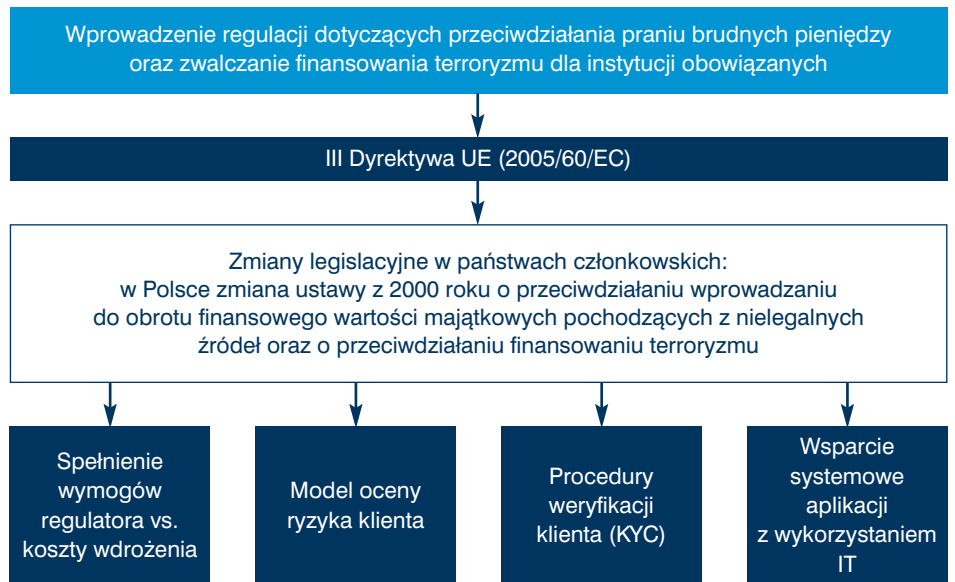




# Nowe regulacje związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz zwalczaniem finansowania terroryzmu

Wprowadzanie do legalnego obrotu wartości majątkowych, które pochodzą z nielegalnych źródeł, jest narastającym problemem instytucji finansowych na całym świecie. Liczne regulacje – w tym dyrektywy europejskie i wdrażające je ustawodawstwo krajów Unii Europejskiej – narzucają zaostrzone wymogi na instytucje finansowe. Dlatego też, przeciwdziałanie praniu pieniędzy i zwalczanie finansowania terroryzmu (PPP/ZFT) staje się tematem kluczowym dla członków zarządu odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem i zapewnienia zgodności z regulacjami.



## Jak PricewaterhouseCoopers może pomóc?

Praktyczne rozwiązania odpowiedzią na koszty wdrożenia nowych wymogów		
Wyzwania stojące przed instytucjami obowiązanymi	Przykładowy zakres wsparcia	Korzyści dla klienta
<ul style="list-style-type: none"> <li>Jakie kluczowe kwestie powinny zostać uwzględnione, aby zapewnić zgodność z nowymi wymogami?</li> <li>Jakie błędy są najczęściej popełniane przy wdrożeniu nowych wymogów?</li> <li>Jak można zminimalizować koszt wdrożenia rozwiązań odpowiadających nowym przepisom i regulacjom?</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wsparcie w zakresie zaplanowania procesów dostosowawczych oraz wdrożenia modelu oceny ryzyka PPP/ZFT</li> <li>Stworzenie trwałej i efektywnej strategii PPP/ZFT, która będzie dynamicznie dostosowywać się do zmian regulacyjnych</li> <li>Usprawnienie procesu raportowania transakcji podejrzanych</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Systematyczne i kompleksowe podejście do wdrożenia</li> <li>Optymalne (również z punktu kosztowego) ustrukturyzowanie podejścia do wdrożenia oraz opracowania modelu oceny ryzyka PPP/ZFT</li> <li>Wykorzystanie sprawdzonych rozwiązań i uniknięcie błędów</li> <li>Minimalizacja ryzyka nie spełnienia nowych wymogów i w konsekwencji sankcji regulatora (w tym wysokich kar pieniężnych), utraty reputacji oraz zaufania klientów</li> </ul>

## Jak PricewaterhouseCoopers może pomóc?

### Dostosowanie do konkretnej organizacji modelu oceny ryzyka klienta dla potrzeb PPP/ZFT

Wyzwania stojące przed instytucjami obowiązującymi	Przykładowy zakres wsparcia	Korzyści dla klienta
<ul style="list-style-type: none"><li>Jakie kryteria oceny są najważniejsze i wystarczające przy ocenie ryzyka klienta w mojej organizacji?</li><li>Jakie pragmatyczne rozwiązania mogą ograniczyć pracochłonność oceny ryzyka?</li><li>Czy przyjęte przez instytucję zasady oceny ryzyka są odpowiednio skuteczne i wydajne z punktu widzenia ponoszonych nakładów?</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Wypracowanie odpowiedniego podejścia do oceny ryzyka, wynikającego z rodzaju i wielkości instytucji, zakresu świadczonych usług i rodzaju klientów</li><li>Określenie niezbędnych kryteriów do zbudowania modelu oceny ryzyka, odpowiednich dla charakteru działalności instytucji obowiązanej lub klienta takiej instytucji</li><li>Analiza portfeli klientów pod kątem ryzyka prania pieniędzy (<i>risk based approach</i>)</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Dopasowane do specyfiki instytucji podejście do oceny ryzyka klienta</li><li>Zminimalizowanie nakładów czasowych i finansowych związanych z wdrożeniem i funkcjonowaniem modelu, przy jednoczesnym zachowaniu zgodności z wymogami regulacyjnymi</li><li>Zidentyfikowanie możliwości zmniejszenia pracochłonności związanej z oceną ryzyka</li></ul>

### Należyta staranność w zakresie weryfikacji klienta

Wyzwania stojące przed instytucjami obowiązującymi	Przykładowy zakres wsparcia	Korzyści dla klienta
<ul style="list-style-type: none"><li>W jaki sposób zapewnić należyta staranność w procesie zbierania i analizowania informacji o kliencie?</li><li>Jakie działania należy podejmować, aby spełniać wymogi PPP/ZFT dotyczące weryfikacji klienta?</li><li>Jak powinna przebiegać identyfikacja rzeczywistego beneficjenta?</li><li>Jakie są skuteczne metody i narzędzia wspierające ocenę istniejących oraz nowych klientów?</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Zaprojektowanie i wdrożenie narzędzi w procesie Poznaj Swojego Klienta (Know Your Customer)</li><li>Pomoc we wstępnej ocenie klientów istniejących oraz wsparcie w ramach procesu akceptacji nowych klientów</li><li>Wsparcie przy wykonywaniu i wdrażaniu procedur <i>Customer Due Diligence</i> zgodnie z wymogami i zaleceniami regulatora</li><li>Wsparcie w określeniu wzmoczonych środków należytej staranności (<i>Enhanced Due Diligence</i>)</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Obniżenie kosztu wdrożenia i funkcjonowania procesu regulacyjnego przy zapewnieniu, że przyjęte podejście odpowiada przepisom oraz standardom obowiązującym na świecie</li><li>Wsparcie w określeniu możliwości optymalnego wykorzystania posiadanych rozwiązań w usprawnieniu procesu oceny ryzyka istniejących klientów</li><li>Wsparcie w zakresie wyboru i implementacji systemów zbierania informacji o nowych klientach</li></ul>

### Automatyzacja procesów – wykorzystanie możliwości wsparcia ze strony systemów IT

Wyzwania stojące przed instytucjami obowiązującymi	Przykładowy zakres wsparcia	Korzyści dla klienta
<ul style="list-style-type: none"><li>Czy instytucja dysponuje właściwymi systemami IT w celu zapewnienia efektywności działań dostosowawczych?</li><li>Jaki wpływ na aplikacje IT będzie miało wdrożenie nowych regulacji PPP/ZFT?</li><li>Jakie korzyści może nieść za sobą zaangażowanie dodatkowej infrastruktury IT?</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Doradztwo w ramach identyfikacji oraz wyboru rozwiązań opartych o infrastrukturę IT</li><li>Projektowanie i wdrożenie zautomatyzowanych systemów zbierania informacji o klientach, dostosowanych do formy i rodzaju prowadzonej działalności</li><li>Dostęp do wypracowanych przez nas narzędzi</li><li>Pomoc we wdrożeniu zautomatyzowanych technologii monitoringu transakcji podejrzanych i wątpliwych</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Poprawa efektywności i funkcjonalności procedur zbierania i analizy informacji osiągnięte z pomocą różnych rozwiązań IT</li><li>Identyfikacja różnych dostępnych rozwiązań optymalnych dla danej instytucji oraz wsparcie przy ich wdrożeniu</li><li>Możliwość wykorzystania sprawdzonego, własnego (PwC) narzędzia IT wyszukującego informacje według kryteriów takich, jak: nazwa klienta, rodzaj działalności, kraj, itd.</li></ul>

## Kontakt:

Zgodność z regulacjami: Adam Wnęk, tel. +48 22 523 4499, e-mail: [adam.wnek@pl.pwc.com](mailto:adam.wnek@pl.pwc.com)

Śledztwa i ekspertyzy gospodarcze: Marcin Klimczak, tel. +48 22 523 4087, e-mail: [marcin.klimczak@pl.pwc.com](mailto:marcin.klimczak@pl.pwc.com)