

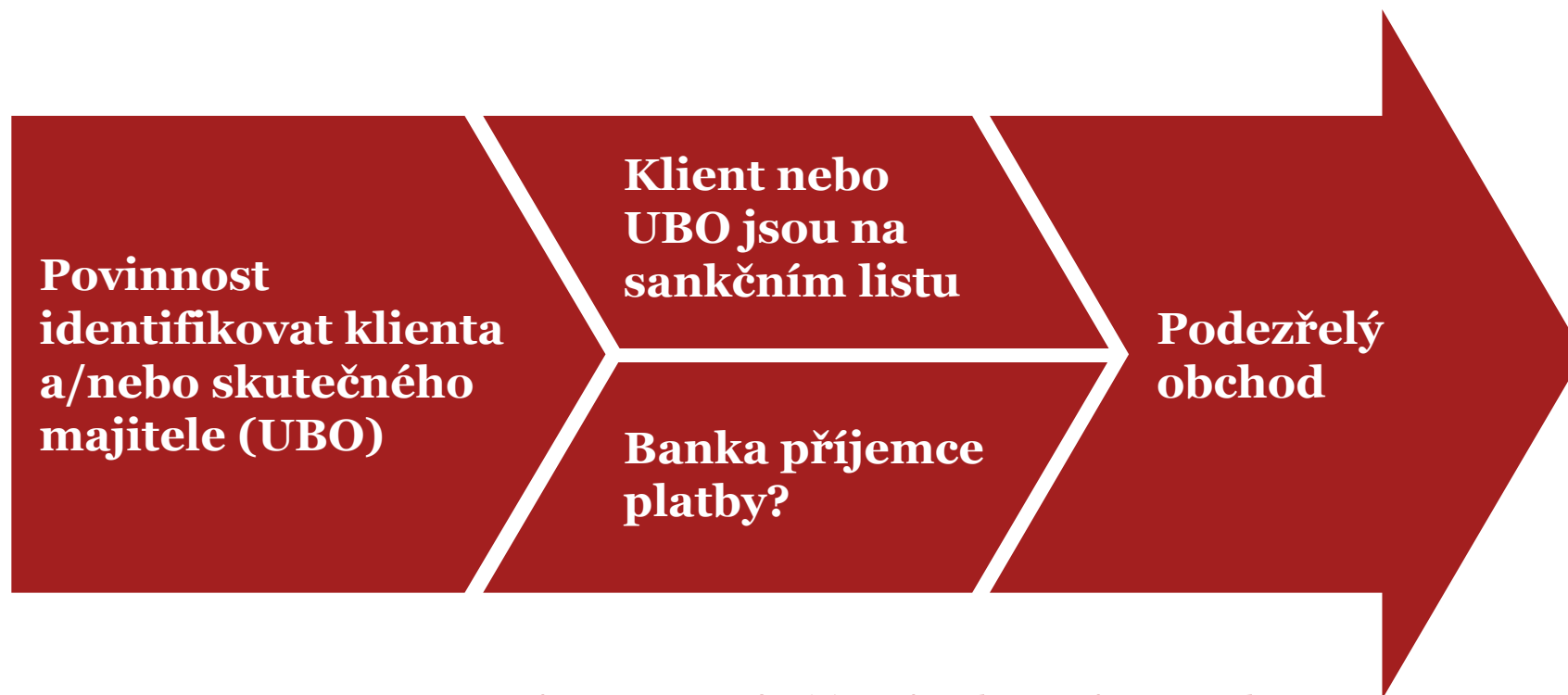
Oddělení forezních služeb

Identifikace subjektů podléhajících sankcím ve finančních transakcích

Říjen 2014



Sankční listy? Proč jsou důležité?



System vnitřních zásad

Sankční listy – pracuje váš systém s těmi nejaktuálnějšími?

Sankční listy reflektují aktuální dění ve světě ... co data, se kterými ***váš software*** pracuje? Jsou opravdu aktuální?



Současný stav?

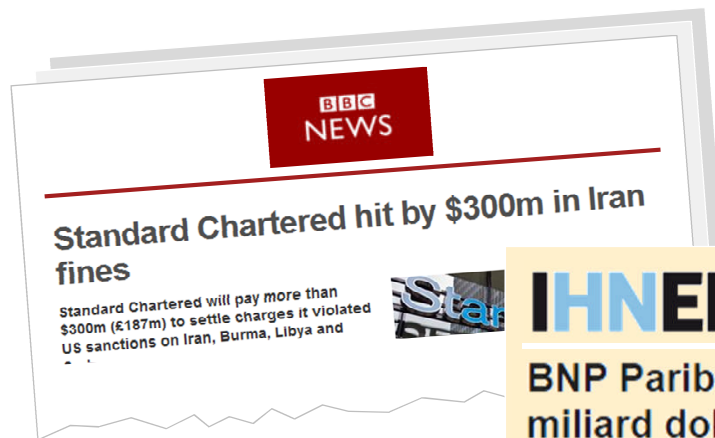
*Centrální banky
a regulátoři po celém
světě zintenzivňují svou
činnost v oblasti AML*

29 %

dotázaných finančních institucí se domnívá, že nejvýznamnější dopad má porušení AML pravidel na jejich reputaci.

Zdroj: Celosvětový průzkum hospodářské kriminality, PwC, 2014

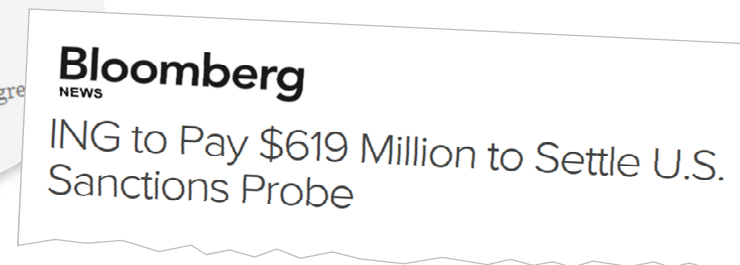
Už ne „jen“ reputační riziko



IHNED.cz

BNP Paribas dostala pokutu ve výši téměř 9 miliard dolarů. Za porušování sankcí

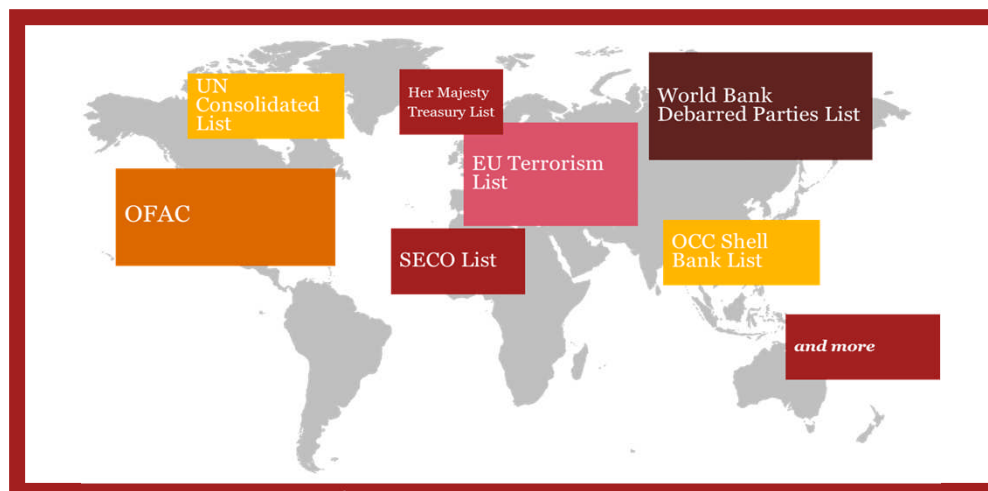
30. 6. 2014 | poslední aktualizace: 7. 7. 2014 16:00



Sankční programy

Celosvětově
existuje přes **700**
sankčních programů.

Programy jsou součástí
zahraníční politiky států.



40 000

Jmen a pseudonymů na sankčních
seznamech

1 den

Průměrný interval změny v seznamech

\$ 3,5 miliardy

Celková suma pokut vyměřených jen americkým
regulátorem OFAC v posledních 6 letech.

> 4 miliardy

Možných kombinací klíčových slov

20 %

Nárůst sankčních seznamů za méně než
jeden rok

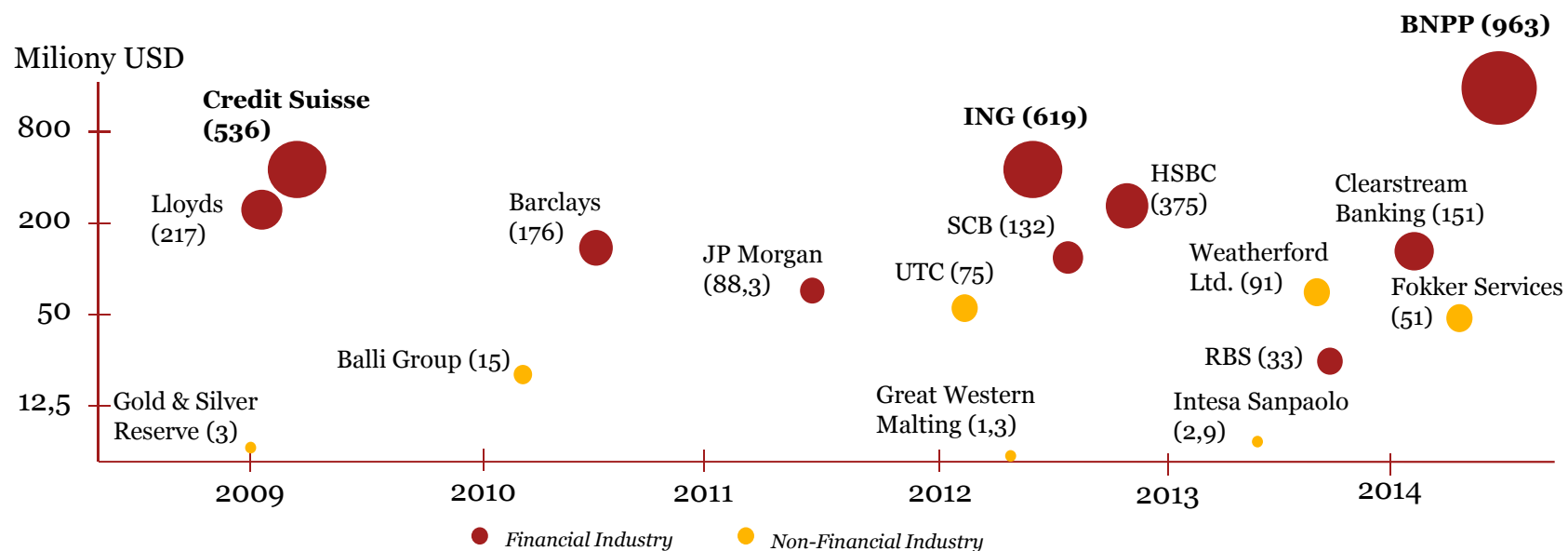
3 000

Nových pseudonymů v jediné
aktualizaci EU z 19 July 2011

Pokuty za porušení sankčních programů USA

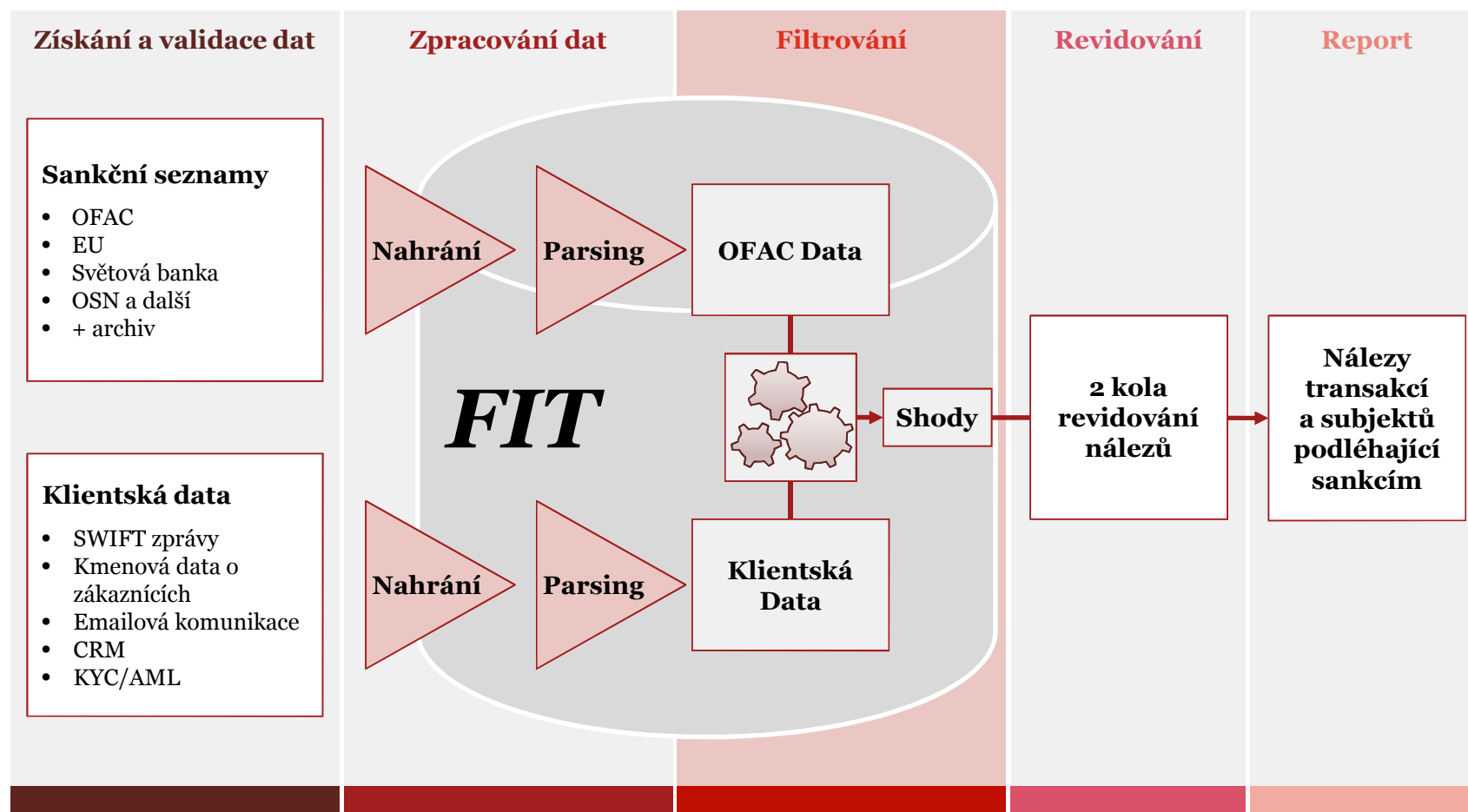
Office of Foreign Assets Control (OFAC) zajišťuje agendu ekonomických sankčních programů USA. Programy jsou nástrojem zahraniční politiky a jsou zaměřeny proti teroristickým organizacím, totalitním státům, obchodníkům s narkotiky apod.

Postih za porušení sankčních programů v civilním řízení se pohybuje v rozmezí 250 000 USD nebo dvojnásobek částky dané transakce až do 1 075 000 USD za každé porušení. V trestním řízení může být trestem i o odnětí svobody až na 30 let.

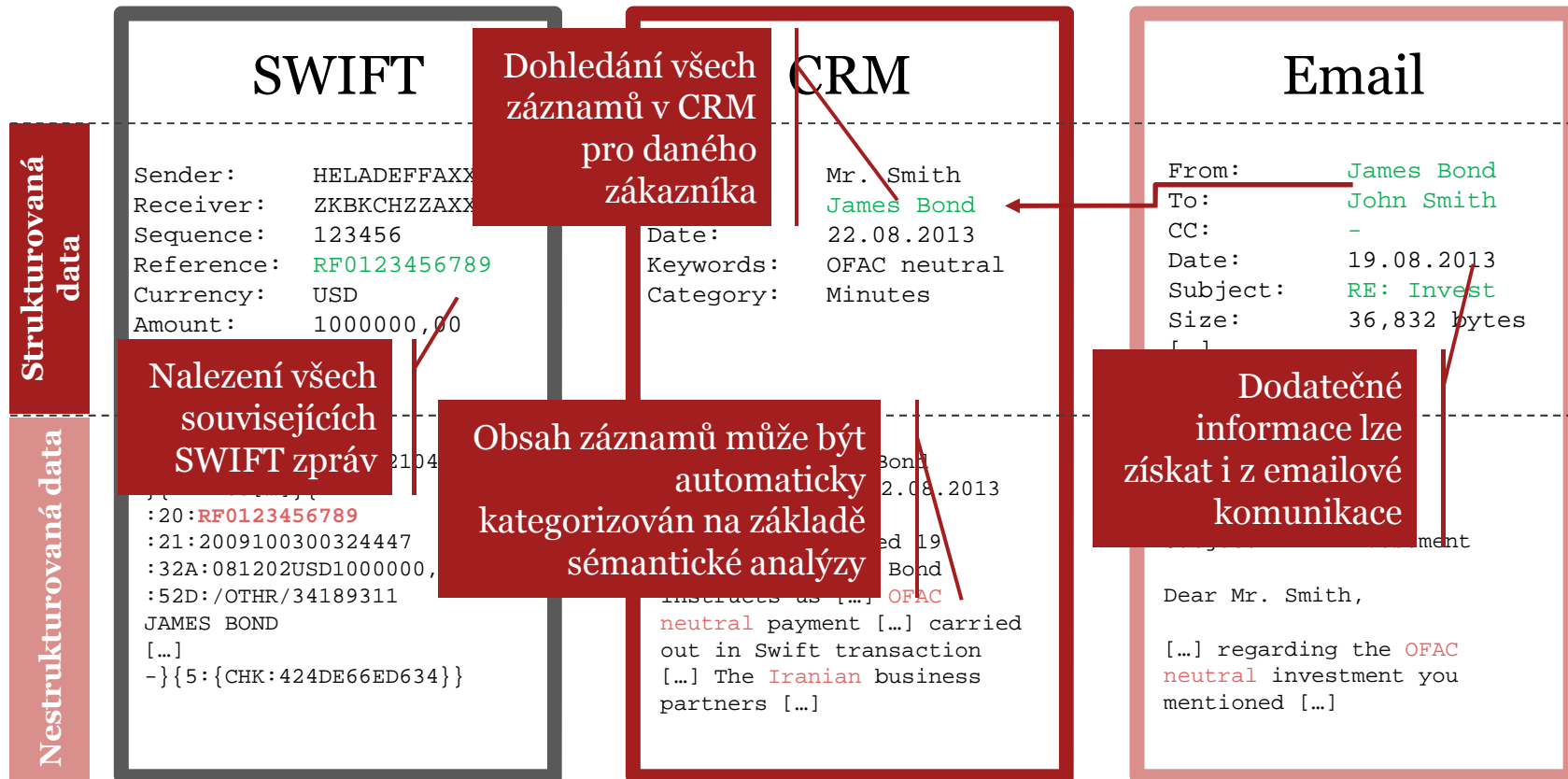


Zdroj: U.S. Department of Treasury Office of Foreign Assets Control (OFAC)

Identifikace sankčních transakcí a subjektů



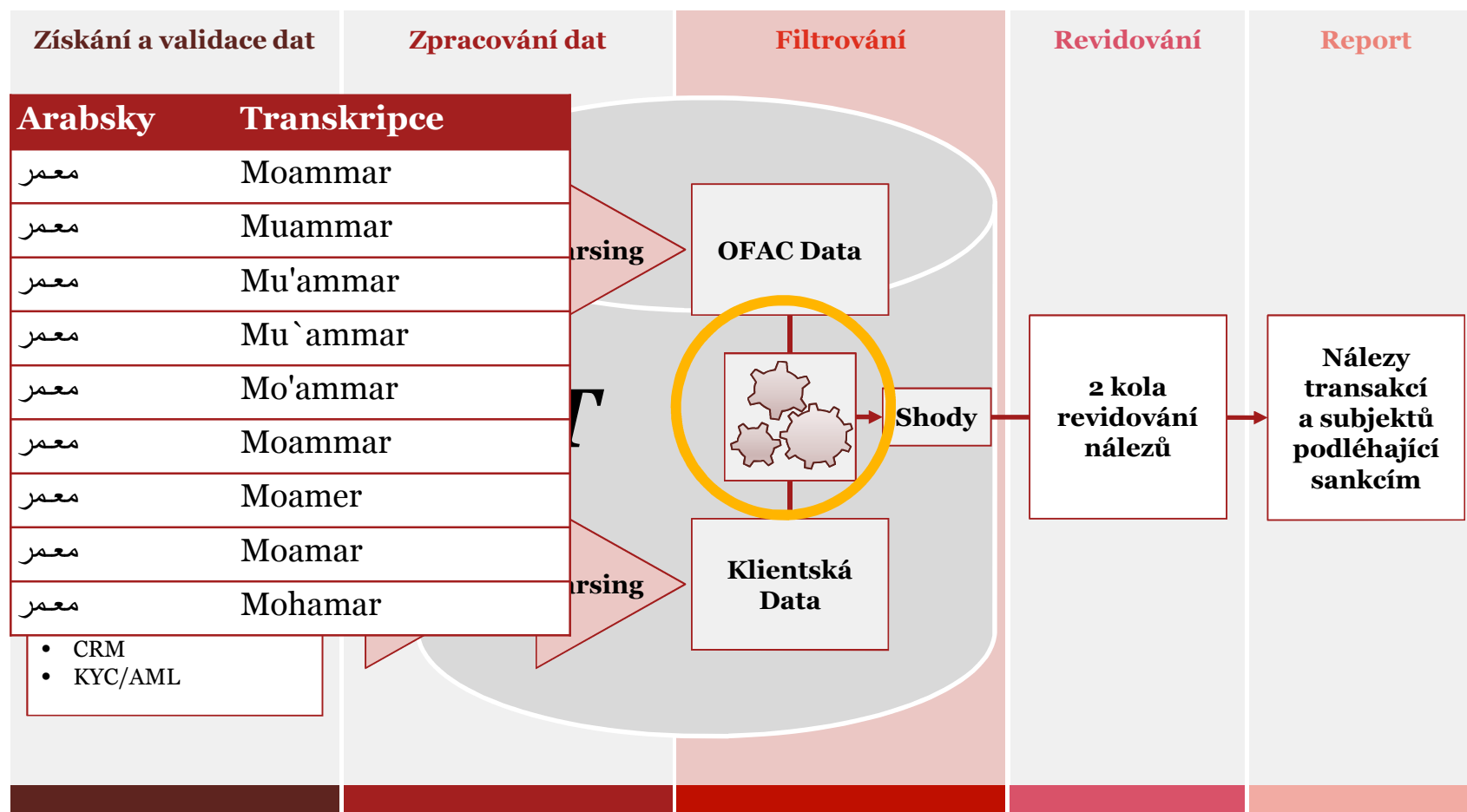
Kontrola nejen samotných transakcí



Zpracování milionů textových záznamů

... do vyhledatelné podoby.

Big data – big matching



Využití pokročilých algoritmů a technik

Exact² Search

Jaro-Winkler

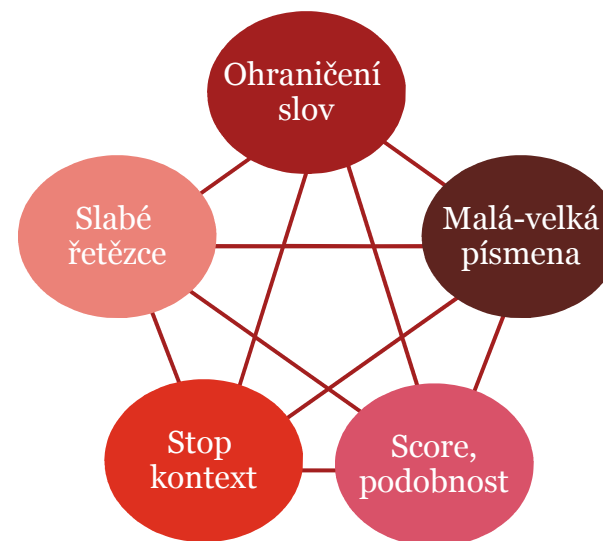
Levenshtein

N-Gram

Algoritmy počítající podobnost dvou slov.
Kombinace více algoritmů při párování odstraňuje nedostatky jednotlivých matematických modelů.

Efektivní odstranění „false positives“

- Potlačení necharakteristických textových řetězců, např. s.r.o., a.s., AG, ltd. apod.
- Sémantická analýza dokumentu a odstranění dokumentů s nerelevantním kontextem.
- Možnost ohrazení víceslovných jmen a názvů společností.
- Scoring nálezů dopočítáván na základě score jednotlivých slov.



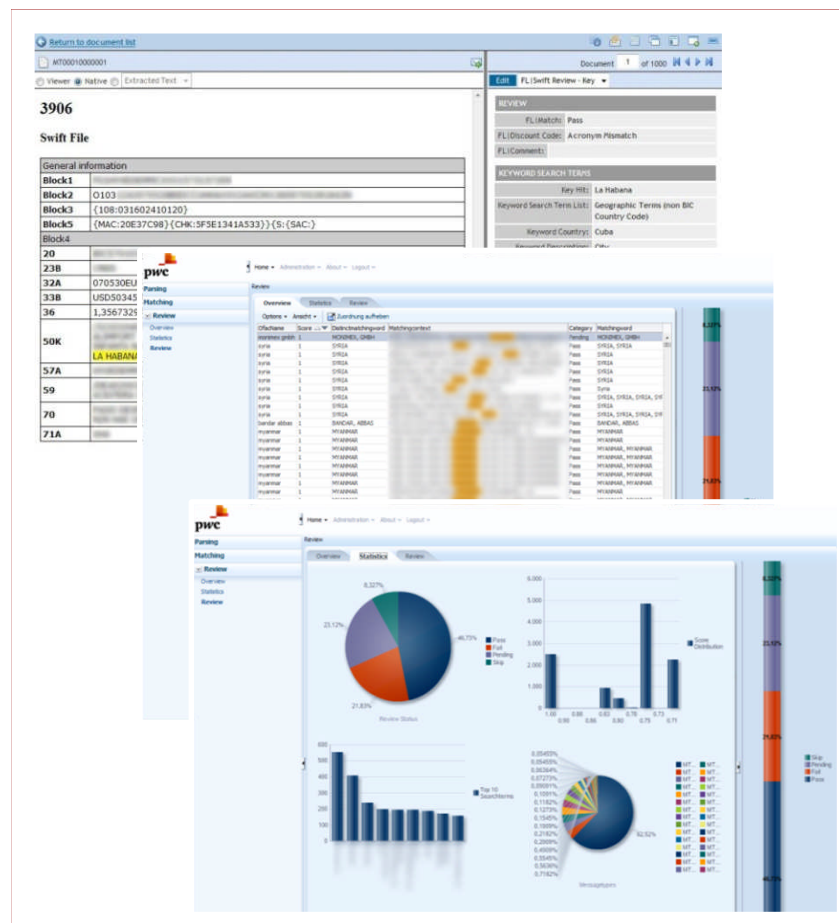
Efektivní revidování nálezů

Integrované prostředí pro revidování strukturovaných dat (např. transakcí) a nestrukturovaných dat (např. emailů)

Proč je daný dokument revidován: doplnění o informace ze sankčních seznamů a souvisejících SWIFT zpráv.

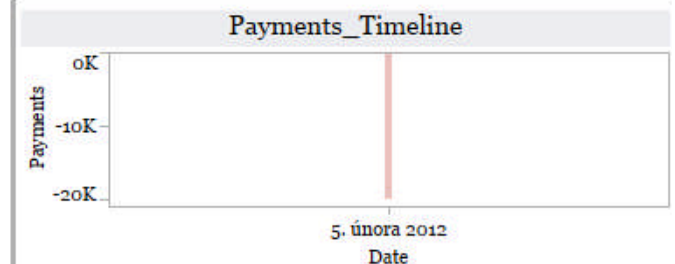
Více uživatelů najednou a jasná historie kdy/proč/kým byl dokument revidován a jak byl klasifikován

Vizualizace nálezů může pomoci s rozhodnutím, zda daný klient podléhá sankčnímu programu.



- (1) Select filters: Countries, Suppliers, Distance between Supplier and Sanction List Match, Minimum-Match-Rate (right column)
- (2) Click on supplier(s) of interest for analysis (below)
- (3) See suppliers' addresses in the Supplier_Map (top right)
- (4) See Sanction List matches' in the Sanctionlist_Map (bottom right)
- (5) See suppliers' payments in the Payments_Timeline (bottom)

Suppliers with Distance to Sactionlist Match			
Click on Entry / select multiple Entries to get Locations on Maps ->			
Name_SanctionList	Supplier	MATCH	Distance
SHEIKH MOHAMMAD MOTALIB	SHEIKH MOHAMMAD MOTALIB	100%	16 994
MR. NUGROHO SATRIO SEMEDI	MR. NUGROHO SATRIO SEMEDI	100%	15 971
MR. ASRUL MASIR HARAHAP	MR. ASRUL MASIR HARAHAP	100%	11 812
DIGIDATA	DIGIDATA	100%	11 494
LY MONI ROTH	LY MONI ROTH	100%	11 060
PT. INDAH JAYA ADIPRATAMA	PT. INDAH JAYA ADIPRATAMA	100%	10 927
MR. GUNAWAN PRAYITNO	MR. GUNAWAN PRAYITNO	100%	10 486
PT RIFA BESTARI	PT RIFA BESTARI	100%	10 267
SHEREENA AGRICULTURE LTD.	SHEREENA AGRICULTURE LTD.	100%	9 566
MR. MUHAMMAD FATAH HIDAYAT	MR. MUHAMMAD FATAH HIDAYAT	100%	9 308
PT. PRIBUMI MEKAR	PT. PRIBUMI MEKAR	100%	8 597
ABDUL MATIN KHAN	ABDUL MATIN KHAN	100%	7 087
POVERTY ALLEVIATION AND RURAL DEVE..	POVERTY ALLEVIATION AND RURAL ..	100%	6 986
CHINA FIRST METALLURGICAL GROUP CO..	CHINA FIRST METALLURGICAL GRO..	100%	6 430
NORSK-AGRO LTD.	NORSK-AGRO LTD.	100%	5 587
MR. SATRIO BUDI HANDOKO (A.K.A. JOKO ..	MR. SATRIO BUDI HANDOKO (A.K.A. J..	100%	5 501
TONIH USMANA	TONIH USMANA	100%	5 501
LES CHANTIERS MODERNES D'HAITI	LES CHANTIERS MODERNES	95%	2 922
EMKAY ENTERPRISES LTD.	EMKAY ENTERPRISES LTD.	100%	1 446
WORLD HUMAN DEVELOPMENT ASSOCIA..	WORLD HUMAN DEVELOPMENT ASS..	100%	1 107



DRAFT - confidential - attorney client privileged - attorney work product

Na co nezapomenout

1. Regulátor nespí

2. Lepší prevence než reakce

3. Náročný úkol si žádá chytrá řešení

Děkujeme za pozornost



***Kateřina Halásek
Dosedělová***

+420 251 151 293

Katerina.Halasek-
Dosedelova@cz.pwc.com



Lukáš Rut

+420 251 151 202

Lukas.Rut@cz.pwc.com

Informace obsažené v této publikaci mají obecný charakter a neslouží jako zdroj odborného poradenství. Nedoporučujeme, abyste na základě těchto informací podnikali konkrétní kroky bez dodatečné odborné konzultace. Neposkytujeme žádná prohlášení ani záruky (výslovné ani učiněné mlčky), pokud jde o úplnost a přesnost informací obsažených v této publikaci. PricewaterhouseCoopers Česká republika, s.r.o., její členové, zaměstnanci a spolupracovníci, v rozsahu povoleném příslušnými právními předpisy, neodpovídají za jakékoliv následky způsobené případným jednáním, zdržením se jednáním, spoléháním se na informace obsažené v této publikaci či jakýmkoliv rozhodnutím učiněným na základě informací v této publikaci.

© 2014 PricewaterhouseCoopers Česká republika, s.r.o. Všechna práva vyhrazena. "PwC" je značka, pod níž členské společnosti PricewaterhouseCoopers International Limited (PwCIL) podnikají a poskytují své služby. Společně tvoří světovou síť společností PwC. Každá společnost je samostatným právním subjektem a jednotlivé společnosti nezastupují síť PwCIL ani žádnou jinou členskou společnost. PwCIL neposkytuje žádné služby klientům. PwCIL neodpovídá za jednání či opomenutí jednotlivých společností sítě PwC, ani nemůže kontrolovat výkon jejich profesionální činnosti či je jakýmkoli způsobem ovlivňovat.