



Anti-Money Laundering solution

Rychlé moderní řešení
pro pokrytí vašich potřeb
prevence praní špinavých
peněz

Anti-Money Laundering solution_Trask AML

Růst regulatorních požadavků musí řešit všechny finanční instituce

Povinnosti související s bojem proti praní špinavých peněz a financováním terorismu (tzv. Anti-Money Laundering neboli AML) vznikají bankám a dalším subjektům na základě právních předpisů a požadavků regulátora. Každý subjekt, na který se tyto povinnosti vztahují, je musí dodržovat při každé transakci. Tato tzv. povinná osoba musí provádět identifikaci a kontrolu svých klientů, např. zjišťovat původ majetku, skutečné majitele právnických osob, uvalení mezinárodních sankcí nebo zda se jedná o politicky exponované osoby. Dále musí uchovávat údaje (v požadovaném rozsahu a po stanovenou dobu) a vyhodnocovat, zda transakce vykazují znaky podezřelého obchodu. U podezřelých obchodů je nutné zahájit odpovídající proces. Jeho součástí může být i zamezení obchodu či podání oznámení.

Jak identifikovat podvodné chování?

Tradiční řešení AML obvykle spočívají v tom, že banka vytvoří databázi transakčních a klientských údajů a touto masou se pak její systém probírá při prověřování klientů a hledání varovných signálů. Takový přístup však přináší řadu komplikací: zabírá mnoho času, vyžaduje nákladnou infrastrukturu a zatěžuje zaměstnance i klienty. Problematická může být i aktuálnost dat a s tím související nedostatečná spolehlivost celého procesu.

Co přináší nového Trask AML?

Trask AML je procesní řešení komplexního kontrolního systému pro problematiku online odhalování znaků praní špinavých peněz a financování terorismu. Technologicky je založené na open-source platformách a standardu BPMN. Výhodou tohoto řešení je online přístup k datům, a tedy jistota vždy aktuálních údajů, standardizovaná tvorba scénářů včetně možnosti definice vlastních a nezávislost na dodavatelích.

Nabízíme komplexní řešení včetně souvisejících služeb

Vedle implementace vlastního řešení nabízíme i nastavení procesních postupů, zpracování interních metodických předpisů, odborná školení a provedení Compliance testování a Quality Assurance stávajícího nastavení AML kontrolního systému.

Oblast prevence praní špinavých peněz (AML neboli Anti-Money Laundering) nabývá stále většího významu s tím, jak se globalizují trhy, komplikují mezinárodní vztahy a zpřísňují požadavky regulatorních orgánů na tzv. povinné osoby, mezi něž patří i finanční instituce. Rostoucí požadavky na prověřování klientů mají následně dopad i na ně samotné a na procesy jejich obsluhy. Tradiční řešení AML totiž obvykle spočívají v tom, že banka vytvoří rozsáhlou databázi transakčních a klientských údajů, doplní je o externí data (např. sankční seznamy, blacklisty či seznamy politicky exponovaných osob) a s touto masou dat její systém pracuje při prověřování klientů a hledání varovných signálů. Takový přístup však přináší řadu komplikací.

Komplexní řešení

Trask AML je řešení pro kompletní pokrytí potřeb prevence praní špinavých peněz dle platných legislativ. Obsahuje nástroje pro definice detekčních scénářů, management externích či interních sankčních či blacklistových seznamů a kompletní uživatelské rozhraní pro následné investigace podezřelých případů.

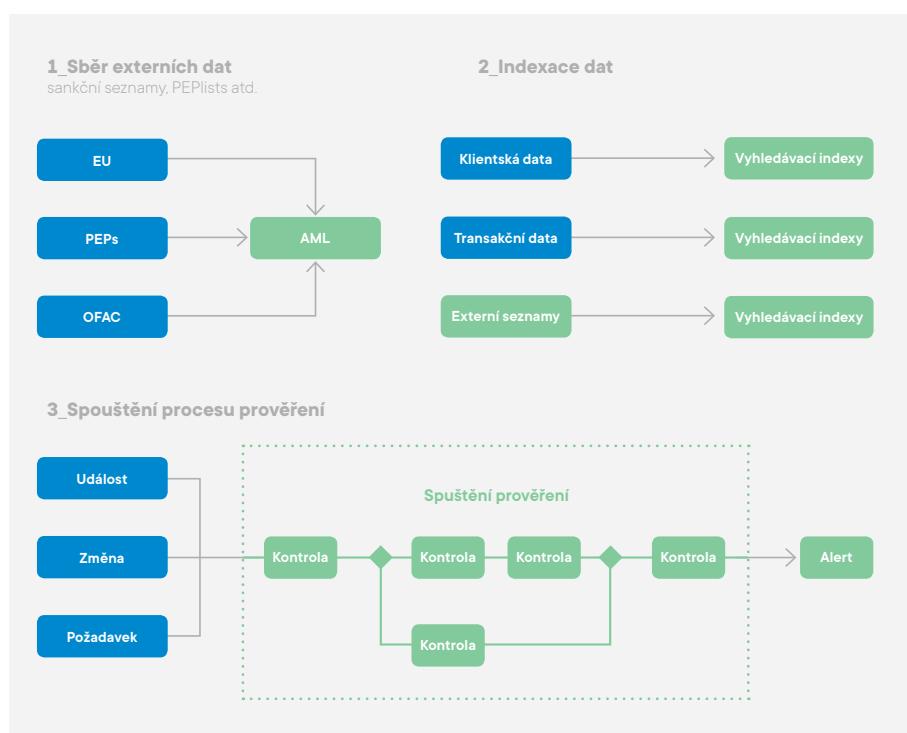
Tvorba scénářů i celá funkčnost systému je standardizovaná, takže nezávisí na znalostech konkrétního IT specialisty uvnitř firmy. Výhodou nástroje je jeho modularita, dlouhodobá udržitelnost (nezávislá modernizace jednotlivých komponent) a využití open-source softwaru.

Vedle hotového řešení Trask AML nabízíme další doplňkové služby:

- **Nastavení procesních postupů**
- **Zpracování interních metodických předpisů**
Odborné školení: AML, Standard BPMN 2.0, BPM Engine
- **Provedení Compliance testingu a Quality Assurance stávajícího nastavení kontrolního systému AML**

Odlisňný přístup

Trask AML přistupuje k problematice zajištění legislativních povinností v oblasti AML odlišně od ostatních dostupných řešení. Klade důraz na nezávislost řešení, které je docíleno využitím běžných open-source platforem, a na rychlost a aktuálnost dat zajištěnou online přístupem a jejich indexací.



Architektura řešení

AML Investigator

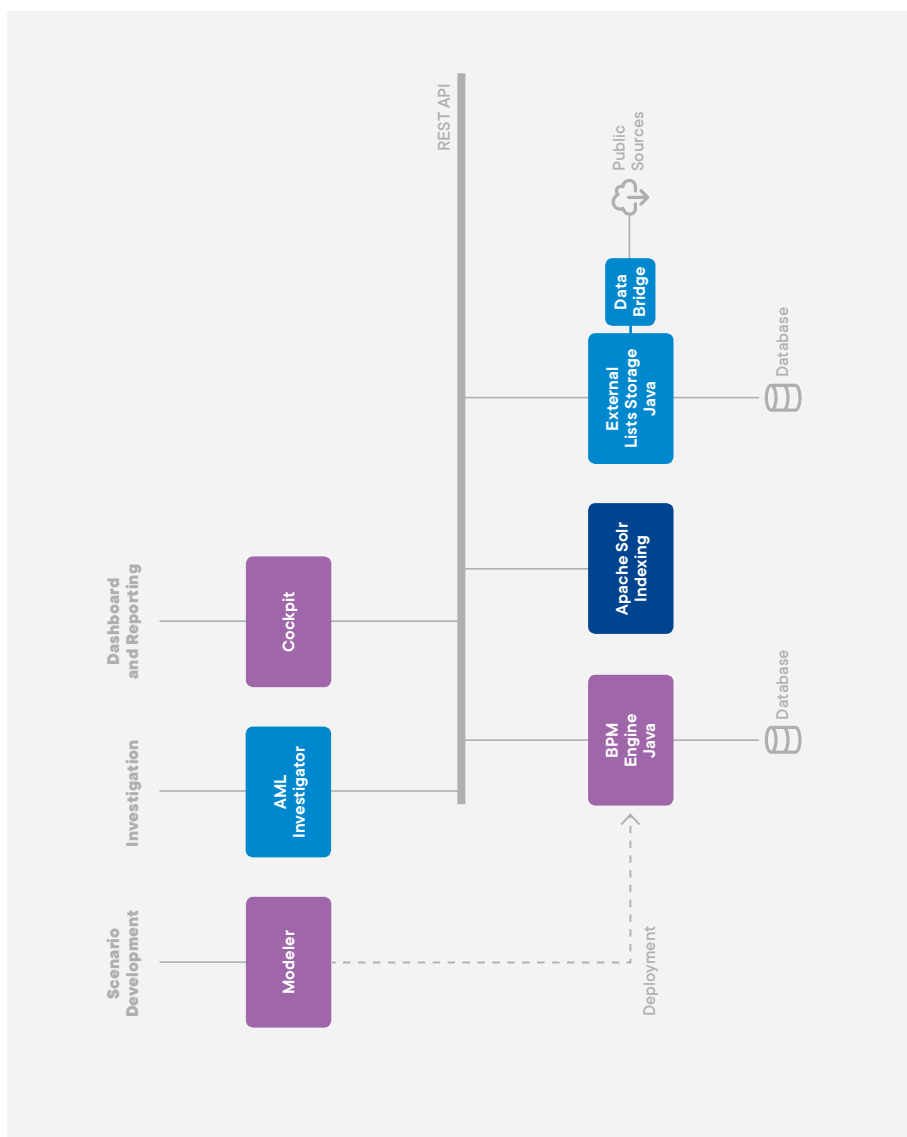
Webová aplikace pro koncového uživatele, který zde zpracovává výstrahy generované BPM Enginem a spravuje sankční seznamy.

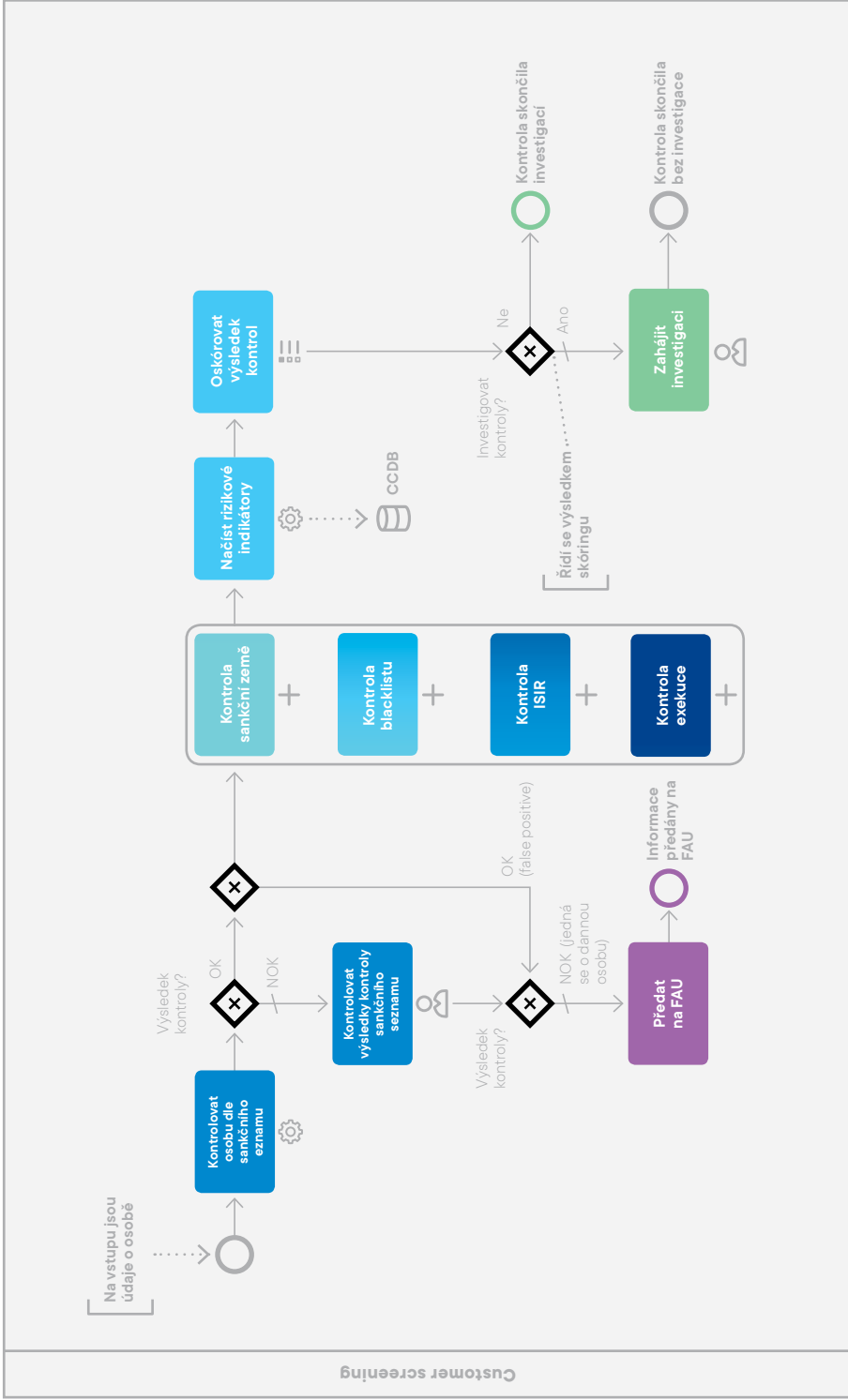
Modeler

Jedná se o nástroj pro procesní modelování podle standardu BPMN 2.0. Existuje v desktopové verzi a online verzi, která navíc podporuje funkci společné práce.

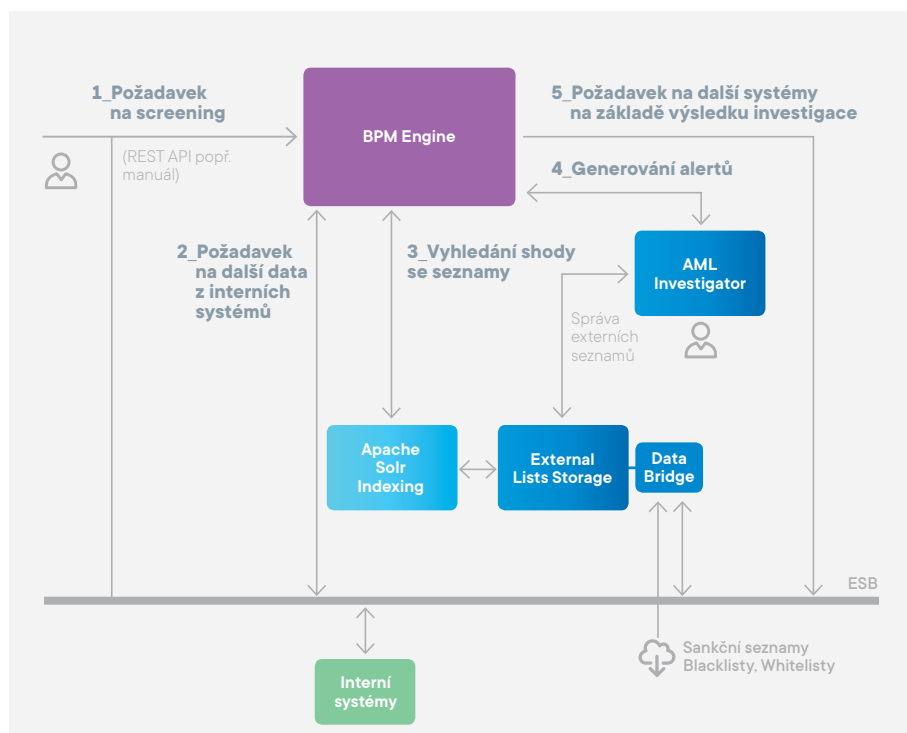
BPM Engine

Open-source procesní platforma pro standard BPMN 2.0, která řídí chod celého systému.



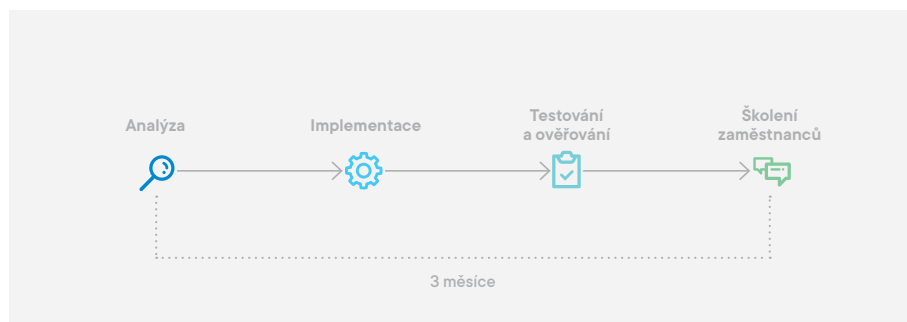


Na Pozadí detekčního scénáře je BPM Engine, který řídí tok procesu podle vybraného scénáře. Podle potřeby řídí získávání dalších dat z interních systémů, kontrolu vůči sankčním seznamům, získávání externích dat a generování výstrah.



Realizace a časový harmonogram

Plán realizace projektu závisí na rozsahu požadovaných individuálních úprav a zvolených doplňkových službách. Jako příklad uvádíme jednu implementaci s úpravou podle grafického standardu zákazníka. Typická implementace po uzavření smlouvy probíhá následovně.



AML povinnost a Compliance

Množství subjektů, u nichž musí banka ze zákona ověřovat vlastnické vztahy při zahájení obchodního vztahu, v jeho průběhu či v případě podezřelého obchodu, se postupně rozšiřuje. Přestože většina důležitých dat například pro zjištění skutečného vlastníka a jeho vazeb je teoreticky veřejně dostupná, neznamená to, že jsou dostupná snadno. Zahraniční rejstříky kladou značné nároky na jazykovou vybavenost i schopnost práce s databázemi, zatímco některá data jsou přístupná pouze ve fyzických archivech. Specifické jsou také vztahy uvnitř církví a dalších institucí. Je také třeba průběžně kontrolovat aktivity politicky exponovaných osob (PEP), které mohou ovlivnit nakládání s veřejnými prostředky. Při tom se nelze spolehnout pouze na prohlášení klienta, byť je tím zákonná povinnost částečně splněna.

Důležitý je proto i výběr datových zdrojů, které daný AML nástroj využívá. Jednou z cest je využít služeb specializovaných společností. Trask nabízí datové zdroje poskytované partnerem Refinitiv (dříve Thomson Reuters), který je významným globálním hráčem v oblasti prodeje informací a dlouhodobě se zabývájící tématem AML.

Refinitiv zaměstnává velké množství analytiků, kteří neustále rozšiřují a aktualizují databáze zahrnující nejen oblast praní špinavých peněz, ale i lidských práv, obchodu se zbraněmi, kybernetické kriminality a dalších. Nově například obsahují i údaje o starostech českých měst a obcí.

**Zákon č. 253/2008 Sb.,
o některých opatřeních
proti legalizaci výnosů
z trestné činnosti
a financování terorismu**

REFINITIV 

Skutečný majitel se povinně zjišťuje u:

- obchodní korporace (včetně tichého společníka),
- spolku, obecně prospěšné společnosti, společenství vlastníků jednotek, církve, náboženské společnosti nebo jiné právnické osoby podle zákona upravujícího postavení církví,
- nadace, ústavu, nadačního fondu, svěřeneckého fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti.

O společnosti Trask solutions

Obchodní inovace založené na informačních technologiích, revoluční produkty pro digitální bankovníctví, vývoj nových řešení, která inspirují ostatní k následování, rozsáhlé znalosti podnikových prostředí zákazníků, náskok před konkurencí a odvaha posouvat hranice—to vše charakterizuje Trask solutions, původní českou společnost s ročním obrátem přes 1 miliardu Kč a 500 zaměstnanci, která již téměř čtvrt století pomáhá klientům k úspěchu. Společnost Trask působí na celém evropském trhu a je dlouholetým partnerem firem a institucí v oblasti bankovníctví a financí, telekomunikací, obchodu a výroby. Mezi její zákazníky patří tak významné společnosti jako Erste Group, KBC Group, Société Générale, UniCredit nebo Škoda Auto.

Podíleli jsme se na vývoji řady čistě digitálních produktů pro české banky, např. bezpapírové online půjčky, která umožňuje i ne-klientům získat prostředky na účet do 15 minut od zahájení procesu podání žádosti. Představili jsme také další revoluční projekty, jako je plně automatizovaná online identifikace klienta, řešení pro otevřené bankovníctví nebo koncept chytrého vozidla. Zabýváme se projekty zaměřenými na rozšířenou realitu v průmyslové výrobě a pomáháme našim klientům s formulací a realizací strategií digitální transformace. Mobilita, cloud, umělá inteligence, blockchain, internet věcí, nové regulatorní prostředí, ekonomika založená na otevřených rozhraních, datová věda, biometrie a další technologie radikálně—a velmi rychle—mění dnešní obchodní modely. Jak se již přesvědčil bezpočet zákazníků, Trask je spolehlivým rádcem, průvodcem a partnerem při inovačních i transformačních projektech.

Kontakty

V případě, že vás naše řešení zaujalo, neváhejte prosím kontaktovat našeho zástupce:

Tomáš Mikeš __tmikes@trask.cz__ tel +420 721 656 775

Další informace naleznete na __www.trask.cz

Trask solutions s.r.o., Milevská 2095/5, CZ14000 Praha 4, Czech Republic
tel/fax +420 220 414 111 __info@trask.cz

trask