



<hpl>systems



ANTI-MONEY LAUNDERING OCHRANA PROTI PRANÍ ŠPINAVÝCH PENĚŽ

PODPORA PLNĚNÍ PODMÍNEK - SNÍŽENÍ ZÁTĚŽE IT A PRACNOSTI PRO AML OFFICERA - DŮVĚRYHODNOST BANKY

Co je Anti-Money Laundering?

Důsledkem celosvětového boje proti praní špinavých peněz je přenášení odpovědnosti na soukromé subjekty a to především na banky, spořitelní družstva a pojišťovny. To má za následek i nutnost vynakládat nemalé provozní a investiční prostředky na zajištění této odpovědnosti.

Cílem řešení od H.P.L. Systems je snížit tyto výdaje a zároveň zvýšit komfort společnosti, která systém DrF.AML využívá (a to i před případnou kontrolou ze strany organizací veřejné správy).

Systém Anti-Money Laundering (DrF.AML) vyvinutý společností H.P.L. Systems výrazně přispívá ke splnění předepsaných opatření stanovených v zákoně č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon č. 253/2008 Sb.“), ve vyhlášce České národní banky č. 281/2008 Sb., o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen „vyhláška č. 281/2008 Sb.“) a v zákoně č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí, ve znění pozdějších předpisů, a právních předpisů Evropské unie.

Business přínosy řešení

Podpora plnění podmínek – Implementace DrF.AML směřuje ke splnění požadavků stanovených výše uvedenými zákony a vyhláškami způsobem definovaným interními předpisy banky.

Snížení zátěže IT a pracnosti pro AML officera – Aplikace AML je navržena tak, že AML officer pro získávání informací nepotřebuje žádnou podporu IT a jsou mu prostřednictvím automatického reportu předloženy všechny rizikově identifikované subjekty, příp. transakce.

Důvěryhodnost a stabilita banky – Tím, že banka usiluje o identifikaci transakcí, které vedou k legalizaci výnosů z trestné činnosti, zvyšuje svou důvěryhodnost v očích partnerů a zákazníků. Včas identifikované a odhalené podezřelé transakce také přispívají ke zvýšení stability finanční instituce.

