




Anti-Money Laundering Systém

Anti-Money Laundering Systém (AMLS) představuje aplikaci vyvinutou firmou Adastra, která je primárně určena jako podpůrný nástroj pro prevenci legalizace výnosů z trestné činnosti. Výrazně přispívá ke splnění předepsaných opatření týkajících se této problematiky, která jsou zakotvena zákonem číslo 61/1996 Sb. a dále rozvedena a konkretizována v požadavcích na vnitřní řídicí a kontrolní systém banky Opatřeními České národní banky č. 1 ze dne 8. září 2003.

Value Proposition		Business přínosy řešení
<p>V souvislosti s postupnou globalizací světové ekonomiky se setkáváme s neustálým růstem mezinárodních kapitálových toků. Rychlý rozvoj a aplikace komunikačních technologií v bankovníctví dále umožňují neustále rychlejší a snazší pohyby peněz kdekoli po světě. Těchto výhod pak stále častěji využívá organizovaný zločin k legalizaci výnosů z trestné činnosti. Ty samé důvody vedou k tomu, že boj proti této legalizaci je stále těžší a těžší. Vzhledem k povaze této činnosti nelze přesně určit objem celosvětově zlegalizovaných prostředků, ale odhady hovoří o 500 až 1000 miliardách amerických dolarů ročně. Z tohoto důvodu došlo v roce 1989 k založení mezivládní organizace s názvem Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF), jejímž hlavním cílem je definice a propagace mezinárodních i národních pravidel pro boj proti legalizaci výnosů z trestné činnosti. Prvním krokem tohoto uskupení byla definice 40 doporučených pravidel, která by měla být přijata jednotlivými vládami, tak aby zformovala účinný program proti legalizaci výnosů. Po událostech 11. září 2001 vydává FATF dalších 8 speciálních doporučení, která jsou zaměřena proti financování terorismu. Na základě doporučení organizace FATF vydává</p>	<p>Vláda České republiky několik zákonů, které mají tato doporučení aplikovat do prostředí České republiky (např. zákon č. 61/1996 Sb. nebo č. 98/2000 Sb.). V souladu s tím následně Česká národní banka vydává Opatření č. 1 ze dne 8. září 2003 k vnitřnímu řídicímu a kontrolnímu systému banky pro oblast předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti. To definuje souhrn požadavků, které musí banky v souvislosti s legalizací výnosů splňovat. Všechny tyto požadavky musí podporovat informační systém banky nejpozději do 31. prosince 2004. Řešení firmy Adastra AMLS tuto informatickou podporu nabízí.</p> <div data-bbox="582 1657 1013 2094" data-label="Diagram">  </div>	<ul style="list-style-type: none"> ■ Podpora plnění podmínek ČNB – Implementace AMLS směřuje ke splnění požadavků ČNB, které stanovila Opatřením č. 1 ze dne 8. září 2003. ■ Snížení zátěže IT – AMLS je navrženo tak, že potřebné reporty si definuje a vytváří uživatel samostatně přímo v aplikaci. Odpadají tak náročné a opakované úlohy, které dříve zpracovávalo IT oddělení. ■ Důvěryhodnost a stabilita banky – Tím, že banka usiluje o identifikaci transakcí, které vedou k legalizaci výnosů z trestné činnosti, zvyšuje svou důvěryhodnost v očích partnerů a zákazníků. Včas identifikované a odhalené podezřelé transakce také přispívají ke zvýšení stability finanční instituce. ■ Identifikace fraudu – Identifikace a prověřování podezřelých transakcí může vést nejen k odhalení pokusů o legalizaci výnosů z trestné činnosti, ale také k odhalení fraudu.

Popis řešení

AMLS

- AMLS představuje uživatelskou aplikaci, která slouží k identifikaci transakcí, které jsou podezřelé z legalizace výnosů z trestné činnosti. Svou funkcionalitou však dokáže pokrýt i oblast detekce podvodů (fraud detection).

Filtry

- Představují soubory ukazatelů, podle kterých se budou zákazníci (a jejich transakce) hodnotit.
- Mohou být průběžně měněny, přičemž každá změna se projeví vydáním nové verze filtru. Případné změny jsou tak podrobně dokumentovány.
- Operace, které lze s filtry provádět, se liší v závislosti na stavu verze filtru (pracovní verze, testovací verze, produkční aktuální a produkční neaktuální verze).

Reporty

- Představují seznam podezřelých klientů ohodnocených na základě příslušného filtru.
- Vztahují se k určitému datu a také konkrétní verzi určitého filtru.
- Z reportu lze získat detail konkrétního zákazníka a hodnoty sledovaných ukazatelů.

Vlastnosti řešení

- **Řízené metadaty** – AMLS je založeno na metadatech, která řídí fungování celé aplikace. Definují proměnné, jednotlivé ukazatele, jejich hodnoty, bodové ohodnocení a nastavení filtrů.

- **Flexibilní a customizovatelné** – Metadata aplikace mohou být modifikována uživatelem, a tak lze systém přizpůsobit zaběhnutým, nastaveným a již osvědčeným pravidlům.

- **Bezpečné** – Vzhledem k tomu, že otázka legalizace výnosů z trestné činnosti je velice citlivá a podléhá přísné regulaci ze strany státu, podporuje AMLS bezpečnost hned na několika úrovních:

- **Metadata** – jsou zabezpečena definicí databázových přístupových práv. To zajišťuje bezpečnost všech nastavených proměnných, ukazatelů, filtrů apod.
- **Přístupová práva oprávněných osob** – V rámci AMLS se definují přístupová práva, která zajišťují zpřístupnění jen nezbytně nutné funkcionality pro danou roli pracovníka. Jedná se o následující oblasti:
 - definice hodnotících kritérií a tvorba filtrů,
 - přístup k informacím o odeslání hlášení na FAÚ MF ČR,
 - přístup k informacím o dotazech z FAÚ MF ČR,
 - obrazování výsledků hodnocení.

- **Audit všech událostí** – Vzhledem k citlivosti zpracovávaných údajů, poskytuje AMLS kompletní monitoring všech filtrů, reportů, úkolů a odpovědí. Podklady pro případnou kontrolu jsou tak vždy k dispozici.

- **Podporující workflow** – identifikace podezřelých transakcí představuje pouze část celé problematiky boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti. AMLS dokáže podpořit i následné aktivity. Obsahuje nástroje, s jejichž pomocí lze prověřování podezřelých transakcí delegovat na odpovědné zaměstnance a sledovat i průběh řešení celého případu.

- Reporty lze vytvářet pouze u testovací a produkčních verzí filtrů, přičemž autor a datum vytvoření reportu je vždy dokumentováno.

Ukazatele, skóre, váhy

- V rámci aplikace AMLS lze definovat ukazatele, které jsou významné pro identifikaci podezřelých transakcí.
- U každého ukazatele se definuje obor hodnot, kterých může nabývat.
- Každá hodnota ukazatele v rámci konkrétní verze filtru má definovanou určitou váhu (bodové ohodnocení – skóre).
- Skórovací funkce je možné nastavit expertně i na základě analýzy historických dat data miningovým nástrojem.

Úkoly

- Jsou základem pro podporu integrovaného workflow.
- Ke každému podezřelému klientovi může být definována skupina úkolů, které lze přiřadit konkrétním zaměstnancům banky k vyřízení.
- Zadané úkoly, přiřazení zaměstnancům a odpovědi pracovníků jsou vždy dokumentovány.

Skupina indikátorů	Název indikátoru	Skóre	Hodnota	Zepřesněnost
Podkovost de počtu transakcí	Počet podezřelých transakcí za den	20	14	0
Podkovost de chování klienta	Transakce z 100 riskových oblastí	20	1	0
Podkovost de počtu transakcí	Počet koloběžných transakcí za den	20	18	0
Podkovost de klienta	Příkazní ČPČ	15	670 000	0
Podkovost de klienta	Síla klienta v riskové oblasti	15	1	0
Podkovost de chování klienta	Odhadka od průměrného počtu všech transakcí	15	4,333	0
Podkovost de klienta	Počet platebních karet vystavených na klienta	15	5	0
Podkovost de chování klienta	Odhadka od průměrného počtu kol. transakcí	10	8	0
Podkovost de klienta	Nový klient	5	1	0
Podkovost de klienta	Počet otevřených účtů s dispoziční práva klienta	5	5	0
Podkovost de chování klienta	Počet kontaktních center za den	5	3	0
Podkovost de klienta	Počet změn jednorázových 1000 Kč za poslední měsíc	5	1	0
Podkovost de chování klienta	Průměrná podílná transakce	5	34 310,143	0
Podkovost de klienta	Klient byl vyřazenován Počet ČR v průběhu posledních 100 dní	5	0	0

 **ADAstra**

ADAstra, s.r.o.
Nile House
Karolinská 654/2
186 00 Praha 8 – Karlín
Tel.: +420 271 733 303
sales@adastra.cz www.adastra.cz