

Санкционные списки: использование средств сканирования

6 декабря 2006,
г. Москва



Регуляционные требования



Преимущества использования средств фильтрации

Мониторинг транзакций

Сканирование/мониторинг транзакций с целью обнаружения и идентификации потенциальной угрозы ОДФТ.

Проверка счетов

Сканирование данных новых и существующих клиентов, бенефициаров и других участников транзакций на предмет их присутствия в санкционных списках.

Отчетность

Облегчение создания формальных отчетов для контролирующих организаций.

Журнал аудита

Демонстрация соответствия требованиям ПОДФТ в случае расследований, а также ускорение обработки запросов.



Проблема 1: корреспондентские отношения



Ваш
рассер-
женный
клиент



Репутационный риск
Штрафы
Санкции



DIAZ, Manuel
Bogota
Colombia
DOB 10 Feb 1954



Проверка списка OFAC



Банк в США



Недоволен

DIAZ, Manuel
(New York)
на банковский
счет в США

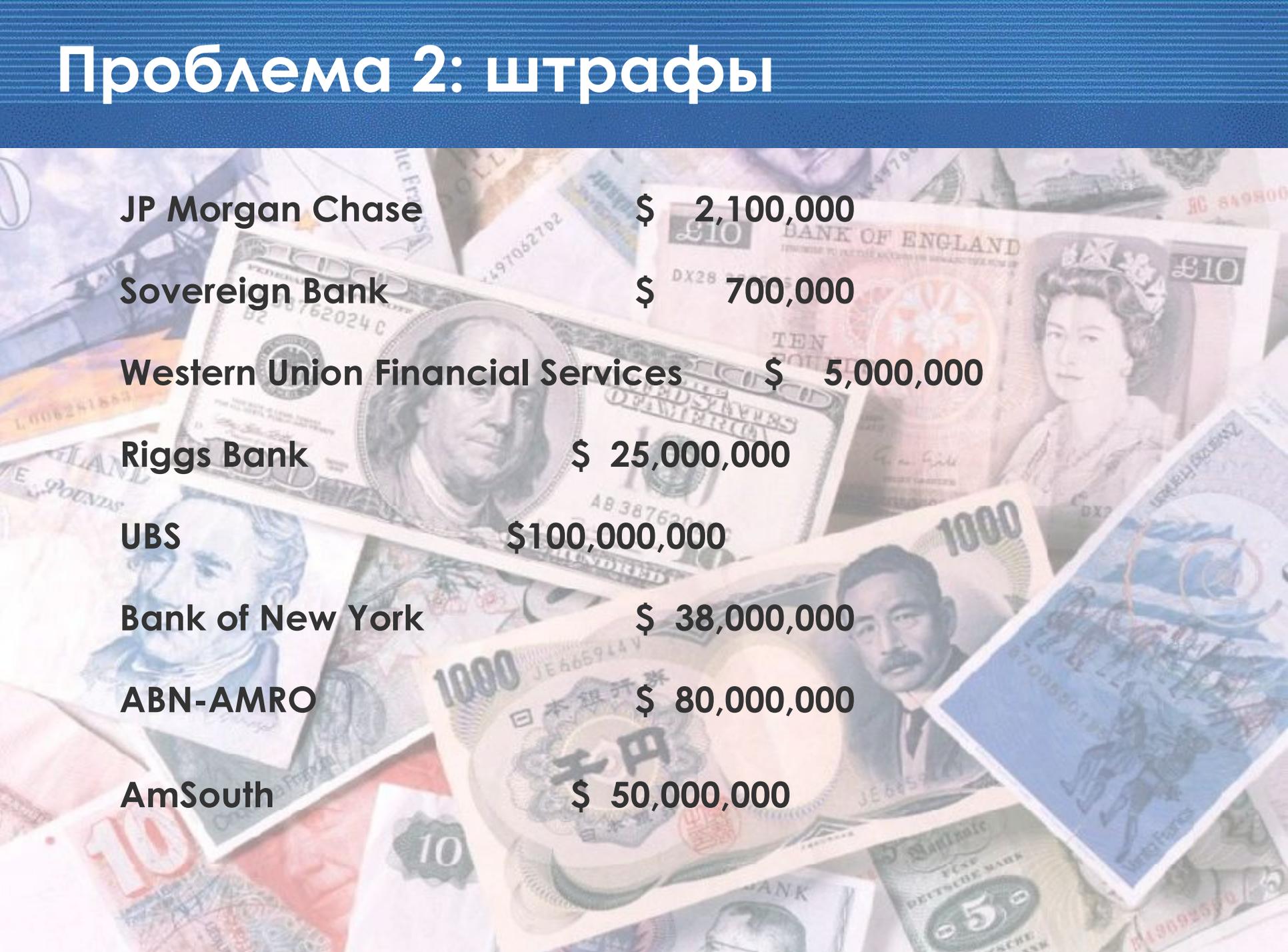


Блокировать!

Платеж блокирован
(потерян)



Проблема 2: штрафы



JP Morgan Chase	\$ 2,100,000
Sovereign Bank	\$ 700,000
Western Union Financial Services	\$ 5,000,000
Riggs Bank	\$ 25,000,000
UBS	\$100,000,000
Bank of New York	\$ 38,000,000
ABN-AMRO	\$ 80,000,000
AmSouth	\$ 50,000,000

Проблема 3: репутация



swissinfo

July 24, 2004 - 12:09 PM

UBS accused of "laundering" Cuban money



UBS stands accused of laundering money in violation of the US embargo against Cuba (Keystone Archive)

Three members of the United States House of Representatives accused Switzerland's largest bank, UBS, of laundering Cuban government money. They are calling for an investigation into transactions worth \$4.9 billion alleged to have been made between 1997 and 2004.

Ileana Ros-Lehtinen, a Cuban-born Republican and representative for the state of Florida, wants to track down the money.

She claims the Swiss bank carried out 1,900 transactions for the government of Cuban leader Fidel Castro over the past decade.

"We want to know the exact source of the money," she says. "We are convinced that UBS employees laundering money have not been informed of any new investigation of the bank."

Dutch bank ABN Amro fined \$80 million by US regulators for facilitating criminal transactions

By Finfacts Team
Dec 20, 2005, 10:16

Dutch bank giant ABN Amro Bank, has agreed to pay a total of \$80 million in US fines for violating regulations to prevent money-laundering, regulators and the bank said on Monday.

The Financial Crimes Enforcement Network at the Treasury Department said that ABN's "serious, longstanding and systemic" problems allowed people from Russia and other former Soviet republics to move \$3.2 billion to shell companies in the United States from August 2002 to September 2003.

Investigations by state and federal officials also found that the Chicago and New York branches of the bank participated in wire transfers and trade transactions from 1997 to 2004 that violated economic sanctions on Libya and Iran.

ABN AMRO said on Monday that it recognises that serious mistakes were made and accepts the sanctions.



Rijkman Groenink, Chairman of the Managing Board ABN AMRO Group

Banco de Chile Hit with \$3 Million Penalty

Jed Borod

On October 12, 2005, Banco de Chile entered into a Consent Order and Penalty agreement with the U.S. Department of the Treasury, admitting to wrongdoing. The fine, following on the heels of cease and desist orders against Banco de Chile, is the latest development in a long-running investigation surrounding the bank's association with former Chilean dictator Augusto Pinochet. Banco de Chile's run ins with U.S. regulators reveal the pitfalls of dealing with politically exposed persons (PEPS), especially with the strict anti-money laundering (AML) and know your customer rules required by the PATRIOT Act in the U.S. and by counterpart legislation throughout the world ? [more]

UBS spokesman denies accusations of money laundering

Old for new

Ros-Lehtinen accounts with new bank

The transaction place since 1997

At the time, U.S. bills for war-



Проблема 4: публикации регуляторов



FSA Library

Communication documents

Press releases

FSA fines Northern Bank 1,250,000 for money laundering control failings

FSA/PN/084/2003
07/08/2003

The Financial Services Authority (FSA) today fined Northern Bank 1,250,000 for breaches of its Money Laundering Rules. The size of the fine demonstrates the importance the

FSA fines Raiffeisen Zentralbank sterreich 150,000 for money laundering rule breaches

FSA/PN/035/2004
06/04/2004

The Financial Services Authority (FSA) has today fined Raiffeisen Zentralbank sterreich's London branch ("RZB London") 150,000 for breaches of the FSA's Money Laundering Rules.

Andrew Procter, FSA Director of Enforcement, said:

"All UK-based regulated firms must have adequate anti-money laundering procedures in place for client identification and verification to avoid breaching the Money Laundering Rules.

90% штрафов вызвано недостаточной степенью контроля

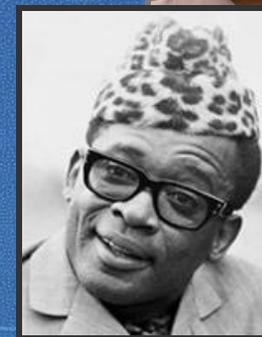
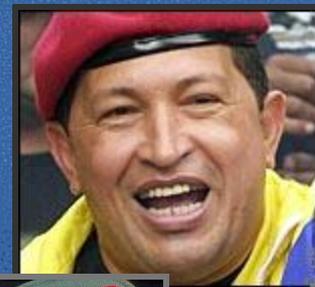


Проблема 5: Политические лидеры (PEP)

Отдельные политические
лидеры
могут не являться проблемой
сегодня...
...но они **становятся проблемой,**
как только теряют власть

Банкам необходимо заранее
идентифицировать таких
клиентов
и отслеживать их ситуацию

**Мониторинг PEP является важной
частью управления рисками**



Требования к средствам сканирования



- Поиск совпадений с данными санкционных списков:
 - обязательная проверка полей «ФИО»
 - возможность проверки остальных полей
- Обработка:
 - опечаток,
 - сокращений,
 - синонимов...
- Определение точности совпадения (0-100%)
- Одновременное использование различных списков



Пример различного написания имен

ФАМИЛИЯ
ЛИВИЙСКОГО
ЛИДЕРА

Источник: google.com

Gadhafi	21,300
Gaddafi	17,000
Kadhafi	5,780
Qaddafi	5,840
Khadafi	3,330
Qadhafi	2,980
Gadafi	2,330
Khadafy	1,700
Qadafi	1,310
Khadaffi	1,140
Ghadafi	1,020
Kaddafi	955
Khadaffy	797
Gadafy	717
Qadaffi	610
Khaddafi	602
Kadaffi	556
Ghadaffi	435
Khaddafy	329
Khaddafy	285
Quadaffi	280
Quadafi	148
Qaddaffi	111
Ghadhafi	94
Gadhaffi	83

Важность обработки опечаток, синонимов, сокращений и т.п.

Kadhaffi	49
....	...



Требования к средствам сканирования



- Наличие «белых списков» как механизма сокращения ложных совпадений
- Интеграция с ИТ системами банка
- Адаптация к организационной структуре банка (временные зоны, филиалы, системы CRM,...)
- Простой и быстрый способ обновления списков
- Требования по безопасности и отчетности

TD F 90-22.56
February 2002
Suspicious Activity Report by
Money Services Business

1. Check the box if this report satisfies a prior report.

2. Type of the check **(if not used)**

3. Type of instrument Cash Paper Check Other

4. Individual's last name or entity name

5. First name

6. Middle initial

7. Address (street number, street, and city or state no.)

8. City

9. State

10. Zip code

11. Country (use I.S.O.)

12. Equipment brand or identification document

13. Other's identification I.D. Passport Driver's license Other

14. Instrument identification number

15. Date of issue

16. Issuing state or country

17. Instrument type

18. Instrument type of business

19. Instrument's serial number, if any

20. Bank's account number of customer, if any

21. Instrument's amount

22. Instrument's denomination

23. Instrument's denomination

24.1. Serial number of money order

24.2. Serial number of money order

24.3. Serial number of money order

24.4. Serial number of money order

25.1. Postal number

25.2. Postal number

26. No.

27. No.

28. No.

29. No.

30. No.

31. No.

32. No.

33. No.

34. No.

35. No.

36. No.

37. No.

38. No.

39. No.

40. No.

41. No.

42. No.

43. No.

44. No.

45. No.

46. No.

47. No.

48. No.

49. No.

50. No.

51. No.

52. No.

53. No.

54. No.

55. No.

56. No.

57. No.

58. No.

59. No.

60. No.

61. No.

62. No.

63. No.

64. No.

65. No.

66. No.

67. No.

68. No.

69. No.

70. No.

71. No.

72. No.

73. No.

74. No.

75. No.

76. No.

77. No.

78. No.

79. No.

80. No.

81. No.

82. No.

83. No.

84. No.

85. No.

86. No.

87. No.

88. No.

89. No.

90. No.

91. No.

92. No.

93. No.

94. No.

95. No.

96. No.

97. No.

98. No.

99. No.

100. No.

101. No.

102. No.

103. No.

104. No.

105. No.

106. No.

107. No.

108. No.

109. No.

110. No.

111. No.

112. No.

113. No.

114. No.

115. No.

116. No.

117. No.

118. No.

119. No.

120. No.

121. No.

122. No.

123. No.

124. No.

125. No.

126. No.

127. No.

128. No.

129. No.

130. No.

131. No.

132. No.

133. No.

134. No.

135. No.

136. No.

137. No.

138. No.

139. No.

140. No.

141. No.

142. No.

143. No.

144. No.

145. No.

146. No.

147. No.

148. No.

149. No.

150. No.

151. No.

152. No.

153. No.

154. No.

155. No.

156. No.

157. No.

158. No.

159. No.

160. No.

161. No.

162. No.

163. No.

164. No.

165. No.

166. No.

167. No.

168. No.

169. No.

170. No.

171. No.

172. No.

173. No.

174. No.

175. No.

176. No.

177. No.

178. No.

179. No.

180. No.

181. No.

182. No.

183. No.

184. No.

185. No.

186. No.

187. No.

188. No.

189. No.

190. No.

191. No.

192. No.

193. No.

194. No.

195. No.

196. No.

197. No.

198. No.

199. No.

200. No.

201. No.

202. No.

203. No.

204. No.

205. No.

206. No.

207. No.

208. No.

209. No.

210. No.

211. No.

212. No.

213. No.

214. No.

215. No.

216. No.

217. No.

218. No.

219. No.

220. No.

221. No.

222. No.

223. No.

224. No.

225. No.

226. No.

227. No.

228. No.

229. No.

230. No.

231. No.

232. No.

233. No.

234. No.

235. No.

236. No.

237. No.

238. No.

239. No.

240. No.

241. No.

242. No.

243. No.

244. No.

245. No.

246. No.

247. No.

248. No.

249. No.

250. No.

251. No.

252. No.

253. No.

254. No.

255. No.

256. No.

257. No.

258. No.

259. No.

260. No.

261. No.

262. No.

263. No.

264. No.

265. No.

266. No.

267. No.

268. No.

269. No.

270. No.

271. No.

272. No.

273. No.

274. No.

275. No.

276. No.

277. No.

278. No.

279. No.

280. No.

281. No.

282. No.

283. No.

284. No.

285. No.

286. No.

287. No.

288. No.

289. No.

290. No.

291. No.

292. No.

293. No.

294. No.

295. No.

296. No.

297. No.

298. No.

299. No.

300. No.

301. No.

302. No.

303. No.

304. No.

305. No.

306. No.

307. No.

308. No.

309. No.

310. No.

311. No.

312. No.

313. No.

314. No.

315. No.

316. No.

317. No.

318. No.

319. No.

320. No.

321. No.

322. No.

323. No.

324. No.

325. No.

326. No.

327. No.

328. No.

329. No.

330. No.

331. No.

332. No.

333. No.

334. No.

335. No.

336. No.

337. No.

338. No.

339. No.

340. No.

341. No.

342. No.

343. No.

344. No.

345. No.

346. No.

347. No.

348. No.

349. No.

350. No.

351. No.

352. No.

353. No.

354. No.

355. No.

356. No.

357. No.

358. No.

359. No.

360. No.

361. No.

362. No.

363. No.

364. No.

365. No.

366. No.

367. No.

368. No.

369. No.

370. No.

371. No.

372. No.

373. No.

374. No.

375. No.

376. No.

377. No.

378. No.

379. No.

380. No.

381. No.

382. No.

383. No.

384. No.

385. No.

386. No.

387. No.

388. No.

389. No.

390. No.

391. No.

392. No.

393. No.

394. No.

395. No.

396. No.

397. No.

398. No.

399. No.

400. No.

401. No.

402. No.

403. No.

404. No.

405. No.

406. No.

407. No.

408. No.

409. No.

410. No.

411. No.

412. No.

413. No.

414. No.

415. No.

416. No.

417. No.

418. No.

419. No.

420. No.

421. No.

422. No.

423. No.

424. No.

425. No.

426. No.

427. No.

428. No.

429. No.

430. No.

431. No.

432. No.

433. No.

434. No.

435. No.

436. No.

437. No.

438. No.

439. No.

440. No.

441. No.

442. No.

443. No.

444. No.

445. No.

446. No.

447. No.

448. No.

449. No.

450. No.

451. No.

452. No.

453. No.

454. No.

455. No.

456. No.

457. No.

458. No.

459. No.

460. No.

461. No.

462. No.

463. No.

464. No.

465. No.

466. No.

467. No.

468. No.

469. No.

470. No.

471. No.

472. No.

473. No.

474. No.

475. No.

476. No.

477. No.

478. No.

479. No.

480. No.

481. No.

482. No.

483. No.

484. No.

485. No.

486. No.

487. No.

488. No.

489. No.

490. No.

491. No.

492. No.

493. No.

494. No.

495. No.

496. No.

497. No.

498. No.

499. No.

500. No.

501. No.

502. No.

503. No.

504. No.

505. No.

506. No.

507. No.

508. No.

509. No.

510. No.

511. No.

512. No.

513. No.

514. No.

515. No.

516. No.

517. No.

518. No.

519. No.

520. No.

521. No.

522. No.

523. No.

524. No.

525. No.

526. No.

527. No.

528. No.

529. No.

530. No.

531. No.

532. No.

533. No.

534. No.

535. No.

536. No.

537. No.

538. No.

539. No.

540. No.

541. No.

542. No.

543. No.

544. No.

545. No.

546. No.

547. No.

548. No.

549. No.

550. No.

551. No.

552. No.

553. No.

554. No.

555. No.

556. No.

557. No.

558. No.

559. No.

560. No.

561. No.

562. No.

563. No.

564. No.

565. No.

566. No.

567. No.

568. No.

569. No.

570. No.

571. No.

572. No.

573. No.

574. No.

575. No.

576. No.

577. No.

578. No.

579. No.

580. No.

581. No.

582. No.

583. No.

584. No.

585. No.

586. No.

587. No.

588. No.

589. No.

590. No.

591. No.

592. No.

593. No.

594. No.

595. No.

596. No.

597. No.

598. No.

599. No.

600. No.

601. No.

602. No.

603. No.

604. No.

605. No.

606. No.

607. No.

608. No.

609. No.

610. No.

611. No.

612. No.

613. No.

614. No.

615. No.

616. No.

617. No.

618. No.

619. No.

620. No.

621. No.

622. No.

623. No.

624. No.

625. No.

626. No.

627. No.

628. No.

629. No.

630. No.

631. No.

632. No.

633. No.

634. No.

635. No.

636. No.

637. No.

638. No.

639. No.

640. No.

641. No.

642. No.

643. No.

644. No.

645. No.

646. No.

647. No.

648. No.

649. No.

650. No.

651. No.

652. No.

653. No.

654. No.

655. No.

656. No.

657. No.

658. No.

659. No.

660. No.

661. No.

662. No.

663. No.

664. No.

665. No.

666. No.

667. No.

668. No.

669. No.

670. No.

671. No.

672. No.

673. No.

674. No.

675. No.

676. No.

677. No.

678. No.

679. No.

680. No.

681. No.

682. No.

683. No.

684. No.

685. No.

686. No.

687. No.

688. No.

689. No.

690. No.

691. No.

692. No.

693. No.

694. No.

695. No.

696. No.

697. No.

698. No.

699. No.

700. No.

701. No.

702. No.

703. No.

704. No.

705. No.

706. No.

707. No.

708. No.

709. No.

710. No.

711. No.

712. No.

713. No.

714. No.

715. No.

716. No.

717. No.

718. No.

719. No.

720. No.

721. No.

722. No.

723. No.

724. No.

725. No.

726. No.

727. No.

728. No.

729. No.

730. No.

731. No.

732. No.

733. No.

734. No.

735. No.

736. No.

737. No.

738. No.

739. No.

740. No.

741. No.

742. No.

743. No.

744. No.

745. No.

746. No.

747. No.

748. No.

749. No.

750. No.

751. No.

752. No.

753. No.

754. No.

755. No.

756. No.

757. No.

758. No.

759. No.

760. No.

761. No.

762. No.

763. No.

764. No.

765. No.

766. No.

767. No.

768. No.

769. No.

770. No.

771. No.

772. No.

773. No.

774. No.

775. No.

776. No.

777. No.

778. No.

779. No.

780. No.

781. No.

782. No.

783. No.

784. No.

785. No.

786. No.

787. No.

788. No.

789. No.

790. No.

791. No.

792. No.

793. No.

794. No.

795. No.

796. No.

797. No.

798. No.

799. No.

800. No.

801. No.

802. No.

803. No.

804. No.

805. No.

806. No.

807. No.

808. No.

809. No.

810. No.

811. No.

812. No.

813. No.

814. No.

815. No.

816. No.

817. No.

818. No.

819. No.

820. No.

821. No.

822. No.

823. No.

824. No.

825. No.

826. No.

827. No.

828. No.

829. No.

830. No.

831. No.

832. No.

833. No.

834. No.

835. No.

836. No.

837. No.

838. No.

839. No.

840. No.

841. No.

842. No.

843. No.

844. No.

845. No.

846. No.

847. No.

848. No.

849. No.

850. No.

851. No.

852. No.

853. No.

854. No.

855. No.

856. No.

857. No.

858. No.

859. No.

860. No.

861. No.

862. No.

863. No.

864. No.

865. No.

866. No.

867. No.

868. No.

869. No.

870. No.

871. No.

872. No.

873. No.

874. No.

875. No.

876. No.

877. No.

878. No.

879. No.

880. No.

881. No.

882. No.

883. No.

884. No.

885. No.

886. No.

887. No.

888. No.

889. No.

890. No.

891. No.

892. No.

893. No.

894. No.

895. No.

896. No.

897. No.

898. No.

899. No.

900. No.

901. No.

902. No.

903. No.

904. No.

905. No.

906. No.

907. No.

908. No.

909. No.

910. No.

911. No.

912. No.

913. No.

914. No.

915. No.

916. No.

917. No.

918. No.

919. No.

920. No.

921. No.

922. No.

923. No.

924. No.

925. No.

926. No.

927. No.

928. No.

929. No.

930. No.

931. No.

932. No.

933. No.

934. No.

935. No.

936. No.

937. No.

938. No.

939. No.

940. No.

941. No.

942. No.

943. No.

944. No.

945. No.

946. No.

947. No.

948. No.

949. No.

950. No.

951. No.

952. No.

953. No.

954. No.

955. No.

956. No.

957. No.

958. No.

959. No.

960. No.

961. No.

962. No.

963. No.

964. No.

965. No.

966. No.

967. No.

968. No.

969. No.

970. No.

971. No.

972. No.

973. No.

974. No.

975. No.

976. No.

977. No.

978. No.

979. No.

980. No.

981. No.

982. No.

983. No.

984. No.

985. No.

986. No.

987. No.

988. No.

989. No.

990. No.

991. No.

992. No.

993. No.

994. No.

995. No.

996. No.

997. No.

998. No.

999. No.

1000. No.



Основные виды списков

Международные списки

OFAC (SDN)

European Union

United Nations

Bank Of England

FATF/GAFI

...

- Не всегда точны (задержки обновлений)
- Нет связей между личностями или организациями



ОСНОВНЫЕ ВИДЫ СПИСКОВ

Коммерческие списки

WorldCheck

Factiva

Thomson Financial

...

- Высокая стоимость
- Высокая точность (немедленные обновления)
- Связи между личностями или организациями
- Могут вызывать множество ложных совпадений (если нет механизма «белых списков»)



Основные виды списков

Ваши собственные списки

Недобросовестные клиенты

Клиенты, связанные с высоким риском

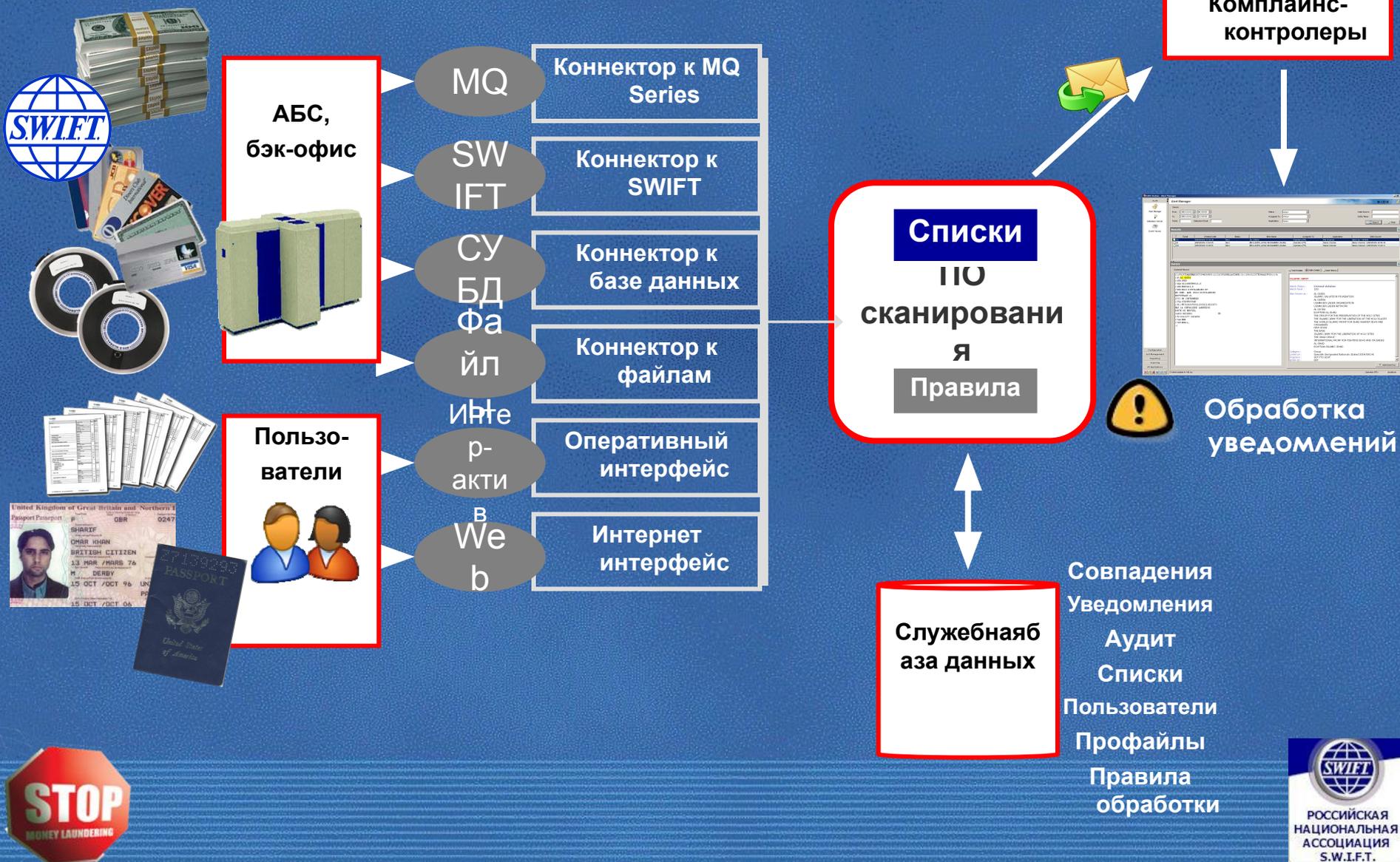
Списки локальных организаций

...

- Дополнительные преимущества внедрения средств сканирования/фильтрации
- Ускорение внутренних процессов банка



Организация сканирования данных



Организационные вопросы



- Кто получает уведомления ?
- Какова процедура обработки уведомлений ?
- Каковы правила вовлечения руководства банка в сложных случаях ?
- Кто имеет право создавать «Белые списки» ?
- Каковы правила обработки «Белых списков» ?
- Как обрабатываются нестандартные ситуации ?
(Cut Overs, Treasury positions, крупные платежи,...)



Организационные вопросы



- Кто авторизует платежи ?
- Централизована ли авторизация, или руководство отделения имеет соответствующие полномочия ?
- Кто просматривает записи аудита ?
- Как часто производится сканирование ?
Какими сотрудниками ?
- Кто отвечает за обновление списков ?
- Проверяются ли списки до начала использования и кем ?



Технологические вопросы



- Как генерируются уведомления (вручную, автоматически) ?
- Как долго хранятся данные для аудита ?
- Как обеспечивается интеграция с бизнес – приложениями банка ?
(АБС, Бэк-офис, Казначейство, Бухгалтерия)
- Как обновляются списки ?
- Покупать ли коммерческие списки ? (World-Check, Factiva,...)
- Сканировать ли базу данных клиентов непосредственно или экспортировать данные ?



Другие вопросы

- Когда организовывать обучение ?
- Кого обучать ?
(Комплаинс-контроль, Расчеты, бэк-офис, руководители отделений...)
- Как учитывать текучесть кадров ?
- Регулярная оценка эффективности решения
- Выбор централизованного или распределенного решения
- Как организовать работу в зарубежных филиалах ? (напр. СНГ, Европа, США,...)



СПАСИБО!

**Садовский Виктор Львович,
старший эксперт**

**РОССВИФТ
victor.sadovsky@swift.ru**

