

Idea rizikového přístupu v rámci 4 AML Direktivy

Vít Šindelář
28.8.2013

OSNOVA

- **AML program a rizikový přístup v současnosti**
- **4. AML direktiva a vztah k RBA**
 - **Hlavní změny v 4 AML direktivě**
 - **Konkrétní požadavky RBA na zainteresované osoby**
 - **Požadavky na povinné osoby**
- **Co vše náleží do Rizikové analýzy dle 4. AML direktivy**
- **Závěr**

Building an Effective Anti-Money Laundering Program

A well-designed anti-money laundering program with balance, checks of power, and complete transparency can protect an enterprise from reputation damage, assist in legal compliance and ensure the organization is free from criminal wrongdoing.



Start with why

Every organization has a different set of reasons for building an anti-money laundering program. The primary reasons include legal compliance, reputation management, protection from criminal prosecution and just not wanting to handle dirty money.



KNOW THE LAW

Keeping up with ever-changing and often conflicting national laws, regulations, and treaties about financial transactions, money laundering and information privacy is critical.



What is money laundering?

It's not just for drug dealers anymore ...

Money laundering is how criminals disguise the identity, source, and destination of proceeds of crime or hide funds they plan to use to finance their actions. For crimes that generate cash, this requires placing, layering, and integrating money into the general economy. For other crimes such as bribery and tax evasion, criminals use funds already in the system but seek to disguise any movement that might reveal the wrongful action. For terrorism financing, the goal is to hide the transfer of legitimate or illegitimately sourced funds into the hands of those who will use the money to fund acts of terror.



DEFINE THE RISK

- Start with a comprehensive organizational analysis
- Understand how much exposure your organization has and where it originates
- Keep track of the places you operate, directly and through agents and partners
- Know where threats are hiding in your operations
- Identify threats posed by your products & service
- Understand the enhanced risks posed by your markets and spheres of operation
- Identify the risks inherent in different customer types

QUANTIFY THE RISK

- Determine the quantitative impact of defined risks, both from a customer and asset perspective
- Understand how operating locations affect risk
- Profile and risk rate customers and assets holistically based on risk attributes including customer geography, business structure, sources of funds, business type, products and services utilized, and other factors
- Formulate a comprehensive business risk assessment

MANAGE THE RISK

Develop a program of people, processes, and controls proportional to the quantified risks which can ensure compliance, visibility, and protection.

DESIGN

- Define corporate roles & responsibilities
- Determine risk-based due diligence
- Designate risk categories
- Build suspicious activity control
- Automate transaction monitoring

IMPLEMENT

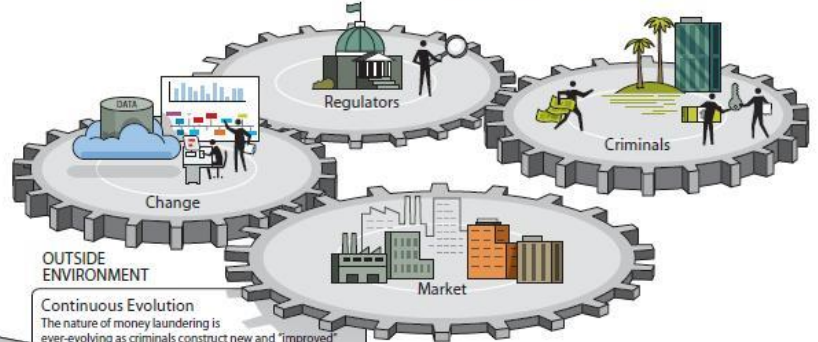
- Establish policies, procedures, and operating models
- Conduct training
- Utilize technology to monitor, review, escalate, and report suspicious activities using a risk-based and practical approach
- Exchange knowledge with industry peers and experts

TEST & ANALYZE

- Regularly test controls
- Monitor personnel
- Evaluate data
- Ensure proper channel communication of suspicious activity

REPORT

- Report suspicious activity and system weaknesses for analysis
- File Suspicious Activity Reports (SARs)



OUTSIDE ENVIRONMENT

Continuous Evolution

The nature of money laundering is ever-evolving as criminals construct new and 'improved' methods to hide the proceeds of crime and funds for financing criminal action, making it ever more difficult to monitor and stop.

CONSTANT IMPROVEMENT

Continually capture and update your understanding of threats and system weaknesses to influence continued evolution of an effective anti-money laundering program.

What Is Your Global Exposure to Risk?

It may be more than you know ...

Money laundering arises from a number of predicate crimes—unlawful activity which generates dirty money or property. And committing a crime in a jurisdiction outside of your own—even if the activity is legal where you reside—may be such a predicate crime under one or more statutes that apply to you.

Organizations attempting to institute a sound anti-money laundering program are wisely advised to ensure that for every transaction in every location they abide by the rules of the strictest jurisdiction in which they operate.

Současný stav

(jak jsou hodnocena rizika ve finančních institucích)

Identifikace klienta

- *Začátek smluvního vztahu:*

- Rozdělení klientů na bezrizikové, rizikové a neakceptovatelné (nebo varianty)
- **Faktory:** národnost, trvalý pobyt, země narození, země založení firmy, oblast podnikání, student, nezaměstnaný, kontrola na sankční seznamy, vnitřní stop listy, PEP's, a další

- *V průběhu smluvního vztahu:*

- Monitoring zvláště pro rizikové klienty a jejich transakce

Rizikovost Produktu či Služby

- Metodicky rozděleny produkty

Distribuční kanály

- Metodicky rozděleny distribuční kanály

Změny v 4 AML direktivě z pohledu finančních institucí

(Co je třeba všechno změnit dle EU)

- **prahové hodnoty pro obchodníky se zbožím** - snížit prahovou hodnotu pro identifikaci a kontrolu klienta
- **režimy sankcí:** zavést minimální pravidla vycházející ze zásad k posílení správních sankcí,
- **ochrana dat:** zavést ustanovení směrnice, která by měla vyjasnit vztah mezi požadavky na boj proti praní peněz a financování terorismu a na ochranu údajů
- **začlenění daňových trestných činů do oblasti působnosti**
- **dostupnost informací o skutečném majiteli**
- **posouzení rizik na vnitrostátní úrovni:** zavést pro členské státy povinnost provádět posouzení rizik na vnitrostátní úrovni a přijmout opatření ke zmírnění rizik,
- **identifikace a kontrola klienta:** požadovat, aby členské státy zajistily povinné provádění zesílené kontroly v konkrétních situacích s vysokým rizikem a umožnily povolení zjednodušené identifikace v méně rizikových situacích,
- **rovnocennost režimů třetích zemí:** zrušit postup podle „bílé listiny“,
- **zacházení s politicky exponovanými osobami:** zavést nové požadavky na vnitrostátní databázi politicky exponovaných osob pracujících v mezinárodních organizacích, s uplatněním opatření odrážejících riziko.

Posouzení rizik na vnitrostátní úrovni

(zavést pro členské státy povinnost provádět posouzení rizik na vnitrostátní úrovni a přijmout opatření ke zmírnění rizik)

EBA

- Provedení analýzy rizik na EU úrovni
- Poskytnutí této analýzy národním regulátorům a povinným osobám

Národní regulátor

- Provedení analýzy rizik na národní úrovni
- Poskytnutí této analýzy EU ostatním národním regulátorům a povinným osobám
- Nastavení kontroly a monitoringu povinných osob dle vyhodnocených rizikových faktorů

Povinné osoby

- Provedení analýzy rizik pro svou instituci
- Nastavení kontroly a monitoringu klientů dle vyhodnocených rizikových faktorů

Vstupy pro posouzení rizik

(neúplný výčet)

Externí

- EBA analýza
- FAU analýza
- Ostatní podklady (hodnocení zemí nevládními organizacemi apod.)
- Příloha II a III 4 AML Direktivy

Interní

- Analýza klient, produktů, služeb a distribučních kanálů
- Analýza hlášených podezřelých obchodů
- Další podpůrné analýzy či nálezy (analýza transakcí, interní audit apod.)

Hodnotit rizika především reputační, operační a zákonná

What Does an Effective Customer Risk Assessment Program Look Like?

Knowing your customer—really understanding them, their products, services, market areas, and business-specific context can help your organization avoid high-risk situations and potential catastrophe. A system of monitoring, both automated and human, are mission-critical.

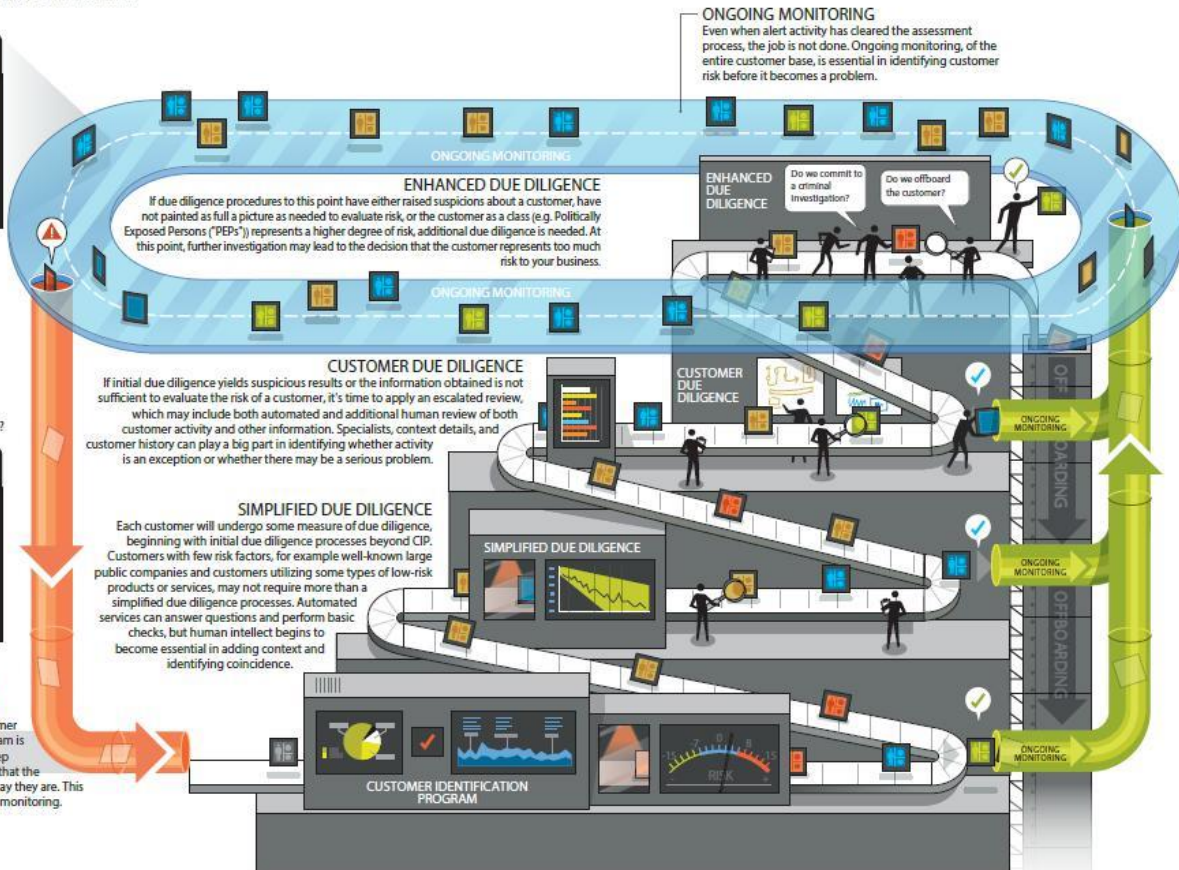


WHO IS THE CUSTOMER?
WHERE DO THEY DO BUSINESS?
WHAT IS THE PRODUCT/SERVICE?
HOW DO THEY DO BUSINESS?
WITH WHOM DO THEY DO BUSINESS?



CUSTOMER IDENTIFICATION PROGRAM (CIP)

Each step in the Customer Risk Assessment Program is connected. The first step taken, the CIP ensures that the customer is who they say they are. This ensures a base level of monitoring.



ONGOING MONITORING
Even when alert activity has cleared the assessment process, the job is not done. Ongoing monitoring, of the entire customer base, is essential in identifying customer risk before it becomes a problem.

ENHANCED DUE DILIGENCE
If due diligence procedures to this point have either raised suspicions about a customer, have not painted as full a picture as needed to evaluate risk, or the customer as a class (e.g. Politically Exposed Persons ("PEPs")) represents a higher degree of risk, additional due diligence is needed. At this point, further investigation may lead to the decision that the customer represents too much risk to your business.

CUSTOMER DUE DILIGENCE
If initial due diligence yields suspicious results or the information obtained is not sufficient to evaluate the risk of a customer, it's time to apply an escalated review, which may include both automated and additional human review of both customer activity and other information. Specialists, context details, and customer history can play a big part in identifying whether activity is an exception or whether there may be a serious problem.

SIMPLIFIED DUE DILIGENCE
Each customer will undergo some measure of due diligence, beginning with initial due diligence processes beyond CIP. Customers with few risk factors, for example well-known large public companies and customers utilizing some types of low-risk products or services, may not require more than a simplified due diligence processes. Automated services can answer questions and perform basic checks, but human intellect begins to become essential in adding context and identifying coincidence.

What Should My Team Look Like?

Involving the right players is the most critical component for success in any Anti-Money Laundering Program. Key players on the Customer Risk Assessment Team can be:

- Relationship Managers
- Brokers
- Customer Referrers
- Tellers, Bankers, related personnel
- All customer touch points and contributors

It's All About Context

Understanding the way in which your customers do business can avoid an unnecessary, costly investigation. Depositing \$10,000 every day in the Summer may be completely normal for seasonal businesses, but a red flag for suspicious activity for others.

Understanding these customer business variations and tuning your Customer Risk Assessment Program appropriately can help your organization identify customer risk faster and more accurately.

Závěr

Rizika posunutí od pevných pravidel k rizikové analýze

- **Zvýšené kapacity nutné pro rizikovou analýzu**
- **Změna rizika v čase**
 - riziková analýza je neustálý proces, který je třeba sledovat**
- **Vyšší riziko postihu při špatném hodnocení rizik**
 - (např: jednoduchá identifikace u rizikového produktu)**
- **Zahrnout do monitonigu klienta i další nové rizikové faktory (produkt, služba, distribuční kanál)**
- **Identifikace se může stát konkurenční výhodou jak v rámci ČR tak EU**
- **Náročné prokazování pochybení povinných osob**

Závěr

***Rád odpovím na všechny
Vaše dotazy***

Vít Šindelář
Email: vit.sindelar@mfcrcz