



## KYC: Nepretržitý monitoring klientov

Ako poradcovia v oblasti regulácie sme si zvykli na reakcie našich klientov, keď spomenieme slovo „náprava“. Toto slovo samo o sebe naznačuje, že buď neboli zavedené zásady a postupy (ďalej len „Z&P“), alebo neboli správne dodržiavané.

Podľa právnych predpisov a regulačných orgánov sa očakáva, že záznamy o klientoch budú vždy aktuálne.

Vzhľadom na množstvo zmien v právnych predpisoch a pokynoch týkajúcich sa boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu (ďalej len AML/CFT) sa však môžu v informáciách a dokumentoch používaných na overenie totožnosti klienta neúmyselne objaviť nedostatky. Okrem toho sa môže z času na čas zmeniť kontrolná a vlastnícka štruktúra klienta a nové akvizície podnikov môžu viesť k odlišným prístupom k identifikácii klienta, čo môže viesť k chybám vo vedení záznamov.

V konečnom dôsledku existuje niekoľko dôvodov, prečo sa záznam o klientovi môže stať „neaktuálnym“ – aj bez zavinenia alebo zlyhania finančnej inštitúcie. Bez ohľadu na uvedené skutočnosti sa však podľa právnych predpisov a regulačných orgánov očakáva, že záznamy o klientoch budú vždy „aktuálne“.



V reakcii na to vyvinuli mnohé firmy prístup k vedeniu záznamov o klientoch, ktorý je založený na „náprave“. To znamená, že na rozhodovanie o tom, či sa majú záznamy o klientoch aktualizovať, sa používajú pravidelné kontroly a spúšťacie udalosti. V mnohých organizáciách sa však stane, že klient nebude v rámci pravidelnej preverky zachytený aj niekoľko rokov a nikdy sa u neho nemusí vyskytnúť spúšťacia udalosť, čo v konečnom dôsledku povedie k nutnosti pristúpiť v budúcnosti k nápravným prácam.

Alternatívou by bolo trvalo sa zamerať na aktualizáciu záznamov o klientoch, pravidelné testovanie, zhromažďovanie údajov, ciele kontroly, uchovávanie záznamov zo zlatých zdrojov<sup>1</sup> a podávanie správ, aby sa predstavenstvu a ďalším zainteresovaným stranám preukázalo, že sa k identifikácii klientov a vedeniu týchto záznamov uplatňuje vhodný prístup založený na odhaľovaní rizík. Posúdenie súčasných a prípadných budúcich požiadaviek by vzhľadom na čoraz prísnejšie štandardy smerníc EÚ mohlo byť prvkom budúceho zaistenia, ktorý by predišiel zbytočným nákladom súvisiacim s nápravnými opatreniami.

V Deloitte sme vyvinuli prístup k preverovaniu záznamov o klientoch, ktorého cieľom je predchádzať týmto budúcim nápravným opatreniam, a to na základe dôkladnej analýzy rizík nedostatkov v právnych predpisoch s výhľadom do budúcnosti a na základe priebežného prístupu ku KYC.

## Kľúčové zložky nášho prístupu sú tieto:

### 1. Identifikácia nedostatkov:

Vykonávame testovanie vzoriek, ktoré je účinnou metódou na určenie kategórií klientov, u ktorých existuje väčšie riziko nedostatkov v dokumentácii a evidovaných informáciách. To zahŕňa rozdelenie klientov do skupín a následné testovanie vzoriek z každej skupiny s cieľom informovať o ďalších krokoch a zameranií.

### 2. Štandardy a zaistenie budúcnosti:

Stanovujeme štandardy, podľa ktorých sa dáta klientov preverujú, aby sme správne zacieliili naše úsilie teraz aj v budúcnosti. Snaha zaistiť plnenie záväzkov v budúcnosti na vyššej úrovni znamená zlepšenie kvality dát klientov a zároveň zníženie množstva práce po nadobudnutí účinnosti nadväzujúcich povinností.

### 3. Jurisdikčné rozdiely:

V prípade subjektov, ktoré sú súčasťou nadnárodnej skupiny, venujeme pozornosť skupinovému štandardom, aby sa zabezpečilo, že sú dostatočné na splnenie lokálnych požiadaviek a tiež na štandardizáciu požiadaviek v rámci celej skupiny, čo je kľúčové pri riadení vzťahov s klientmi na mnohých rôznych miestach.

### 4. Technológie:

Využívame technologické riešenia na vytvorenie najvhodnejšieho prevádzkového modelu na priebežnú správu KYC (softvér na rozpoznávanie tváre, prepojenie so zdrojmi dát pomocou rozhraní na programovanie aplikácií („API“) a na automatizáciu procesu alebo zníženie potreby manuálnych zásahov, pokiaľ je to možné.

Prípadová štúdia: Kontrola KYC existujúcich klientov a aktualizácie v poprednej globálnej spoločnosti pôsobiacej v oblasti správy majetku Deloitte poskytol podporu svojmu klientovi pri revízii a aktualizácii dokumentácie KYC klientov na základe rizík. Niektorí klienti boli s firmou viac ako 20 rokov, ale neboli zachytení pri monitorovaní spúšťacích udalostí alebo pravidelných kontrolách. Vykonali sme náhodné testovanie niekoľkých skupín klientov a dohodli sme sa na úrovni požadovaných informácií a dokumentácie, ktorú bude potrebné dosiahnuť. Posúdili sme dostupnú technológiu na podporu projektu a vykonali pilotné cvičenie na otestovanie všetkých predpokladov. Na základe výsledkov pilotného projektu sme dokázali zaviesť na mieru užitý prístup k revízii a aktualizácii dokumentácie klientov v súlade s ochotou firiem riskovať, so štandardmi skupiny a očakávaniami regulátora.

## Predstavujeme niektoré kľúčové zistenia:

### Technológie

Pomocou rozhrania API bolo možné vykonať hromadnú kontrolu viacerých klientov prostredníctvom nástroja na elektronické overovanie v ich geografickej lokalite. Zdroje dát a získavanie bodového hodnotenia (scoring) boli zmapované a skontrolované z hľadiska korelácie s metodikou e-verifikácie klienta a hodnotením rizík. Výstupy sa testovali na vzorke, aby sa potvrdilo, že výsledky zodpovedajú metodike bodového hodnotenia klienta. Výstupy z preverovania boli nahrané do nášho vlastného nástroja na prácu s prípadmi a ich správu. Ak bol záznam klienta plne elektronicky overený, bolo to v systéme zachytené automaticky. V prípadoch, keď záznam nebolo možné úplne elektronicky overiť, špecialisti na KYC preskúmali hodnotenie pomocou metódy štyroch očí a buď prípad uzavreli na základe toho, že spis klienta je úplný, alebo prešli do ďalšej fázy procesu a odstránili nedostatky.

### Kvalita a hlásenie (vykazovanie)

V priebehu celého projektu sa uplatňovala metodika zabezpečenia kvality. Pravidelne sa vypracúvali správy, ktoré preukazovali pokrok a uľahčovali riadenie a eskaláciu problémov. Podarilo sa nám úplne upustiť od manuálnych kontrolných zoznamov a tabuliek a integrovať všetky dáta, dokumenty, kontroly a riadenie na jednom mieste s transparentným reportingom. Tento prístup bol nakonfigurovaný pre viaceré typy klientov, lokalít a kategórií rizík. Zjednodušili sme prístup do systému používateľom na rôznych miestach, ktorí vykonávali roly, ako napríklad počítačová kontrola, vzájomná kontrola, eskalácia, zabezpečenie kvality a prístup len na čítanie, aby sme splnili požiadavky zainteresovaných strán.

### Ľudia

Technológia je kľúčovým faktorom, ktorá umožňuje realizáciu akéhokoľvek projektu tohto druhu. Nie je to však možné bez správnych ľudí. Efektívni, erudovaní a vysoko profesionálni pracovníci Deloitte sú odborníkmi na množstvo odborných a administratívnych služieb. Z pohľadu AML poskytol Deloitte flexibilitu, pokiaľ ide o požiadavky na veľkosť tímu. K dispozícii bola široká základňa odborníkov na AML, pričom ďalšie ľudské zdroje boli doplnené pri prechode z pilotného projektu do hlavnej fázy a potom sa redukovali pri ukončení projektu. Výsledkom bolo nákladovo efektívne riešenie, ktoré bolo flexibilné a zodpovedalo požiadavkám na objem a zložitosť v priebehu projektu.

### Výsledky

Najpozoruhodnejším výsledkom tohto projektu bolo, že 75 % dát o klientoch bolo aktualizovaných bez akéhokoľvek zapojenia týchto klientov. Zatiaľ čo sme pracovali na zlepšení systému revízie a aktualizácie dokumentácie, klient mal dokonalý prehľad a mohol vidieť okamžitý pokrok, čo umožnilo presnejšie aktualizácie a reporting hlavným zainteresovaným stranám a regulátorovi.



Ak by ste sa chceli o našom prístupe dozvedieť viac, kontaktujte nás.

## Kontakty:



**Martin Kubačka**  
**Partner | Deloitte Česká republika**  
mkubacka@deloittece.com  
+420 776 306 694



**Tomáš Mihóčík**  
**Director | Deloitte na Slovensku**  
tmihocik@deloittece.com  
+421 910 820 005



**Marie Vichrová**  
**Specialist Lead | Deloitte Česká republika**  
mvichrova@deloittece.com  
+420 735 715 397

Preložené z anglického originálu [KYC: Review Refresh Renew](#), ktorý bol publikovaný na webovej stránke Deloitte Ireland.

<sup>1</sup> Zlatý zdroj záznamov (Golden Source Record) – starostlivo upravený záznam, ktorý spája informácie/údaje z rôznych zdrojov dát v rámci organizácie. Každý z dátových zdrojov sám osebe musí byť správnu a presnou verziou podkladových dát.

# Deloitte.

Deloitte označuje jednu, resp. viacero spoločností spomedzi Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL“), jej globálnej siete členských firiem a ich pridružených subjektov (spoločne ďalej len „organizácia Deloitte“). DTTL (ďalej tiež len „Deloitte Global“) a každá z jej členských firiem a pridružených subjektov predstavuje samostatný a nezávislý právny subjekt, ktorý nemôže zatažovať povinnosťami alebo zaväzovať iné subjekty v rámci organizácie Deloitte vo vzťahu k tretím osobám. DTTL, každá z členských firiem DTTL a každý pridružený subjekt zodpovedá len za svoje úkony a opomenutia, a nie za úkony alebo opomenutia iných subjektov v rámci organizácie Deloitte. Samotná spoločnosť DTTL služby klientom neposkytuje. Viac informácií je dostupných na [www.deloitte.com/sk/o-nas](http://www.deloitte.com/sk/o-nas).

Deloitte poskytuje špičkové služby v oblasti auditu a uistenia, daní a práva, podnikového a transakčného poradenstva a poradenstva v oblasti rizika takmer 90 % spoločností z rebríčka Fortune Global 500® a ďalším tisícikam súkromných spoločností. Naši pracovníci prinášajú merateľné a spoľahlivé výsledky, ktoré pomáhajú posilniť dôveru verejnosti v kapitálové trhy, umožňujú klientom transformovať sa a prosperovať a ukazujú cestu k silnejšej ekonomike, spravodlivejšej spoločnosti a udržateľnému rozvoju. Deloitte čerpá zo svojej viac ako 175-ročnej histórie a pôsobí vo viac ako 150 krajinách a oblastiach. Viac informácií o tom, ako približne 415 000 odborníkov Deloitte na celom svete robí veci, na ktorých záleží, je dostupných na [www.deloitte.com](http://www.deloitte.com).

Táto komunikácia obsahuje len všeobecné informácie a spoločnosť Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL“), jej globálna sieť členských firiem ani ich pridružené subjekty (spoločne len „organizácia Deloitte“) prostredníctvom nej neposkytujú odborné poradenstvo ani služby. Pred prijatím akýchkoľvek rozhodnutí alebo podniknutím krokov, ktoré môžu mať vplyv na vaše financie alebo podnikanie, by ste sa mali poradiť s kvalifikovaným odborným poradcom.

Neposkytujú sa žiadne vyhlásenia, záruky ani záväzky (výslovné ani konkludentné), pokiaľ ide o presnosť alebo úplnosť informácií v tejto komunikácii a spoločnosť DTTL, jej členské firmy, pridružené subjekty, zamestnanci ani zástupcovia nezodpovedajú za žiadne straty ani škody, ktoré vzniknú priamo alebo nepriamo v súvislosti s akoukoľvek osobou, ktorá sa spolieha na túto komunikáciu. DTTL a každá z jej členských firiem a ich pridružené subjekty sú samostatnými a nezávislými právnymi subjektami.