

Deloitte.



Zarządzanie ryzykiem AML Compliance

Deloitte Risk Advisory Financial Crime
2023

Doradztwo w zakresie AML/CFT	3
Kluczowe obszary naszych usług	4
Niezależna ocena zgodności	5
Niezależna ocena systemu AML/CFT w organizacji	6
Model zarządzania ryzykiem AML/CFT	7
Wsparcie we wdrożeniu	8
Globalny zasięg usług	9
Kompleksowy program dostosowania instytucji obowiązanej do wymogów prawnych	10
Ocena ryzyka instytucji obowiązanej	11
Rozwiązania technologiczne	12
Centrum Kompetencji Deloitte	13
Ocena skuteczności systemów monitorujących sankcje	14
Outsourcing	15
Usługi Deloitte	16
Główne zalety outsourcingu	17
Osoby kontaktowe Risk Advisory AML w Polsce	18
Nasz zespół	19

AML/CTF Advisory

Zespół Risk Advisory AML, jako część globalnej praktyki AML, pomaga klientom chronić reputację poprzez doradztwo w zakresie ekspozycji na ryzyko prania pieniędzy („ML”), finansowania terroryzmu („TF”) oraz ryzyko sankcji gospodarczych. Dzięki wykorzystaniu wiedzy ekspertów z naszej globalnej sieci, jesteśmy w stanie dostarczyć produkty i usługi odpowiadające na potrzeby naszych klientów.

Globalny zasięg, lokalni eksperci

Jesteśmy jedną z największych i najbardziej doświadczonych praktyk przeciwdziałania praniu pieniędzy („AML”) oraz finansowania terroryzmu („CFT”), która zapewnia ciągłe i spójne wsparcie dla naszych globalnych klientów. Nasi eksperci AML/CFT pomagają instytucjom finansowym na całym świecie tworzyć oraz wdrażać skuteczne programy AML/CFT od ponad 20 lat. Deloitte CE wspiera największe instytucje finansowe w zakresie realizacji obowiązków AML/CFT.

Unikalne kompetencje

Specjaliści z Zespołu Risk Advisory AML Crime to profesjonalisci z doświadczeniem w sektorze bankowym, eksperci z zakresu AML/CFT oraz Compliance. Posiadamy wieloletnie doświadczenie w projektowaniu polityk i procedur, wdrażaniu nowych regulacji i rozwiązań oraz zarządzaniu ryzykiem AML/CFT. Łączymy wiedzę dotyczącą procesów Poznaj Swojego Klienta („KYC”), monitorowania transakcji oraz regulacji, nowych technologii oraz wiedzy z zakresu postępowań sądowych.

Dzięki praktycznemu podejściu dostarczamy produkty, które wspierają naszych klientów w dążeniu do uproszczenia działania ich biznesu – prawidłowo wdrożone procedury są kluczem do osiągnięcia zgodności regulacyjnej.



KONTAKT



Paweł Szałowski

Risk Advisory Leader, Polska
+48664199183
pszlawski@deloittece.com

Kluczowe obszary naszych usług



Niezależna ocena zgodności



Niezależna ocena systemu AML/CFT w organizacji

Wraz ze wzrostem sankcji za nieprzestrzeganie przepisów rośnie znaczenie okresowego przeglądu operacji z obszaru AML/CFT w organizacji.

Aby zagwarantować niezależność oceny zgodności organizacje coraz częściej decydują się na zaangażowanie zewnętrznego doradcy.

Zewnętrzne badanie zgodności zapewnia ocenę funkcjonowania obszaru AML/CFT w organizacji pod kątem zgodności z wymaganiami regulatora oraz najlepszymi praktykami rynkowymi. Niezależne badanie procesów AML/CFT ma znaczenie nie tylko dla zarządu organizacji, ale również, szczególnie w przypadku instytucji finansowych, dla jej partnerów biznesowych.

Badanie zewnętrzne umożliwia zidentyfikowanie nieprawidłowości w obszarze AML/CFT zanim zrobi to regulator.



Ochrona reputacji organizacji jest obecnie jednym z najważniejszych celów biznesowych.

W ramach oceny systemu AML/CFT w organizacji oceniamy:

- 01. Środki bezpieczeństwa finansowego**
Zakres i sposób stosowania środków bezpieczeństwa finansowego
- 02. Dział AML/CFT**
Podział odpowiedzialności, kompetencje, szkolenie pracowników
- 03. Ocena ryzyka**
Sposób przeprowadzenia i kryteria oceny ryzyka
- 04. Narzędzia**
Systemy wspierające realizację obowiązków z zakresu AML/CFT
- 05. Raportowanie**
Terminowość i sposób raportowania transakcji podejrzanych



Model zarządzania ryzykiem AML/CFT



Odpowiednio zaprojektowany model zarządzania ryzykiem AML/CFT wspiera rozwój biznesu i pozwala ograniczyć koszty związane z zapewnieniem zgodności regulacyjnej.



Deloitte.



Ocena efektywności

Przeprowadzenie oceny efektywności realizacji polityki z obszaru AML/CFT



Dział Compliance

Analiza struktury i zakresu obowiązków jednostki realizującej procesy z obszaru AML/CFT



Badanie kontroli

Badanie skuteczności systemów kontroli z obszaru AML/CFT w organizacji, w tym testy z wykorzystaniem danych syntetycznych



Analiza narzędzi

Analiza i ocena efektywności narzędzi technologicznych zastosowanych w procesie KYC, monitorowania transakcji oraz raportowania transakcji podejrzanych



Analiza struktury organizacji

Zrozumienie profilu i analiza charakterystyki organizacji oraz identyfikacja obszarów wymagających poprawy



Identyfikacja ryzyka

Identyfikacja ryzyka inherentnego i rezydualnego AML/CFT z uwzględnieniem czynników ryzyka charakterystycznych dla organizacji

Wsparcie we wdrożeniu

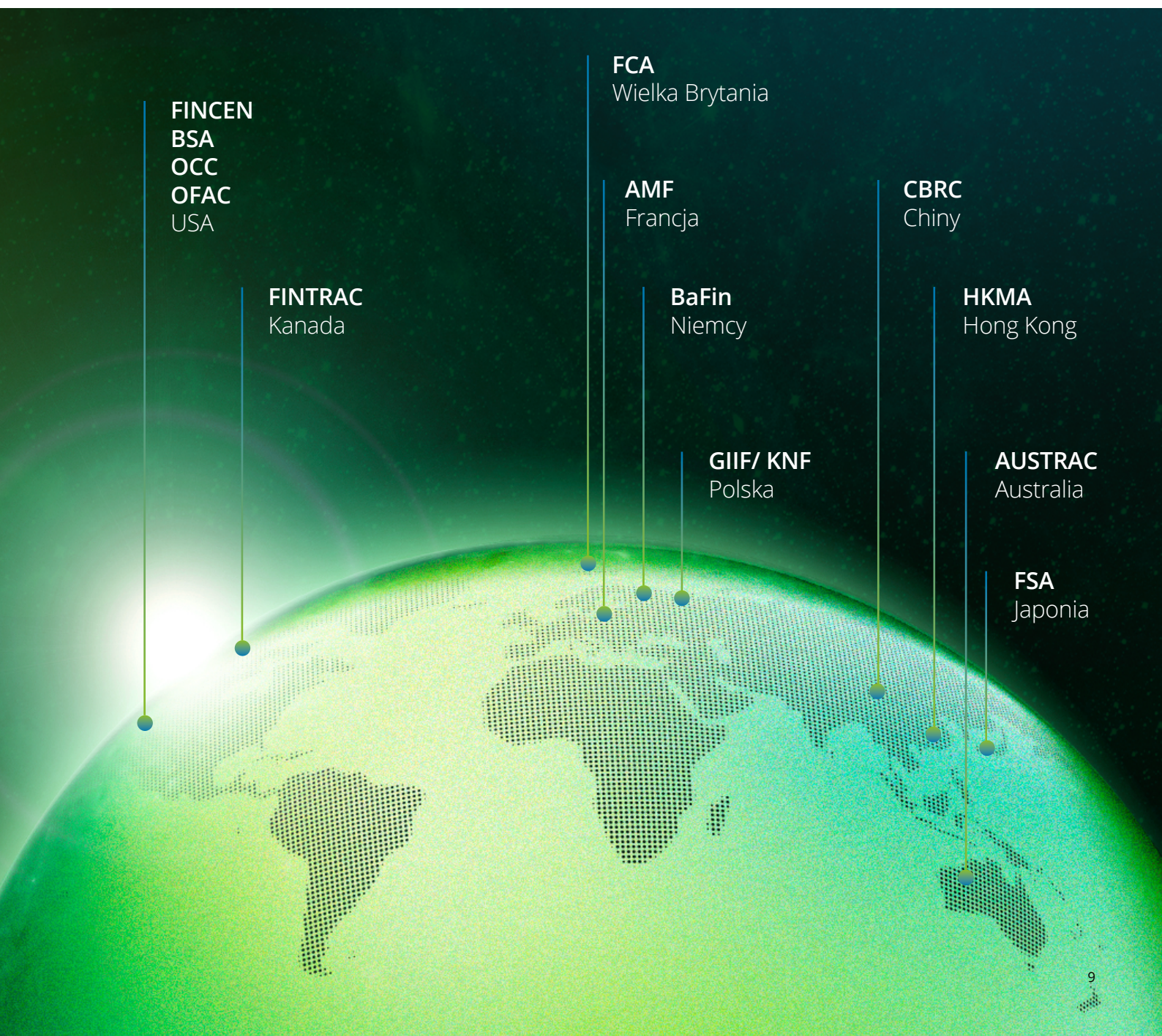


Globalny zasięg usług

Dla wielu organizacji spełnienie wymagań AML/CFT może oznaczać konieczność uwzględnienia regulacji obowiązujących w różnych jurysdykcjach.

Dzięki naszemu międzynarodowemu zespołowi ekspertów pomagamy klientom osiągnąć zgodność regulacyjną we wszystkich krajach, w których działają.

Deloitte wspiera również zagraniczne organizacje chcące oferować swoje usługi polskim klientom w dostosowaniu procesów do wymogów lokalnych regulatorów. Polskie firmy korzystają z naszych usług chcąc rozszerzyć działalność o nowe rynki.



Kompleksowy program dostosowania instytucji obowiązanej do wymogów prawnych



Zapewniamy naszym klientom kompleksowe wsparcie we wdrożeniu przepisów oraz najlepszych praktyk rynkowych z obszaru AML/CFT.

Dostosowanie instytucji do wymogów prawnych

Wsparcie we wdrożeniu wymogów regulacyjnych z uwzględnieniem specyfiki instytucji



Nasze rozwiązania są również dostępne modułowo, dzięki czemu nasza oferta jest elastyczna i dopasowana do indywidualnych potrzeb każdej organizacji.

Analiza procesów

Ocena funkcjonujących w firmie polityk i procedur, procesów, mechanizmów kontrolnych oraz systemów IT

01.

02.

Identyfikacja luk

Identyfikacja luk w stosunku do obowiązujących przepisów oraz propozycja usprawnień

03.

Interpretacja przepisów

Wskazanie i interpretacja wymogów prawnych obowiązujących instytucję

04.

05.

Dostosowanie technologii

Kalibracja narzędzi IT wspierających procesy AML/KYC
Propozycja rozwiązań technologicznych wspierających procesy AML/KYC w organizacji

06.

Przygotowanie dokumentacji

Aktualizacja wewnętrznej dokumentacji z obszaru AML/KYC, m.in. polityk i procedur

Ocena ryzyka instytucji obowiązanej



Obowiązujące przepisy AML nakładają na instytucje obowiązek przeprowadzenia i okresowej aktualizacji oceny ryzyka AML/CFT. **Podjęcie Deloitte opiera się na postrzeganiu oceny ryzyka nie jako dokumentu, ale ciągłego procesu, pozostającego pod wpływem zmian zachodzących w organizacji i jej otoczeniu.** Uważamy, że dobrze przygotowana ocena ryzyka jest nie tylko odpowiedzią na wymogi prawne, ale przede wszystkim podstawą budowy modelu zarządzania

ryzykiem AML/CFT. Pozwala zrozumieć specyficzne zagrożenia z obszaru AML/CFT oraz stopień podatności organizacji, dzięki czemu umożliwia podjęcie najbardziej efektywnych środków zaradczych.

Podjęcie Deloitte bazuje na metodzie hybrydowej, rekomendowanej przez FATF i bierze pod uwagę czynniki ryzyka zidentyfikowane w odniesieniu do działalności organizacji na poziomie inherentnym oraz rezydualnym, podatność organizacji na wskazane ryzyka,

prawdopodobieństwo ich materializacji oraz dane zawarte w Krajowej Ocenie Ryzyka. W wyniku analizy powstaje arkusz kalkulacyjny, zawierający dane ilościowe, łatwo edytowalne w przypadku wystąpienia zmian, matryca ryzyka, a także opisowa ocena ryzyka.

Przykładowe obszary i czynniki ryzyka

Obszary ryzyka	Klienci	Produkty i usługi	Transakcje	Kanały	Czynniki geograficzne	Inne czynniki
Czynniki ryzyka	<ul style="list-style-type: none"> • Typ klienta • Struktura własności • Sektor • Status PEP • Długość relacji 	<ul style="list-style-type: none"> • Wysoki stopień anonimowości lub ograniczona przejrzystość • Duża ilość gotówki lub ekwiwalentów • Ułatwienie płatności na rzecz stron trzecich 	<ul style="list-style-type: none"> • Łatwość / częstość przenoszenia funduszy z jednej jurysdykcji do drugiej • Transakcje przetwarzane w imieniu kontrahentów klientów 	<ul style="list-style-type: none"> • Wykonanie transakcji bez obecności klienta • Pośrednicy klienta 	<ul style="list-style-type: none"> • Lokalizacja firmy • Lokalizacja klientów • Pochodzenie / miejsce docelowe transakcji 	<ul style="list-style-type: none"> • Znaczny wzrost aktywności klienta • Fuzje i przejęcia • Nowe usługi

Rozwiązania technologiczne



Centrum Kompetencji Deloitte

Deloitte posiada zespół liczący ponad 100 ekspertów specjalizujących się we wdrażaniu technologii FinCrime zapewniając multidyscyplinarne doradztwo, wiedzę i doświadczenie w zakresie AML/ CFT.



Rezultatem udanego procesu innowacyjnego jest nowa technologia, która zostaje wdrożona w organizacji. Kluczowe jest dobranie odpowiedniej technologii biorąc pod uwagę charakter oraz strategię organizacji. Deloitte wspiera klientów także w odpowiednim doborze rozwiązań technologicznych dostępnych na rynku.

Rozwiązania oferowane przez Centrum Kompetencji Deloitte

Testowanie i wdrażanie

Zapewnienie jakości w całym procesie testowania i wdrażania dzięki uzgodnionym procesom zarządzania zmianami.

Implementacja

Wdrażanie wszystkich wymaganych funkcjonalności poprzez optymalne wykorzystanie wybranych rozwiązań i dostosowywanie ich w razie potrzeby.

Migracja danych

Skuteczna migracja danych wymaga dostosowań, które wykorzystują kompleksową znajomość wymagań dotyczących danych - wiedza Deloitte jest w tym nieoceniona.

Interfejs

Wdrożenie wszelkich wymaganych interfejsów do komunikacji między zainstalowanym rozwiązaniem technologicznym a innymi systemami.

Wymagania biznesowe

Identyfikacja wymagań biznesowych, analiza potrzeb regulacyjnych i modelu operacyjnego konkretnego celu biznesowego.

Odpowiedni design

Określenie dostarczanych produktów, modułów oraz potrzeb w zakresie przechowywania i zarządzania danymi, tworzenia dokumentacji i raportów.

Specyfikacja funkcjonalna

Projektowanie komponentów w oparciu o zidentyfikowane potrzeby oraz przeprowadzenie analizy rynku w celu określenia najlepszych rozwiązań.

Model danych

Definiowanie i budowa modelu danych zgodnie z określonymi oraz specyficznymi wymaganiami technologicznymi.



Ocena skuteczności systemów monitorujących sankcje



Ponad **200**
przeprowadzonych
przeглядów



Oceny sporządzone dla
30 banków



Sprawdzona metodologia
optymalizująca procesy

Deloitte zapewnia kompleksowy program oceny skuteczności działania systemów wspomagających zarządzanie ryzykiem związanym z międzynarodowymi sankcjami.

Dzięki globalnemu zasięgowi oraz doświadczeniu we współpracy z wieloma dostawcami nowych technologii zapewniamy wsparcie we wdrożeniu oraz przeprowadzamy optymalizację systemów.

Stosowana metodologia dokonuje pomiaru skuteczności kontroli w systemach, pozwala na ich porównanie z innymi rozwiązaniami dostępnymi na rynku oraz identyfikuje źródłowe przyczyny ryzyk w procesach.

01. PODEJŚCIE

W ramach naszego podejścia zapewniamy:

- Przegląd skuteczności rozwiązań technologicznych służących do monitorowania klientów pod kątem sankcji za pomocą oprogramowania testowego opracowanego przez Deloitte.
- Przygotowanie raportu prezentującego zidentyfikowane obszary ryzyka oraz rekomendacji dotyczących optymalizacji konfiguracji i wykorzystania najlepszych rozwiązań do monitorowania sankcji w oparciu o wyniki naszej oceny porównawczej.

02. METODOLOGIA

Badamy skuteczność rozwiązań kontrolnych w generowaniu alertów dotyczących osób fizycznych i prawnych, statków, samolotów, jurysdykcji oraz ich aliasów na podstawie określonych list sankcyjnych.

Testowanie jest przeprowadzone dla procesu screeningu z użyciem logiki rozmytej *fuzzy matching* oraz dopasowanej *exact matching*.

Testy stosowane w ramach screeningu w celu sprawdzenia kompletności list sankcyjnych stosowanych przez klienta oraz wyeliminowania niepoprawnych wyników typu false positive

Testy screeningu *fuzzy matching* mające na celu zdefiniowanie optymalnego zakresu kompletności algorytmu.



W ramach przeglądu skuteczności identyfikacji sankcji oferujemy naszym klientom wybór w zakresie list sankcyjnych mających być przedmiotem testowania.

Nasze oprogramowanie zawiera terminy z najpowszechniejszych list regulacyjnych: OFAC, EU, UK Her Majesty Treasury list, UN 1267, State Secretariat for Economic Affairs list ('SECO') oraz Department of Foreign Affairs and Trade list ('DFAT').

Outsourcing



Outsourcing procesów AML/KYC

Usługi Deloitte

Wierzymy, że outsourcing to przyszłość sektora finansowego. Zgodnie z tą wizją i w odpowiedzi na potrzeby naszych klientów powstało Centrum Usług Wspólnych Deloitte.

Efektywne zarządzanie ryzykiem AML/CFT wiąże się niejednokrotnie z zaangażowaniem dużej ilości doświadczonych osób oraz z wdrożeniem nowych rozwiązań technologicznych. W celu zmniejszenia ryzyka oraz nakładów finansowych organizacje coraz chętniej korzystają z możliwości realizacji procesów AML/CFT przez zewnętrzne firmy.

Dzięki współpracy z liderami rynku w zakresie technologii, możemy zaoferować naszym klientom kompleksową obsługę procesów biznesowych, od procesów z obszaru AML/CFT i Compliance, poprzez usługi prawne, podatkowe, po zarządzanie projektami i obsługę systemów IT.

Posiadamy doświadczenie w realizacji usług outsourcingu zarówno dla firm średniej wielkości, jak i międzynarodowych instytucji finansowych. Dzięki elastycznemu podejściu i współpracy z liderami rynku, w tym dostawcami technologii, nasze usługi są kompleksowe, a koszty dostosowane do potrzeb organizacji.



Budowa funkcji oraz kultury AML w organizacji

- Stworzenie od podstaw komórki operacyjnej, określenie target operating model
- Pozyskanie wysoko wykwalifikowanych pracowników operacyjnych (m.in. ekspertów merytorycznych, team leaderów, quality assurance reviewer)
- Budowa funkcji AML
- Wdrażanie procedur lokalnych oraz grupowych
- Prowadzenie programu szkoleniowego z zakresu AML/CFT



KYC

- Gromadzenie i weryfikacja informacji o klientach
- Identyfikacja struktury własnościowej oraz ustalenie beneficjenta rzeczywistego
- Ustalenie statusu osoby na eksponowanym stanowisku politycznym ("PEP")
- Analiza bazy klientów pod kątem występowania na listach sankcyjnych
- Sprawdzanie klientów pod kątem negatywnych informacji prasowych
- Analiza poziomu ryzyka zgodna z procedurami oraz standardami grupy kapitałowej klienta
- Bieżący monitoring zmian danych klientów i beneficjentów rzeczywistych



Monitoring transakcji

- Wykonywanie oraz dokumentowanie analizy transakcji
- Zapewnienie eskalowania transakcji podejrzanych w trybie natychmiastowym
- Dostosowanie raportowania transakcji podejrzanych oraz ponadprogowych do wymogów regulatorów
- Zdefiniowanie odpowiednich reguł monitorowania transakcji biorąc pod uwagę produkty / usługi oraz portfolio klientów
- Utrzymanie systemów monitorowania transakcji i wymaganej infrastruktury IT

Outsourcing procesów AML

Główne zalety outsourcingu



Powierzenie realizacji procesów AML/CFT zewnętrznemu dostawcy pozwala znacznie ograniczyć koszty zatrudnienia, zakupu systemów (m.in. monitorujących transakcje, licencji zewnętrznych baz danych), utrzymania infrastruktury IT, szkolenia pracowników i przestrzeni biurowej. Elastyczne dostosowanie wielkości zasobów jakie daje outsourcing zyskuje obecnie na znaczeniu.



Organizacje zyskują dostęp do wiedzy ekspertów z różnych dziedzin i jurysdykcji. Jak wskazuje nasze dotychczasowe doświadczenie, dzięki outsourcingowi **jakość procesów AML/CFT wzrasta znacząco pod kątem zgodności z regulacjami oraz procedurami wewnętrznymi.**



Dzięki zastosowaniu ustandaryzowanego podejścia, outsourcing procesów AML/CFT zapewnia **zachowanie zgodności procesów KYC oraz monitorowania transakcji z procedurami lokalnymi i grupowymi.**



Korzystanie z usług zewnętrznych dostawców pozwala skrócić czas realizacji obowiązków AML/CFT przy zachowaniu wymaganych standardów. Ma to szczególne znaczenie w przypadku procesów wiążących się z dużym nakładem pracy analityków, m.in. onboardingu nowych klientów, cyklicznej aktualizacji danych oraz monitoringu transakcji.



Osoby kontaktowe Risk Advisory w Polsce



Nasz zespół





Paweł Spławski
Partner | Deloitte Poland

 +48 664 199 183
 psplawski@deloittece.com

Paweł jest Partnerem w firmie Deloitte, odpowiedzialnym za obszar Risk Advisory.





Monika Strzelecka
Senior Manager | Deloitte Poland

 +48 660 088 562
 mstrzelecka@deloittece.com

Monika jest Senior Managerem w zespole Risk Advisory specjalizującym się w zagadnieniach związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (AML/CFT). Posiada ponad 11-letnie doświadczenie w realizacji i prowadzeniu projektów z obszaru przeciwdziałania przestępczości finansowej.





Andrzej Kępa
Senior Manager | Deloitte Poland

 +48 698 964 394
 akepa@deloittece.com

Andrzej jest Managerem w Dziale Risk Advisory Deloitte (Financial Crime). Jest doświadczonym doradcą w projektach dotyczących obszarów AML/CFT, wdrażania europejskich i lokalnych regulacji dla banków, biur maklerskich, brokerów ubezpieczeniowych oraz towarzystw funduszy inwestycyjnych.



Piotr Jagodziński
Senior Manager | Deloitte Poland

 +48 539 545 951
 pjagodzinski@deloittece.com

Piotr jest Menadżerem w zespole Financial Crime – Risk Advisory z ponad 10 letnim doświadczeniem w doradztwie zakresie AML/CFT, tj. dostosowywanie polityk i procedur do wymogów przepisów unijnych i prawa lokalnego, przeprowadzanie oceny ryzyka AML/CFT, oraz prowadzenie projektów remediacyjnych.



Chętnie odpowiemy na dodatkowe pytania dotyczące naszych usług, udzielimy szczegółowych informacji na temat oferty zespołu Risk Advisory oraz przedstawimy możliwości dopasowania naszych usług do indywidualnych potrzeb Państwa organizacji.

Deloitte.

Nazwa Deloitte odnosi się do jednego lub kilku podmiotów Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL”), jej firm członkowskich oraz ich podmiotów powiązanych (zwanymi łącznie „organizacją Deloitte”). DTTL (zwana również „Deloitte Global”), każda z jej firm członkowskich i podmiotów z nimi powiązanych są prawnie odrębnymi, niezależnymi podmiotami, które nie mogą podejmować decyzji ani zobowiązań za inne podmioty wobec osób trzecich. DTTL, każda z jej firm członkowskich i podmiotów powiązanych ponoszą odpowiedzialność wyłącznie za własne działania i zaniechania, a nie za działania i zaniechania innych firm członkowskich i podmiotów powiązanych. DTTL nie świadczy usług na rzecz klientów. Zapraszamy na stronę www.deloitte.com/pl/onas w celu uzyskania dalszych informacji.

Deloitte to wiodąca, międzynarodowa firma świadcząca klientom usługi obejmujące m.in. audyt, consulting, doradztwo finansowe, zarządzanie ryzykiem, doradztwo podatkowe.

Nasza globalna sieć firm członkowskich i podmiotów powiązanych (zwana łącznie „organizacją Deloitte”) obejmuje ponad 150 krajów i terytoriów i świadczy usługi na rzecz czterech na każde pięć spółek z rankingu Fortune Global 500®.

Aby dowiedzieć się, w jaki sposób około 312 000 pracowników Deloitte realizuje misję firmy, zachęcamy do odwiedzenia strony: www.deloitte.com.

Niniejsza wiadomość wraz z załącznikami przeznaczona jest do wewnętrznej dystrybucji wśród personelu Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL”), jej globalnej sieci firm członkowskich i podmiotów z nimi powiązanych (zwanymi łącznie „organizacją Deloitte”). Może zawierać informacje poufne i przeznaczona jest wyłącznie do wykorzystania przez osobę lub podmiot, do których jest adresowana. Osoby, które otrzymały tę wiadomość, a nie są jej zamierzonymi adresatami, są proszone o niezwłoczne poinformowanie nas o tym fakcie w formie odpowiedzi na wiadomość, a następnie o usunięcie wiadomości i wszystkich jej kopii ze swojego systemu. Prosimy o niewykorzystywanie tej wiadomości do żadnych celów.

Deloitte Touche Tohmatsu Limited, jej firmy członkowskie, podmioty powiązane, pracownicy oraz agenci nie ponoszą odpowiedzialności za jakiegokolwiek szkody wynikające bezpośrednio lub pośrednio z wykorzystania wiadomości. DTTL i jej firmy członkowskie oraz podmioty z nimi powiązane stanowią oddzielne i niezależne podmioty prawa.