dostępem do jednego tylko źródła
 - Aby uniknąć błędów ludzkich konieczna jest automatyzacja
 - Sprawdzenie 450 nazwisk dziennie zajęłoby 112.5 godzin lub 4.7 dni

Automatyzacja tego procesu oznaczałaby sprawdzenie **450 nazwisk w 15 minut** a czas rozdysponowania trafień zostałby zmniejszony do 1 minuty na sprawę, a dogłębnej analizy wymagałyby tylko trafienia krytyczne

Ryzyko związane z weryfikacją opartą wyłącznie o publicznie dostępne źródła

- Aktualność
- Zupełność
- Aktualizacja bazy
- Dodatkowe informacje (drugorzędne identyfikatory)
- Zaufane źródło

Pierwsze pytanie ankiety

Jakie rodzaje screeningu obecnie Państwo wykonują?

- Sankcje
- EDD
- PEP
- Supply chain/trade/export/import

Efektywna identyfikacja PEP

Entity

Title	Not Available
First Name	Leszek
Last Name	Balcerowicz
Suffix	Not Available
Aliases	Baltserowych, Lieshek
Nicknames	Not Available
Gender	Male
Category	PEP
Sub Category	Govt Branch Member
Level	National
Data Source	Website
Designation	Not Available
Date(s) of Birth	January 19, 1947
Place of Birth	Lipno, Poland
Primary Country	Ukraine
Position	Advisor to the President of Ukraine, Presidential representative in the Cabinet of Ministers of Ukraine, effective as of April 22, 2016
National ID	Not Available
Other ID	Not Available
Passport #	Not Available
Last Updated	27-April-2016
Entity ID	9252

imię,
aliasy

Data i
miejsce
urodzenia

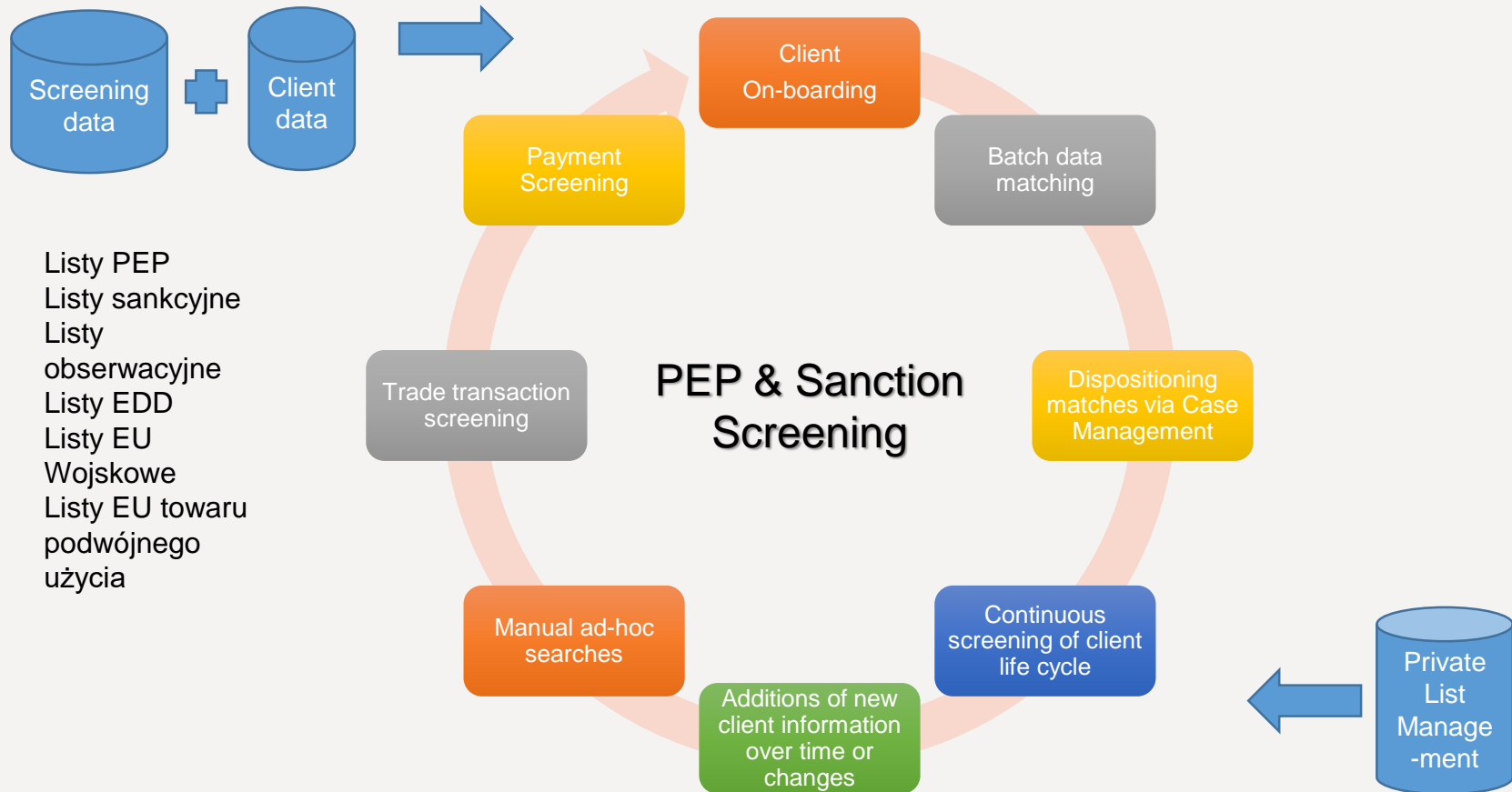
Informacja o
pozycję i
historję

Zdjęcie Jednostki

Jak oszczędzić czas (i pieniądze!)

- Reguły które pozwolą zmniejszyć liczbę trafień do dalszej weryfikacji
- Zmiany w podejściu do całościowej oceny ryzyka
- Ocena ryzyka, która pozwala skoncentrować się na prawdziwych trafieniach
- Wszystkie informacje dotyczące trafienia wyświetlane w jednym oknie w celu podjęcia właściwej decyzji

Identyfikacja klientow- PEP, EDD i sankcje



- Listy PEP
- Listy sankcyjne
- Listy obserwacyjne
- Listy EDD
- Listy EU Wojskowe
- Listy EU towaru podwójnego użycia

Kto powinien być sprawdzany?



Podsumowanie

- Sprawdzanie w sposób ciągły
- Zcentralizowany audyt
- Sprawdzanie klientów pod kątem występowania na listach przy użyciu drugiego identyfikatora pomaga zaoszczędzić czas i zredukować ryzyko
- Zautomatyzowana weryfikacja pozwala na holistyczne spojrzenie na klienta, również pod kątem transakcji oraz trade



Kama Szekalska
Key Account Manager
Kama.Szekalska@accuity.com

Aneta Klosek
Business Solution Specialist
Aneta.Klosek@accuity.com

