Deloitte.

KYC: Nepřetržitý monitoring klientů

Jako poradci v oblasti regulace jsme si zvykli na reakce, kterých se nám dostává od klientů, když zmíníme slovo „náprava“. Toto slovo samo o sobě předznamenává, že zásady a postupy (dále jen „Z&P“) buď nebyly zavedeny, nebo nebyly správně dodržovány.

Dle právních předpisů a regulačních orgánů se očekává, že by záznamy o klientech měly být vždy aktuální.

Vzhledem k množství změn v právních předpisech a pokynech týkajících se boje proti praní špinavých peněz a financování terorismu (dále jen AML/CFT) se však mohou v informacích a dokumentech používaných k ověření totožnosti klienta neúmyslně objevit nedostatky. Kromě toho se může čas od času měnit kontrola a vlastnická struktura klienta a nové akvizice podniků mohou vést k odlišným přístupům v identifikaci klienta, což může vyústit v chybám ve vedení záznamů.

V konečném důsledku existuje hned několik důvodů, proč se záznam o klientovi může stát „neaktuálním“ – i bez zavinění nebo selhání finanční instituce. Nicméně bez ohledu na výše uvedené skutečnosti se dle právních předpisů a regulačních orgánů očekává, že by záznamy o klientech měly být „aktuální“ vždy.

V reakci na to mnoho firem vyvinulo přístup k vedení záznamů o klientech, který je založený na „nápravě“. To znamená, že k rozhodnutí, zda mají být záznamy

Ve společnosti Deloitte jsme vyvinuli přístup k prověřování záznamů o klientech, jehož cílem je těmto budoucím nápravným pracím předcházet.

o klientech aktualizovány, se používají pravidelné kontroly a spouštěcí události. U celé řady organizací se však stane, že klient nebude v rámci pravidelného přezkumu zachycen po mnoho let a nemusí u něj nikdy dojít ke spouštěcí události, což v konečném důsledku povede k nutnosti přistoupit v budoucnu k nápravným pracím.

Alternativou by bylo trvale se zaměřit na aktualizaci záznamů o klientech, pravidelné testování, shromažďování údajů, cílené kontroly, uchovávání záznamů ze zlatých zdrojů1 a podávání zpráv, aby se představenstvu a dalším zainteresovaným stranám prokázalo, že je k identifikaci klientů a vedení těchto záznamů uplatňován vhodný přístup založený na odhalování rizik. Posouzením současných a případných budoucích požadavků by z důvodu zvyšujících se standardů směrnic EU mohl být prvek budoucího zajištění, který by předešel zbytečným nákladům souvisejícím s nápravnými pracemi.

Ve společnosti Deloitte jsme vyvinuli přístup k prověřování záznamů o klientech, jehož cílem je těmto budoucím nápravným pracím předcházet, a to na základě důkladné analýzy rizik nedostatků v právních předpisech s výhledem do budoucna a na základě průběžného přístupu ke KYC. Klíčové složky našeho přístupu jsou následující:

1. Identifikace nedostatků

Provádíme testování vzorků jakožto účinnou metodu k určení kategorií klientů, u nichž existuje větší riziko nedostatků v dokumentaci a evidovaných informacích. To zahrnuje rozdělení klientů do skupin a následné testování vzorků z každé skupiny s cílem informovat o dalších krocích a zaměření.

2. Standardy a zajištění budoucnosti

Nastavujeme standardy, podle kterých se přezkoumávají data klientů tak, abychom správně zacílili naše úsilí nyní i v budoucnu. Snaha zajistit splnění závazků v budoucnu na vyšší úrovni znamená vylepšení kvality klientských dat a současně snížení množství práce, jakmile navazující povinnosti vstoupí v platnost.

3. Jurisdikční rozdíly

U subjektů, které jsou součástí nadnárodní skupiny, věnujeme pozornost skupinovým standardům, aby se zajistilo, že jsou dostatečné pro splnění lokálních požadavků a také pro standardizaci požadavků v rámci celé skupiny, což je klíčové při řízení vztahů s klienty na mnoha různých místech.

4. Technologie

Využíváme technologická řešení k vytvoření nejvhodnějšího provozního modelu pro průběžnou správu KYC (software pro rozpoznávání obličeje, propojení se zdroji dat pomocí rozhraní pro programování aplikací („API“)) a k automatizaci procesu nebo snížení potřeby manuálních zásahů, pokud je to možné.

Případová studie: KYC kontrola stávajících klientů a aktualizace u přední globální společnosti působící v oblasti správy majetku

Společnost Deloitte pomáhala svému klientovi při revizi a obnově KYC dokumentace klientů na základě rizik. Někteří klienti byli u firmy více než 20 let, a přesto nebyli zachyceni při monitorování spouštěcích událostí nebo pravidelných kontrolách. Provedli jsme namátkové testování několika skupin klientů a dohodli jsme se na úrovni požadovaných informací a dokumentace, které bude třeba splnit. Posoudili jsme dostupnou technologii pro podporu projektu a provedli pilotní cvičení, abychom otestovali všechny předpoklady. Na základě výsledků pilotního projektu jsme byli schopni zavést na míru ušitý přístup k revizi a obnově dokumentace klientů v souladu s ochotou firem riskovat, se standardy skupiny a očekáváními regulátora. Představujeme některé z klíčových poznatků:

Technologie

Pomocí API rozhraní bylo možné provést hromadnou kontrolu mnoha klientů prostřednictvím nástroje pro elektronické ověřování v jejich zeměpisné poloze. Zdroje dat a získávání bodového hodnocení (scoring) byly zmapovány a zkontrolovány z hlediska korelace s metodikou e-verifikace klienta a hodnocením rizik. Výstupy byly testovány na vzorku, aby se potvrdilo, že výsledky odpovídají metodice skórování klienta. Výstupy z prověřování byly nahrány do našeho vlastního nástroje pro práci s případy a jejich správu. Pokud byl záznam klienta plně elektronicky ověřen, bylo to v systému zachyceno automaticky.
V případech, kdy záznam nebylo možné plně elektronicky ověřit, KYC specialisté přezkoumali hodnocení metodou čtyř očí, aby případ buď uzavřeli na základě toho, že složka klienta je úplná, nebo přešli do další fáze procesu a odstranili nedostatky.

Kvalita a hlášení (vykazování)

V průběhu celého projektu byla uplatňována metodika zajištění kvality. Pravidelně byly vypracovávány zprávy, které prokazovaly pokrok a usnadňovaly řízení a eskalaci problémů. Podařilo se nám zcela opustit manuální kontrolní seznamy a tabulky a začlenit všechna data, dokumenty, kontroly a řízení na jedno místo s transparentním reportingem. Přístup byl nakonfigurován pro více typů klientů, lokalit a kategorií rizik. Usnadnili jsme přístup do systému uživatelům na různých místech, kteří vykonávali takové role, jako je počáteční kontrola, vzájemná kontrola, eskalace, zajištění kvality a přístup pouze pro čtení, abychom splnili požadavky zainteresovaných stran.

Lidé

Technologie je klíčovým faktorem, který umožňuje realizaci jakéhokoli projektu tohoto druhu. Ale bez správných lidí to není možné. Efektivní, erudovaní a vysoce profesionální lidé z Deloitte jsou experty na celou řadu odborných a administrativních služeb. Z hlediska AML poskytl Deloitte flexibilitu, pokud jde o požadavky na velikost týmu. K dispozici byla široká základna specialistů na AML, přičemž další lidské zdroje byly doplňovány při přechodu z pilotního projektu na hlavní fázi a dále uvolňovány při ukončování projektu. To poskytlo nákladově efektivní řešení, které bylo flexibilní a odpovídalo požadavkům na objem a složitost v průběhu projektu.

Výsledky

Nejpozoruhodnějším výsledkem tohoto projektu bylo, že 75 % dat o klientech bylo obnoveno bez jakéhokoli zapojení těchto klientů. Zatímco jsme pracovali na vylepšován systému revize a obnovy dokumentace, klient měl dokonalý přehled a mohl vidět okamžitý pokrok, což umožnilo přesnější aktualizace a reporting hlavním zainteresovaným stranám a regulátorovi.

Pokud byste chtěli náš přístup probrat podrobněji, kontaktujte nás.

Kontakty:

Martin Kubačka
Partner | Deloitte Czech Republic
mkubacka@deloittece.com
+420 776 306 694

Tomáš Mihóčik
Senior Manager| Deloitte Slovakia
tmihocik@deloittece.com
+421 910 820 005

Marie Vichrová
Specialist Lead | Deloitte Czech Republic
mvichrova@deloittece.com
+420 735 715 397

Přeloženo z anglického originálu KYC: Review Refresh Renew, publikovaného na webu Deloitte Ireland.

[1] Zlatý zdroj záznamů (Golden Source Record) – pečlivě upravený záznam, který spojuje informace/údaje z různých zdrojů dat v rámci organizace. Každý z datových zdrojů sám o sobě musí být správnou a přesnou verzí podkladových dat.

Deloitte.

Společnost Deloitte je předním globálním poskytovatelem služeb v oblasti auditu a assurance, podnikového poradenství, finančního poradenství, poradenství v oblasti rizik a daní a souvisejících služeb. Naše sít členských firem ve více než 150 zemích a teritoriích poskytuje služby čtyřem z pěti společností figurujících v žebříčku Fortune Global 500 ®. Chcete-li se dozvědět více o způsobu, jakým zhruba 264 000 odborníků dělá to, co má pro klienty smysl, navštivte www.deloitte.com.

Společnost Deloitte ve střední Evropě je regionální organizací subjektů sdružených ve společnosti Deloitte Central Europe Holdings Limited, která je členskou firmou sdružení Deloitte Touche Tohmatsu Limited ve střední Evropě. Odborné služby poskytují dceřiné a přidružené podniky společnosti Deloitte Central Europe Holdings Limited, které jsou samostatnými a nezávislými právními subjekty. Dceřiné a přidružené podniky společnosti Deloitte Central Europe Holdings Limited patří ve středoevropském regionu k předním firmám poskytujícím služby prostřednictvím více než 6 000 zaměstnanců ze 44 pracovišť v 18 zemích.

Tato publikace obsahuje pouze obecné informace a společnost Deloitte Touche Tohmatsu Limited ani žádná z jejích členských firem či jejich spřízněných podniků (souhrnně „síť společností Deloitte“) jejím prostřednictvím neposkytuje odborné rady a služby. Přijetí jakéhokoliv rozhodnutí či jednání, které může mít dopad na Vaše finance či podnik, byste měli konzultovat s kvalifikovaným odborným poradcem. Žádný subjekt v rámci sítě společností Deloitte nenese odpovědnost za ztráty vzniklé jakýmkoli osobám v důsledku použití této komunikace.

„Deloitte“ nebo „DTTL“ označuje jednu či více společností Deloitte Touche Tohmatsu Limited, britské privátní společnosti s ručením omezeným zárukou, jejích členských firem a jejich spojených osob. Deloitte Touche Tohmatsu Limited ani žádná z jejích členských firem nenesou odpovědnost za konání či pochybení ostatních členských firem. Každá členská firma je samostatným a nezávislým právním subjektem, který působí pod názvem „Deloitte“, „Deloitte & Touche“, „Deloitte Touche Tohmatsu“ či jiným obdobným názvem. „Deloitte ve střední Evropě“, „DCE“, „firma“ nebo „my“ označuje jeden nebo více subjektů sdružených ve společnosti Deloitte Central Europe Holdings Limited, která je členskou firmou sdružení Deloitte Touche Tohmatsu Limited ve střední Evropě. Odborné služby poskytují dceřiné a přidružené podniky společnosti Deloitte Central Europe Holdings Limited, které jsou samostatnými a nezávislými právními subjekty. Společnost Deloitte Advisory s.r.o. je dceřinou společností Deloitte Central Europe Holdings Limited.

© 2023 Pro více informací kontaktujte Deloitte Česká republika.