رگ تک (Regtech)

در خدمت استانداردهای

گروه ویژه اقدام مالی

- فاطمه مهجوریان
- کارشناس مبارزه با پولشویی
- بانک مرکزی

هدف از مقاله

- ارائه ادبیات مشترک بین ارائه‌کنندگان فن‌آوری اطلاعات و شبکه بانکی؛
- آنچه شرکت‌ها/بانک‌ها در مورد رگ‌تک می‌دانند و نمی‌دانند؛
- همفکری برای محصولات جدید؛
- «تطبیق بین استانداردهای بین‌المللی و خدمات IT» و «مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم» در ایران.

گروه ویژه اقدام مالی

- پیشینه؛
- فلسفه اقدامات:
- جایگاه توصیه‌ها؛
- آشنایی با توصیه‌ها؛
- تدابیر پیشگیرانه (توصیه های ۹ تا ۲۳).

Deutsche Bank hit with £500m money laundering fines

The DFS found that "the bank missed numerous opportunities to detect, investigate and stop the scheme due to extensive compliance failures, allowing the scheme to continue for years".

Ocean Bank Fined $10.9 Million

statement issued by the FDIC. Regulators determined that the bank did not conduct adequate independent testing to meet requirements for suspicious activity reporting. The bank also reportedly failed to hire staff appropriately trained in BSA compliance and requirements.

JPMorgan Chase Fines Exceed $2 Billion

HONG KONG (Reuters) - Regulators in the United States and Europe have imposed $342 billion of fines on banks since 2009 for misconduct, including violation of anti-money laundering rules, and that is likely to top $400 billion by 2020, a research report said on Wednesday.

رگ‌تک

- پیوند فن‌آوی و مقررات؛
- مدیریت ریسک تطبیق و یافتن راه حل برای چالش‌های تطبیق مقرراتی؛
- کاهش هزینه‌های تطبیق مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم؛
- حفظ حسن شهرت؛
- ایجاد سیستم متناسب و «در لحظه» برای ایجاد یک نظام مقرراتی (شناسایی ریسک و مدیریت آن).

حوزه هایی که رگ‌تک می تواند به بانک ها کمک کند

- **پذیرش و حفظ مشتری؛**
- **پایش مشتری؛**
- **نظارت بر تراکنش و فیلترینگ؛**
- **گزارش دهی و مدیریت اطلاعات؛**
- **ارزیابی ریسک.**

پذیرش و حفظ مشتری (۱)

توصیه شماره ۱۰:

- حساب‌های بی نام و جعلی؛
- لزوم شناسایی در چه مواردی؟ برقراری روابط کاری؛ انجام معاملات موردی (الف. بیش از سقف مقرر، ب. نقل و انتقالات الکترونیکی)، در موارد ظن به پولشویی و یا تأمین مالی تروریسم، تردید نسبت به صحت و یا کفایت اطلاعات؛
- اقدامات: الف. شناسایی مشتری و احراز هویت وی با استفاده از اطلاعات، مستندات و منابع مستقل و معتبر؛ ب. شناسایی ذینفع حقیقی؛ پ. کسب اطلاعات درباره هدف و ماهیت روابط کاری مورد نظر؛ ت. اجرای مستمر فرایند شناسایی کافی مشتریان در مورد روابط کاری و بررسی دقیق و موشکافانه معاملات انجام شده در طول دوره روابط کاری، تا به این وسیله اطمینان حاصل شود که معاملات مزبور بر اساس شناخت موسسه نسبت به مشتری، کسب و کار و وضعیت ریسک وی از جمله ـ در صورت لزوم ـ نسبت به منشأ وجوه مربوط، انجام میشوند.
- رویکرد مبتنی بر ریسک.
- خاتمه فعالیت.

پذیرش و حفظ مشتری (۲)

- آیین‌نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی و دستورالعمل‌های ذیربط؛
- تفاوت‌های موجود بین استانداردهای بین المللی و مقررات داخلی؛
- **شخص ثالث ارائه کننده اطلاعات (نقاط قوت و ضعف)؛**
- **شناسایی و احراز هویت بیومتریک (در دو سطح: ۱- پذیرش مشتریان جدید، ۲- ارائه خدمت به مشتریان قبلی).**

پایش مشتری

- **در مورد اشخاصی که ریسک بالا دارند (از جمله اشخاص سیاسی).**
- اشخاص خارجی افزون بر تدابیر معمول شناسایی: الف. نظام مدیریت ریسک برای احراز این امر که آیا مشتری یا ذینفع حقیقی، شخص دارای ریسک سیاسی است یا خیر؛ ب. اخذ تاییدیه مدیریت ارشد برای برقراری روابط کاری یا تداوم رابطه موجود؛ پ. تدابیر معقول برای احراز منبع دارایی و وجوه؛ و ت. انجام پایش مستمر و مضاعف نسبت به روابط کاری با اینگونه مشتریان.

تدابیر معقول برای احراز این امر که آیا مشتری یا ذینفع حقیقی، شخص داخلی دارای ریسک سیاسی است یا شخصی است که از سوی سازمان بین‌المللی مسئولیت مهمی به وی محول شده است. در مواردی که روابط کاری با اینگونه اشخاص از ریسک بالایی برخوردار باشد باید ملزم شوند تدابیر مورد اشاره را اجرا کنند.

- آیین‌نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم.

❋ پایش تراکنش ها

- پایش و نظارت بر تراکنش‌هایی که ممکن است با کشورها، نهادها و اشخاص تحریمی در ارتباط باشند و یا تراکنش‌هایی که ریسک بالایی دارند.

❋ گزارش دهی و مدیریت اطلاعات

- ارسال اتوماتیک گزارش‌ها؛

اگر یک موسسه مالی مشکوک شود یا دلیل منطقی برای مشکوک شدن داشته باشد مبنی بر این که وجوه مورد نظر، عواید یک فعالیت مجرمانه و یا مرتبط با تأمین مالی تروریسم است، در آن صورت موسسه مزبور باید بر اساس قانون ملزم شود فوراً مراتب شک خود را به واحد اطلاعات مالی، گزارش دهد.

❋ ارزیابی ریسک

- مدیریت اتوماتیک ریسک؛
- **کمک به ناظران.**

با تشکر