

Anti Money Laundering Fraud Det
Market Monitoring Risk Assessm
Compliance Know your Customer
Sanction List Matching SWIFT Fr
Due Diligence Politically Exposed
Link Analysis Alias Identification
Terrorism Financing Churning Con
Parallel Running Legal Requiremen
FATF Compliance OFAC Anti Mon
Sanction List Matching SWIFT Fr
Front Running Insider Knowledge
Politically Exposed Persons Due D
Watchlist Link Analysis Alias Ide
Fraud Detection Churning Trainin

**Наилучшие методы осуществления решений,
направленных на борьбу с отмыванием денег**

08.06.2009

1

1. **Мотивирующие факторы, требования**
2. Значение и особенности технологии
3. Выводы

Anti Money Laundering Fraud Det
Market Monitoring Risk Assessm
Compliance Know your Customer
Sanction List Matching SWIFT Fr
Due Diligence Politically Exposed
Link Analysis Alias Identification
Terrorism Financing Churning Con
Parallel Running Legal Requiremen
FATF Compliance OFAC Anti Mon
Sanction List Matching SWIFT Fr
Front Running Insider Knowledge
Politically Exposed Persons Due D
Watchlist Link Analysis Alias Ide
Fraud Detection Churning Trainin

“ Террористические акты 11 сентября 2001 года привели к усилению политики, направленной на борьбу с отмыванием денег, не только в США, но и в остальных странах мира.



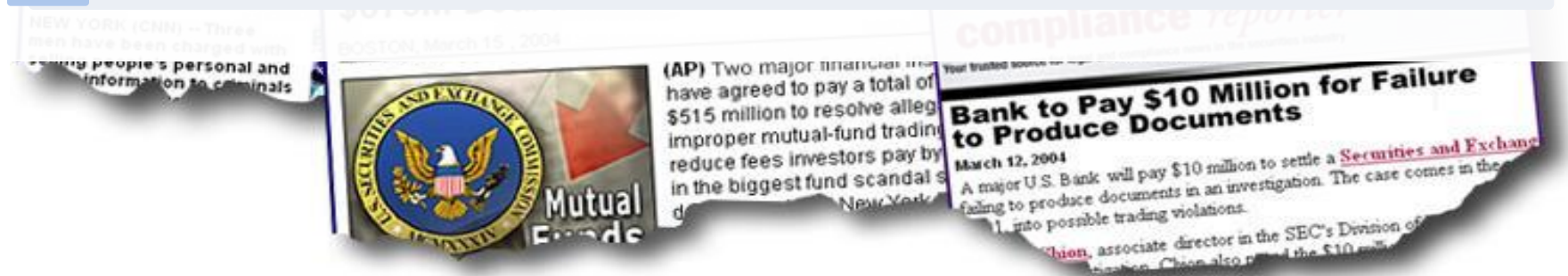
“

Многие законы не предписывают определенных правил:

“Следует докладывать о подозрительных операциях, которые по здравому размышлению могут быть отнесены к доходам от преступной деятельности”

“Адекватные методы контроля для защиты от финансовых преступлений”

Это имеет различные последствия для разных финансовых учреждений





FSA fines firm and MLRO for money laundering controls failings

FSA fines firm and MLRO for money laundering controls failings

The Financial Services Authority (FSA) has today fined Sindicatum Holdings Limited (SHL) £49,000 and its money laundering reporting officer (MLRO), Michael Wheelhouse, £17,500 for not having adequate anti-money laundering systems and controls in place for verifying and recording clients' identities. This is the first time the FSA has fined a money laundering reporting officer.

Источник: [FSA/PN/125/2008](#)
29.10.2008



Недавние события, касающиеся мошенничества и борьбы с отмыванием денег в украинском банковском секторе

УКРАИНСКОЕ НАЦИОНАЛЬНОЕ ИНФОРМАЦИОННОЕ АГЕНТСТВО

Председатель СБУ проинформировал Президента Украины о разоблачении конвертационного центра с ежемесячным обращением средств в сумме 30 млн долларов



КИЕВ, 29 мая. /УКРИНФОРМ/. Председатель СБУ Валентин Наливайченко проинформировал Президента Украины Виктора Ющенко о результатах масштабной спецоперации, в ходе которой был разоблачен законспирированный конвертационный центр. Об этом УКРИНФОРМу сообщили в пресс-службе Главы государства.

Незаконная
обязательна

Как должны
средств за г

нерезиденты.

По словам руководителя спецслужбы, наиболее вымывав средства из Госбюджета. В незаконно Ежемесячное обращение средств предприятий следственные группы, счета 20 фиктивных ки

В. Наливайченко также проинформировал главу коммерческих структур на общую сумму 7,5 млрд работа по выявлению объемов средств, кото

Противоправная деятельность организованной уголовное дело по факту служебной подделк

Глава государства дал СБУ ряд поручений, касающихся разведками других стран (США, Германии, Великобритании) офшорных зонах.

Президент также поручил срочно начать работу

Виктор Ющенко потребовал информировать Президента, которые утратила украинская банковская сис



Первый интернет-ресурс
Днепропетровска
Проект Института Горшенкина

Search bar with 'Найти!' button and links for 'Расширенный поиск' and 'Избранное'.

- информационное агентство
- ДНЕПРОПЕТРОВСК
- НОВОСТИ**
- СТАТЬИ
- ФОТО И ВИДЕО
- БАЗА ДАННЫХ
- ПРЕСС-ЦЕНТР

- ПОЛИТИКА
- ЭКОНОМИКА
- НЕДВИЖИМОСТЬ
- ДОКУМЕНТ
- КРИМИНАЛ / ПРОИСШЕСТВИЯ
- ОБЩЕСТВО
- КУЛЬТУРА / НАУКА
- СПОРТ
- ЕВРО-2012
- В УКРАИНЕ
- В МИРЕ
- НАРОДНЫЙ РЕПОРТЕР
- СОЦИССЛЕДОВАНИЯ
- ЮРИДИЧЕСКАЯ КОНСУЛЬТАЦИЯ
- ПРЕСС-РЕЛИЗЫ
- МОНИТОРИНГ СМИ**
- КРАСОТА ДНЕПРОПЕТРОВСКА
- НЕДЕЛЯ В ЛИЦАХ - ТВ

| МОНИТОРИНГ СМИ | 08:59 | 02.06.2009

Украинская пресса, 2 июня: Шесть банков лишатся лицензии за махинации



(ИА «Новый мост», Анастасия Суздальова)
Нацбанк лишит лицензии 6 банков, участвовавших в конвертационном центре, Кабмин проведет проверки крупнейших госпредприятий, Хозяйственный суд Киева вывел заправки ANP из залога «Укпромбанка» и внешний рынок для украинских металлургических предприятий расширится, - об этом читайте сегодня в украинских газетах.

Газета «Сегодня» в статье «Шесть банков лишатся лицензии за махинации» сообщает о том, что Президент Виктор Ющенко поручил НБУ начать работу относительно лишения 6 банков, которые принимали участие в конвертационном центре, валютных и других лицензий. Также Президент поручил СБУ организовать дальнейшую проверку компаний-нерезидентов и совместно с финансовыми разведками других стран (США, Германия, Италия) начать проверку и ликвидацию документов о финансовой деятельности указанных компаний в офшорных зонах (Кипр, банки Литвы и Латвии). Преступная группировка путем незаконного формирования налогового кредита и вывода валютных средств за границу ввозила на территорию Украины товары по заниженной стоимости, занималась подделкой векселей для незаконного возмещения НДС. В группировку входили 20 фиктивных предприятий, расчетные счета которых были открыты в 6-ти банках Киева и Днепропетровска. Ежемесячное обращение средств предприятий составляло около \$30 млн.

В газете «Дело» в статье «Кабмин проверит крупнейшие госпредприятия» речь идет о том, что Кабмин определил 41 предприятие для проведения проверок отдельных хозяйственных операций КРУ. 20 мая Кабмин принял соответствующее

Фото дня



Видео дня



Отправь фото на

Anti Money Laundering Fraud Det
Market Monitoring Risk Assessm
Compliance Know your Customer
Sanction List Matching SWIFT Fr
Due Diligence Politically Exposed
Link Analysis Alias Identification
Terrorism Financing Churning Con
Parallel Running Legal Requiremen
FATF Compliance OFAC Anti Mon
Sanction List Matching SWIFT Fr
Front Running Insider Knowledge
Politically Exposed Persons Due D
Watchlist Link Analysis Alias Ide
Fraud Detection Churning Trainin

2

1. Мотивирующие факторы, требования
2. **Значение и особенности технологии**
3. Выводы



- Невозможность обнаружения при проверке **одной единственной операции**
- или по **одному единственному индикатору**
- Сложность обнаружения **вручную**
- Схемы отмывания денег **постоянно изменяются**

Осуществление борьбы с отмыванием денег с помощью технологий

Четыре ключевых сферы деятельности, где технологии имеют существенное значение:



**Монитор.....
операций**



Как могут помочь технологии...

Открытие счета – Процедура получения информации о клиенте «Знай своего клиента»

Установление личности клиентов – FATF, Базельский Комитет и Вольфсбергская Группа рекомендуют получить более подробную информацию о клиенте, нежели «Фамилия» и «Адрес»

Проверка клиентов – система автоматически проверяет Ваших клиентов на соответствие с различными черными списками (OFAC, FATF-NCCT, PEPs)

Непрерывный контроль



Преступники **проникнут** в Ваше финансовое учреждение...

...вне зависимости от того, насколько хорошее программное обеспечение для установления личности клиентов Вы имеете.

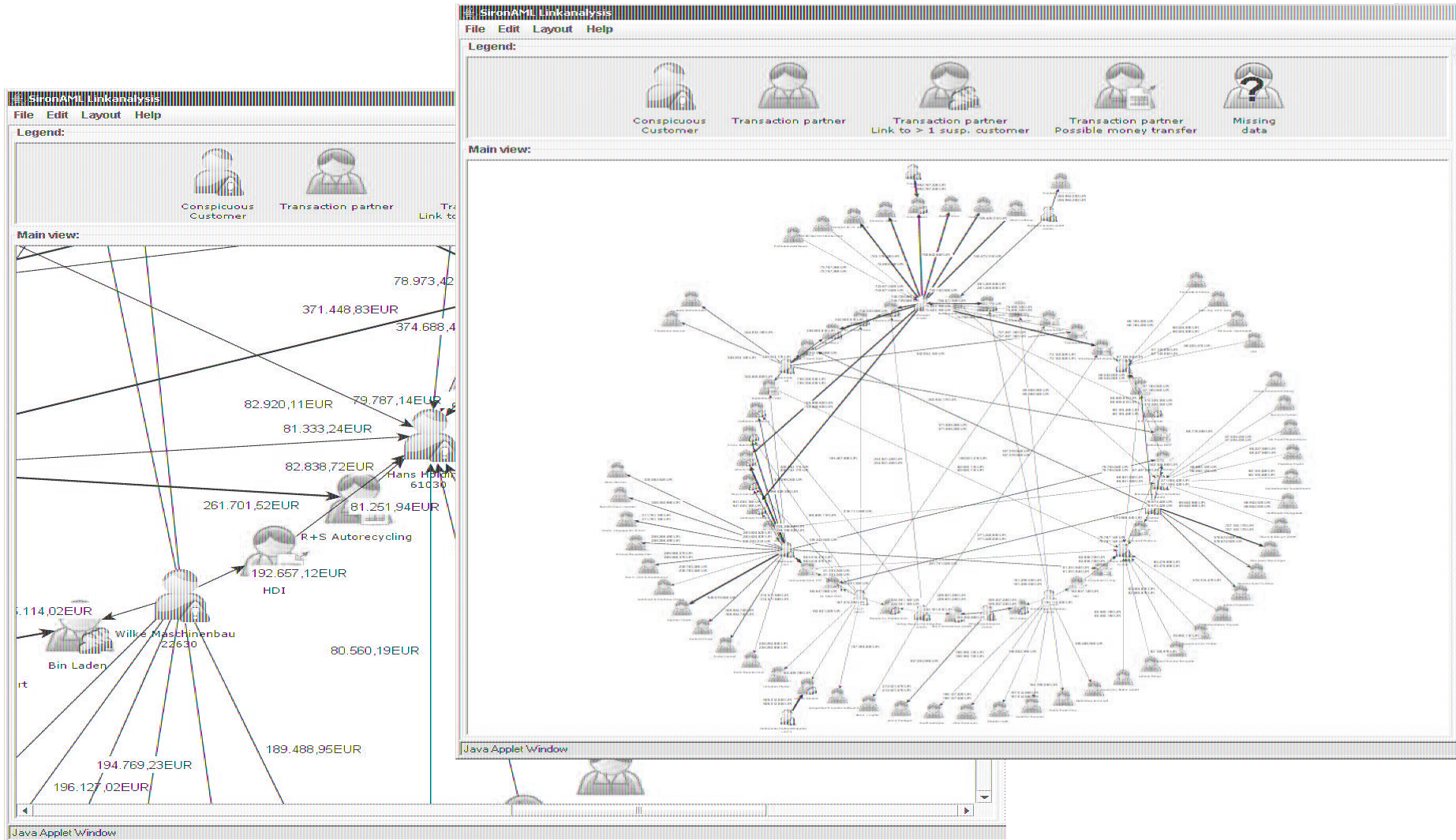
И что теперь?



Методы и техники обнаружения

- Фильтры операций
- Система правил и предписаний
- Определение профиля
- Анализ связей/ сетей

Анализ связей/ сетей | Пример



Автоматизация технологии упрощает ведение учета.

Что еще она дает?

Собирает факты/ доказательства – в цифровую папку файлов

Управляет случаями – системы управления процессами и случаями систематизируют и располагают в соответствии с приоритетом случаи в пределах интегрированной системы

Создает след ревизии – все действия автоматически записываются для рассмотрения сотрудниками, ответственными за выполнение регулирующих требований

Пример управления случаями

SironAML - Administration of Cases
File Edit Search Tools ?

Status: **In Progr.** QuickSearch Refer. No.:

Editor: KRB 27.11.06, 14:15
 Chk / Respons.: No pending checks existing KRB

Reference No.: 20061124000002
 Initiator Group: Finanzermittlungen
 Initiator: **Sonstige Meldungen**
 Info Source:

Test vom 24.11.06

DC Definition
 Make Report: **No**
 Transmit Case: **No**
 Close Case: **No**
 Reactivate Case: **No**

DC Not Active
 Modif. effect. immediat.

Overview | Offices (1) | Involved (2) | Decision Crit. (0) | Relevance (0) / Attributes (0) | Proc. Stat. (2) | Correspond. (1) | Predicate Offenses (0) | Linked Cases (0)

Case Data

- Involved Offices (1)
 - LKA Bayern - Anzeige
- Involved Persons (2)
 - Autoknacker, Armin
 - Accounts (2)
 - KK, 340-9318587, 0-00, EUR (1 Trans.)
 - WP, 470-1441370, 8-01, EUR (1 Trans.)
 - Kraemer, Bettina
 - Accounts (1)
 - VTRG, 451-6528417, 0-00, EUR (1 Trans.)
- Proceed. Stat. (2)
 - 24.11.06, 11:34: In Progr. (0 Attachments)
 - 27.11.06, 12:25: Report Made (0 Attachments)
- Correspond. (1)
 - 24.11.06, 13:09: Behördenantwort

Other
 Receipt: 31

Case Authorization
 No. of Made Authoriz.: 0
 No. of Required Authoriz.: 3
 Case Authorization Edited

Damage
 Possible: Currency:
 Actual:
 Comment:

Suspicion Reports

Record. on	Report Type	Editor	Made on	Deadline	Status
27.11.06, 11:52	Other Report	KRB	27.11.06		Report Made
27.11.06, 12:27	Susp. Report § 11 GwG	KRB		30.11.06	Not Exported

Report by Third Party

След ревизии

Пример: Сравнение двух типов настроек пользователя

SironAML - Difference between 2 Users

Version Status: **Modificat.**
Validity Period: 05/25/09, 04:13:42 PM - 05/25/09,

Client: 0 Editor: SYSTEM 05/25/09, 04:13 F
Status: Checked Auditor DC:

Login: Demo Login Alias:
Freeze: No Last Name: Demo
Type: Superuser First Name: EBTF
Language English E-Mail:
Salut: Tel. / Fax:

SironAML AML - 1 AML - 2 SironEmbargo SironMM SironPEP SironMCA

Component / Right	Read	Write	Delete	Check
Watchlists	Yes	Yes	Yes	
Check Parameters	Yes	Yes	Yes	
Countries	Yes	Yes	Yes	
Comparison Objects	Yes	Yes	Yes	
Analysis	Yes	Yes	Yes	
Indicators - Indic. Variables	Yes	Yes	Yes	
Comparison Objects - Siron Syntax	Yes	Yes	Yes	
Cust. service manager	Yes	Yes	Yes	
Dynamical Segments	Yes	Yes	Yes	
Indic. Combinations	Yes	Yes	Yes	
Reference Lists	Yes	Yes	Yes	
Import Data	Yes	Yes	Yes	
Users - Define Defaults	Yes	Yes	Yes	
Cases	Yes	Yes		
Cases - Transmit		Yes		
Cases - Make Report		Yes		
Cases - Close		Yes		
Cases - Reactivate		Yes		
Evaluations	Yes			
Cases - Group Authorization	Yes			
Attributes	Yes		Yes	
Offices	Yes	Yes	Yes	
Master Data	Yes		Yes	
User Messages	Yes		Yes	

SironAML - Difference between 2 Users

Version Status: **Modificat.**
Validity Period: fr. 06/02/09, 02:07:09 PM

Client: 0 Editor: Demo 06/02/09, 02:07 F
Status: Checked Auditor DC:

Login: Demo Login Alias:
Freeze: No Last Name: Demo
Type: Superuser First Name: Test
Language English E-Mail: text@tonbeller.com
Salut: Mr Tel. / Fax: +49 12345

SironAML AML - 1 AML - 2 SironEmbargo SironMM SironPEP SironMCA

Component / Right	Read	Write	Delete	Check
Watchlists	Yes	Yes	Yes	
Check Parameters	Yes	Yes	Yes	
Countries	Yes	Yes	Yes	
Comparison Objects	Yes	Yes	Yes	
Analysis	Yes	Yes	Yes	
Indicators - Indic. Variables	Yes	Yes	Yes	
Comparison Objects - Siron Syntax	Yes	Yes	Yes	
Cust. service manager	Yes	Yes	Yes	
Dynamical Segments	Yes	Yes	Yes	
Indic. Combinations	Yes	Yes	Yes	
Reference Lists	Yes	Yes	Yes	
Import Data	Yes	Yes	Yes	
Users - Define Defaults	Yes	Yes	Yes	
Cases	Yes	Yes		
Cases - Transmit		Yes		
Cases - Make Report		Yes		
Cases - Close		Yes		
Cases - Reactivate		Yes		
Evaluations	Yes			
Cases - Group Authorization	Yes			
Attributes	Yes		Yes	
Offices	Yes	Yes	Yes	
Master Data	Yes		Yes	
User Messages	Yes		Yes	

0, MyBank

- все изменения выделены желтым
- время создания/ модификации файла
- сравнение двух различных типов настроек

Отчеты о выполнении регулирующих требований – уменьшается или исключается вероятность ошибок, возникающих при работе с файлом вручную

Отчеты руководству – повышается наглядность правонарушений, что облегчает принятие решений и приводит к лучшему пониманию рисков

SironRCC: Overview of data for specific mandator - Windows Internet Explorer

http://nbfh:8080/sironccd/show.html?page=SironRCC.cockpit%23%2F%2F%40pages.2&pageName=Overview+of+data+for+specific+mandator&member=SironRCC.cockpit%2F%2F%40pages.2

SironRCC: Overview of data for specific mandator

TONBELLERBank

SironRCC: analysis of data of current research system output

Overview of data for mandator

mandator: 7. HU

KPI	Value	Target	Status
hit ratio:	0,07%	0,34%	Red
number:	11.959.732	139	Red
real damage [€]:	22.080.577	2.359.036	Red
potential damage [€]:	168.364.362	17.987.645	Red
loss event recovery [€]:	146.283.784	15.628.609	Red

KPI	Value	Target	Status
false-positive ratio:	0,07%	0,34%	Green
degree of completion:	1,82%	8,41%	Red
processing time:	119.597,3	1,4	Green
number of cases w/o SAR:	16.034	1.612	Red
number of cases w/o SAR:	26.622	2.740	Red
cancel customer relation:	18.360	1.876	Red

Top 5 indicators (past 12 month):

- EmbargoBR8: 684.705.773
- Identify/report staff accounts that rec
- Identify scenarios concerning same
- Detect accounts with certain charact
- Identify/report staff accounts used to

Top 5 customer groups (past 12 month):

- Embargo-customer: 5.138.179.773
- All customers (with empty cust): 1.031.073
- MM-customer: 7.707

Top 5 transactions (past 12 month):

- credit transfer: 11.932.207.560
- online banking: 715.566.600
- check: 572.453.280
- check - DEMO: 393.561.630
- embargo 202: 357.783.300

Top 5 products (past 12 month):

- EMB: 295.911
- UU: 9.422
- KK: 2.412
- 01: 23

compare different time-slots for this mandator: 7. HU

©2008 TONBELLER AG Version Support

Пример отчета о выполнении регулирующих требований

Report_20090602143648875.doc - Microsoft Word Viewer

File Edit View Extras Window ?

Suspicion report according to § 11 German AML Act Seite 1

Verwaltungsdaten

V1 Adressat		V6 Anzeigenersteller	
V2 Landes-kriminalamt	LKA Hessen	V7 Name	
V3 Staats-anwaltschaft		V8 Anschrift	My Bank, Frankfurt
V4 Bundesberufs-kammer		V9 Erreich-barkeiten	
V5 BKA-FIU		V10 Verantwortliche Person (Beschwerchebeauftragter)	
		V11 Name	
		V12 Anschrift	
		V13 Erreich-barkeiten	
Weitere Stellen	Prosecutor Wiesbaden Mainring 4 63636 Wiesbaden		

V14 Sonstige Angaben

V15 Unser Zeichen (Az.) 20071005000003 V16 Anzahl Seiten Fax / eMail - 1 -

V17 Ort der angezeigten Handlung

Vendacht	Susp. money laundering acco to §201 StGB		
V20 Fristfall gemäß § 11 I 3 GwG	No	V21 Eilfall gemäß § 11 I 4 GwG	No
V22 Abgelehnte Transaktion		V23 Angekündigte Transaktion	
V24 Erstanzeige	No	V25 Nachtrag zu früherer VA	
		Datum:	10/05/07
		Aktenzeichen:	sign. 12345
V26 Wiederholung einer telefonischen Anzeige		V27 Verdachtsschöpfung aus Anlass eines Auskunftersuchens	
Datum:		Name:	
Name Empfänger:		Datum:	
		Az.:	
		Dienststelle:	

Suspicion report according to § 11 German AML Act Seite 2 von 2

Beteiligte natürliche Personen

N0 Beteiligte Lfd. Nr.:	1	N1 Status	
N2 Familienname	Hiltinghaus	N3 Vorname(n)	Prof. Dr. Christoph
N4 sonstiger Name		N5 Staats-angehörigkeit	Germany, Federal Republic
N6 Geburtsdatum	10/04/1988	N7 Geburtsort	
N8 Beruf, Tätigkeit			
N9 Anschrift:			
N10 Land	Germany, Federal Republic		
N11 PLZ Ort	60322 Frankfurt		
N12 Straße Nr.	Gärtnerweg 38		
N19 Sonstige Informationen zur Person			

N0 Beteiligte Lfd. Nr.:	2	N1 Status	
N2 Familienname	Wöllsiegel	N3 Vorname(n)	Alfred
N4 sonstiger Name		N5 Staats-angehörigkeit	Germany, Federal Republic
N6 Geburtsdatum	03/03/1977	N7 Geburtsort	
N8 Beruf, Tätigkeit			
N9 Anschrift:			
N10 Land	Germany, Federal Republic		
N11 PLZ Ort	65719 Hofheim		
N12 Straße Nr.	Hornauer Weg 12		
N19 Sonstige Informationen zur Person			

Verdachtsauslösender Sachverhalt / Transaktion(en)

T1 Darstellung des Sachverhalts	due to transaction to bin laden, hereby I am sendint this SAR...
T2 Zielländer	
T3 Herkunftsländer	
T4 Geschäftsart	
T5 Verwendungszweck	

Sonstiges

S1 Rückmeldung gemäß § 475 StPO erbeten		
S2 <input type="checkbox"/> zur Überprüfung und Verbesserung des Anzeigeverhaltens	S3 sonstige Gründe	
S4 Kündigung der Geschäftsbeziehung		
S5 Anlagen	S6 Anzahl	S7 Art
S8 Datum und Unterschrift		
S9 Datum	Frankfurt, 02.06.2009	S10 Unterschrift

Seite 1 Ab 1 1/2 Bei 1" Ze 1 Sp 1

start Zeidon Remote Services SironAML Parameters SironAML - Start Win... SironAML - (Ref. No. Report_2009060214... DE 2:37 PM



Не забудьте, что...

программное обеспечение

- является только вспомогательным средством – ответственность за обеспечение борьбы с финансовыми преступлениями несут сотрудники соответствующих отделов учреждения
- не может заменить мнение профессионала
- дает автоматический обзор соответствия требованиям регулирующих органов; поэтому важно понимать, как функционирует программа

Что касается параметров...

- Несоответствующая настройка параметров является причиной сниженной добавленной стоимости или перегрузки из-за повторяющихся связанных между собой заданий
- Необходимо тестирование выходных данных перед введением программы в действие; тревожные сигналы свидетельствуют о необходимости доработки

У Вас есть вопросы...?

Anti Money Laundering Fraud Det
Market Monitoring Risk Assessm
Compliance Know your Customer
Sanction List Matching SWIFT Fr
Due Diligence Politically Exposed
Link Analysis Alias Identification
Terrorism Financing Churning Con
Parallel Running Legal Requiremen
FATF Compliance OFAC Anti Mon
Sanction List Matching SWIFT Fr
Front Running Insider Knowledge
Politically Exposed Persons Due D
Watchlist Link Analysis Alias Ide
Fraud Detection Churning Trainin

Luigi van Geest, CAMS

Vice President International Sales

Phone: +49 6251 7000393

Mobile: +49 172 729 70 93

Mail: lvq@tonbeller.com

www: www.tonbeller.com