

Nadużycia finansowe - AML

Spółka Bazy i Systemy Bankowe posiada wysokie kompetencje, wiedzę i wieloletnie doświadczenie specjalistów w zakresie przeciwdziałania nadużyciom i przestępstwom finansowym. Jesteśmy pionierami systemów IT, które pomagają chronić instytucje finansowe przed niedozwolonymi praktykami finansowymi. Oferujemy sprawdzone produkty i usługi dopasowane do potrzeb i oczekiwań klienta. Będąc liderem obszaru przeciwdziałania praniu pieniędzy oferujemy naszym klientom unikalne usługi i sprawdzone rozwiązania.



Autorska aplikacja firmy BSB przeznaczona dla sektora finansowego, która pomaga w przeciwdziałaniu procederom prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu. Wielokrotne audyty systemu amISPERT przeprowadzone przez GIIF i KNF potwierdziły jego wysoką jakość oraz pełną zgodność z obowiązującymi wymaganiami prawnymi.

Pełna zgodność z wymogami prawnymi:

- Oferowane przez Spółkę BSB rozwiązanie jest zgodne z:
 - Ustawą z dnia 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, a także z jej nowelizacjami,
 - Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 21 września 2001 r. oraz zmianami z dnia 20 maja 2003 r., dotyczącymi prowadzenia Rejestracji Transakcji,
 - Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 4 października 2018 r. w sprawie przekazywania informacji o transakcjach,
 - Formularzami i wzorami informacji przekazywanymi do GIIF,
 - Regulacjami dla okresu przejściowego.
- System amISPERT jest na bieżąco dostosowywany również do zmian prawnych w zakresie AML wprowadzonych przez tzw. Dyrektywy AML.

Bogate doświadczenie:

- System amISPERT to rozwiązanie klasy AML wykorzystywane przez wiele Instytucji Obowiązanych. Dzięki ponad 15-letniej obecności na rynku i ponad 40 wdrożeniom system amISPERT stanowi sprawdzone rozwiązanie dopasowane do potrzeb użytkowników. Wśród instytucji korzystających z systemu znajdują się banki, zakłady ubezpieczeń, domy maklerskie, firmy leasingowe.

Korzyści z wdrożenia:

- Wypełnienie obowiązków wynikających z obowiązujących przepisów prawa.
- Ograniczenie pracochłonności dzięki automatyzacji systemu przez cykliczne uruchamianie procesów przetwarzania danych obejmujących m.in.
 - importowanie danych z wielu źródeł i w różnych formatach definiowanych przez użytkownika,
 - aktualizację list sankcyjnych i kursów walut,
 - weryfikację bazy klientów z wybranymi listami referencyjnymi,
 - ocenę ryzyka wybranych grup klientów oraz monitoring transakcji.
- Minimalizacja ryzyka przeoczenia istotnych i pilnych zadań dzięki mechanizmowi alertów i spraw.
- Wysoki poziom bezpieczeństwa dzięki rozbudowanemu systemowi uprawnień i rejestracji.



Funkcjonalności:

- Weryfikacja klientów w oparciu o tzw. białe i czarne listy – m.in. listy sankcyjne, listy PEP.
- Bieżąca i okresowa ocena klientów oparta na ryzyku (tzw. risk based approach).
- Monitoring transakcji według reguł zdefiniowanych przez użytkownika, umożliwiający identyfikację transakcji powiązanych i podejrzanych.
- Przeprowadzanie w czasie rzeczywistym weryfikacji danych na temat podmiotów występujących w transakcjach.
- Możliwość weryfikacji danych klienta przed zawarciem relacji biznesowej.
- Rejestracja i wyszukiwanie PEP oraz Beneficjentów Rzeczywistych.
- Łatwe definiowanie zaawansowanych reguł analitycznych bez użycia języka SQL za pomocą edytora graficznego.
- Automatyczne dokumentowanie przeprowadzonych analiz.
- Automatyczny import danych opracowanych w oparciu o informacje przechowywane w systemach wewnętrznych Instytucji Obowiązanych.
- Automatyczne uzupełnianie danych transakcji wczytywanych do systemu.
- Możliwość ręcznego wprowadzania/uzupełniania danych.
- Gromadzenie danych o transakcjach oraz przygotowywanie plików raportowych do GIIF zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
- Zarządzanie alertami i sprawami w przypadku identyfikacji sytuacji wymagających dalszej weryfikacji.
- Generowanie raportów i statystyk.

Architektura techniczna:

- System współpracuje z różnymi bazami danych (Oracle, MS SQL).
- System zrealizowany został w technologii trójwarstwowej.

Kary i sankcje:

W przypadku niedopełnienia obowiązków wynikających z Ustawy z dnia 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, zatajenia lub przekazania nieprawdziwych danych grożą:

- **Kary administracyjne wynikające z Art. 150:**
 - publikacja informacji o naruszeniu ustawy w BIP.
 - nakaz zaprzestania podejmowania określonych czynności.
 - cofnięcie koncesji, zezwolenia, wykreślenie z rejestru działalności regulowanej.
 - kary pieniężne do wysokości dwukrotności kwoty osiągniętej korzyści lub unikniętej straty, jeśli nie jest możliwe ustalenie – do kwoty 1 mln euro.
 - kary nakładane na osoby prawne mogą wynieść nawet równowartość kwoty 5 mln euro albo 10 proc. obrotu wykazanego w sprawozdaniu finansowym.
- **Odpowiedzialność karna wynikająca z art. 156 ww. Ustawy:**
 - kara pozbawienia wolności od 3 miesięcy do 5 lat.

W przypadku pytań lub zamówienia prezentacji systemu prosimy o kontakt.

Siedziba Bydgoszcz

ul. Kasprzaka 3, 85-321 Bydgoszcz
tel. 52 325 13 00

Biuro Warszawa

ul. Połczyńska 31 A, 01-377 Warszawa

e-mail: office@bsb.pl, www.bsb.pl