

Compliance & Anti Money Laundering Advisory

Przeciwdziałanie Praniu Pieniędzy

Pranie pieniędzy to problem globalny. Dla instytucji finansowych materializacja ryzyka prania pieniędzy niesie ze sobą szereg niekorzystnych konsekwencji, takich jak negatywne komentarze w mediach, utrata reputacji czy sankcje ze strony organów państwowych. Pranie pieniędzy obejmuje wiele skomplikowanych procesów i na co dzień odgrywa kluczową rolę w funkcjonowaniu przestępczości zorganizowanej, szarej strefy czy czarnego rynku. Często powiązane jest z przestępstwami gospodarczymi takimi jak karuzele podatkowe.

Proces prania pieniędzy obejmuje zwykle kilka etapów, często w formie rozdrobnionych transakcji mających zmylić ewentualne śledztwo:

Lokowanie - wprowadzanie do systemu finansowego nielegalnie zdobytych środków;

Maskowanie - maskowanie pochodzenia pieniędzy i utrata śladu ich pochodzenia poprzez wielokrotny obrót środkami za pośrednictwem instytucji finansowych wielu krajów;

Integrację - nadanie legalnej formy środkom dzięki dodatkowym czynnościom i zdarzeniom gospodarczym.

Deloitte i przeciwdziałanie praniu pieniędzy

Posiadamy wyspecjalizowane w wykrywaniu nadużyć i zarządzaniu obszarem zgodności jednostki, które oferują unikatowe połączenie doświadczenia, wiedzy fachowej oraz możliwości uzyskania wartości dodanej wykorzystując globalnie sprawdzoną metodologię i narzędzia służące ocenie i przekazywaniu informacji o przepisach dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i ich wpływu na działalność firmy. Deloitte prowadzi szeroko zakrojone konsultacje w sektorze usług finansowych na całym Świecie posiadając dedykowany do zarządzania problematyką AML zespół łączący pragmatyzm podejścia, wysokie umiejętności analityczne oraz nowoczesne zaplecze IT w postaci doświadczonych programistów, informatyków oraz ekspertów bezpieczeństwa.



Kim jesteśmy

Eksperti świadczący usługi związane z zapobieganiem praniu pieniędzy wchodzą w skład Środkowoeuropejskiego Centrum Jakości Analiz (Central Europe Analytics Centre of Excellence), wymieniając się doświadczeniem globalnym oraz przygotowując optymalne produkty dla rynków regionalnych.

W ramach globalnej sieci firm Deloitte, na zlecenie wielu klientów opracowaliśmy i przetestowaliśmy szeroki zakres produktów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy.

Jak możemy pomóc

Wspieramy naszych klientów w następujących obszarach:

- I. Ocena funkcji przeciwdziałania praniu pieniędzy,
- II. Ocena zgodności w zakresie spełnienia wymagań regulacyjnych (lokalne wymogi regulacyjne, zgodność z III Dyrektywą, ustalenie definicji beneficjenta rzeczywistego),
- III. Wdrażanie programów AML,
- IV. Ocena oraz rozwój narzędzi wspierających.

W naszych zespołach funkcjonują eksperci posiadający wysokie kwalifikacje techniczne, praktycy biznesowi, prawnicy oraz międzynarodowi eksperci świadczący od wielu lat dedykowane usługi dla sektora finansowego.

Kontakty

Jakub Bojanowski

Partner
Dział Zarządzania Ryzykiem
Tel: +48 (22) 511 05 01
jbojanowski@deloittece.com

Rafał Turczyn

Forensic & Dispute Services Practice
Leader
Dział Zarządzania Ryzykiem
Tel: +48 (22) 348 35 77
rturczyn@deloittece.com

Romuald Paprzycki

Forensic Technology
Senior Manager
Tel: +48 (22) 511 04 00
rpaprzycki@deloittece.com

