

Zotërimi i AML/KYC - 15 pyetje dhe përgjigje për profesionistët e pasurive të paluajtshme

P1 Çfarë është AML (Anti-Pastrimi i Parave) dhe pse është kritike?

AML i referohet ligjeve, politikave dhe procedurave që parandalojnë kriminelët të maskojnë fondet e paligjshme si legjitime. Ai mbron integritetin e sistemeve financiare dhe transaksioneve të pasurive të paluajtshme. Bizneset e pasurive të paluajtshme janë subjekte të detyruara që nga dhjetori 2001 dhe në ditët e sotme kërkohet auditueshmëria e menjëhershme, duke i detyruar këto biznese të organizohen siç duhet për pajtueshmërinë me AML dhe të ndihmohen nga një zgjidhje në përputhje me GDPR.

P2 Çfarë është KYC (Njihni klientin tuaj)?

Një proces për të verifikuar identitetin e klientit duke përdorur dokumente, biometrikë dhe kontrolle rreziku përpara hyrjes.

P3 Çfarë janë CDD (Customer Due Diligence) dhe EDD (Enhanced Due Diligence)?

CDD = Kontrollat standarde të identitetit/rrezikut. EDD = Hetim më i thellë për klientët me rrezik të lartë si personat e ekspozuar politikisht (PEP).

P4 Cilat janë flamujt e kuq për transaksionet e dyshimta?

Madhësia ose frekuenca e pazakontë e transaksionit, strukturimi, transfertat në det të hapur ose një mospërputhje midis sjelljes së transaksionit dhe profilit të klientit.

P5 Cili është ndryshimi midis një STR dhe një SAR?

STR = Raporti i transaksionit të dyshimtë. SAR = Raporti i aktivitetit të dyshimtë. Të dyja janë mekanizma për të njoftuar rregullatorët dhe njësitë e inteligjencës financiare për rreziqet e mundshme të krimit financiar.

P6 Cili është roli i AI në pajtueshmërinë me AML?

AI zbulon modele të fshehura në grupe të dhënash të mëdha, redukton pozitivet e rreme në sinjalizimet e shqyrtimit dhe automatizon monitorimin e transaksioneve - duke mundësuar identifikim më të shpejtë dhe më të saktë të aktivitetit të dyshimtë.

P7 Çfarë është KYB (Know Your Business)?

Një proces i detyrueshëm për çdo biznes të pasurive të paluajtshme pavarësisht nga madhësia, i cili përfshin një vetë-analizë rigorozë dhe përcaktimin e rrezikut. Ai përfshin përcaktimin e politikës dhe procedurave të brendshme AML, duke i bërë ato lehtësisht të aksesueshme për çdo anëtar në biznesin tuaj (pavarësisht nga statusi i kontratës), si dhe një program trajnimi AML me dëshmi përfundimi (përmes certifikimit).

Zotërimi i AML/KYC - 15 pyetje dhe përgjigje për profesionistët e pasurive të paluajtshme

Pyetja 8 Çfarë janë kontrollet e sanksioneve dhe PEP?

Shqyrtimi kundër listave globale të vëzhgimit (të tilla si listat e sanksioneve të BE-së, OKB-së dhe OFAC) dhe identifikimi i personave të ekspozuar politikisht – për të parandaluar hyrjen dhe shërbimin e llogarive me rrezik të lartë. Ka mbi 2000 burime në dispozicion, prandaj nevojitet kujdes i mjaftueshëm për një sasi të madhe burimesh të tilla.

P9 Çfarë është monitorimi i transaksioneve?

Mbikëqyrja e vazhdueshme e aktivitetit të transaksioneve të klientit për të zbuluar modele të pazakonta ose me rrezik të lartë - të tilla si strukturimi, lëvizjet e shpejta të fondeve ose transaksionet në përputhje me profilin e klientit.

P10 Çfarë është pronësia përfituese dhe pse ka rëndësi?

Pronësia përfituese identifikon personin fizik të vërtetë që përfundimisht zotëron ose kontrollon një llogari, kompani ose aktiv. Verifikimi i pronësisë përfituese parandalon keqpërdorimin e kompanive guaskë dhe strukturave të emëruara për të fshehur të ardhurat kriminale. Kushdo që zotëron një shumë të konsiderueshme (= minimumi 25%) konsiderohet palë e interesuar.

Pyetja 11 Çfarë është Qasja e Bazuar në Rrezik (RBA)?

Shpërndarja e përpjekjeve të pajtueshmërisë me AML në proporcion me nivelet e rrezikut të klientit dhe produktit, në vend që të aplikojë një qasje të vetme. Marrëdhëniet me rrezik më të lartë marrin kujdes të përmirësuar të duhur; marrëdhëniet me rrezik më të ulët marrin një shqyrtim proporcionalisht më të lehtë.

Pyetja 12 Si e zbatojnë rregullatorët pajtueshmërinë me AML/KYC?

Përmes auditimeve, gjobave financiare, pezullimit të licencave, censurës publike dhe masave të detyrueshme të riparimit. Menaxhmenti i lartë mund të përballet me përgjegjësi penale personale për dështimet sistematike të pajtueshmërisë.

Pyetja 13 Kur bizneset e pasurive të paluajtshme duhet të fillojnë procesin AML?

Që nga përditësimi i fundit i Direktivës, neni 19 përcakton qartë se biznesi i pasurive të paluajtshme që ka ndonjë marrëdhënie me persona në transaksion, duhet të fillojë procedurat AML në momentin kur blerësi (ose qiramarrësi) tregon një interes serioz për transaksione. Kjo është shpesh në momentin që fillon një proces shitjeje (nënshkrimi i kontratës, pagesa e parave të fituara,...).

Zotërimi i AML/KYC - 15 pyetje dhe përgjigje për profesionistët e pasurive të paluajtshme

Pyetja 14: A mund të transferojë një biznes i pasurive të paluajtshme detyrimet e tij AML?

Bizneset e pasurive të paluajtshme mund të ndihmohen nga palë të treta për t'u siguruar që detyrimet e tyre AML të kryhen sipas rregullave strikte. Megjithatë, ata nuk mund t'i dorëzojnë çelësat një pale të tretë pasi detyrimet vendosin qartë përgjegjësitë në strukturën e menaxhimit dhe pronarit të biznesit, ku gjithashtu çdo person që punon në ose për këtë biznes duhet të përfshihet plotësisht në procedurat e AML, ndërgjegjësimin dhe trajnimin për AML të biznesit.

Pyetja 15 A ka rëndësi madhësia e një biznesi të pasurive të paluajtshme për sa i përket detyrimeve AML?

Madhësia nuk ka rëndësi kur bëhet fjalë për të qenë i detyruar për të respektuar legjislacionin AML. Ka nuanca ku për shembull një biznes i pasurive të paluajtshme me një person ka padyshim të gjitha përgjegjësitë dhe detyrimet e përqendruara në atë person. Sapo të ketë dy ose më shumë persona aktivë në biznesin e pasurive të paluajtshme, roli i zyrtarit të pajtueshmërisë AML mund t'i caktohet secilit prej tyre. Në mënyrë tipike, strukturat dhe auditimet e auditimit të brendshëm të organizatave të mesme dhe më të mëdha ndryshojnë në kompleksitet dhe intensitet, pasi kontrolli i kryqëzuar midis personave bëhet më i rëndësishëm.

