



Bank Gospodarstwa Krajowego: Odporny na fraudy.

Klient.

Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK) jest państwową instytucją finansową, której celem jest wspieranie rozwoju społeczno-gospodarczego Polski oraz sektora publicznego. Bank jest także inicjatorem i uczestnikiem współpracy między biznesem, sektorem publicznym i instytucjami finansowymi. Odgrywa znaczącą rolę w realizacji Strategii na rzecz Odpowiedzialnego Rozwoju, która jest kluczowym dokumentem państwa polskiego w średnio i długofalowej polityce gospodarczej. Odpowiada m.in. za obsługę rządowych programów finansowych i dystrybucję związanych z nimi funduszy. Tak, jak większość banków w Europie również BGK w 2018 roku stanął przed wyzwaniem związanym z wprowadzeniem IV Dyrektywy AML, do której polskie prawo dostosowywała ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Wprowadzała ona szereg zapisów, które wymuszają na instytucjach

finansowych zmianę podejścia w eliminacji zdarzeń prowadzących do nadużyć. To właśnie zmiany legislacyjne sprawiły, że BGK zdecydował się na wdrożenie rozwiązania, które umożliwi mu spełnienie szeregu wymogów wynikających z ustawy, w tym sprawne raportowanie do Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (GIIF). Władzom banku zależało, by nowy system zapewniał nie tylko skuteczne zapobieganie nadużyciom finansowym, ale był też dopasowany do specyfiki działalności instytucji oraz jej wewnętrznych procedur. Rosnąca presja czasu i duża dynamika zmian zapisów nowej ustawy sprawiły, że BGK podjął decyzję o współpracy ze sprawdzonym dostawcą. Za najlepszą do realizacji tego celu uznał spółkę Asseco Poland, która była odpowiedzialna za wdrożenie systemu Asseco Anti-Money Laundering (Asseco AML).

Wdrożenie.

Projekt, który rozpoczął się w czerwcu 2019 roku, miał na celu zapewnienie BGK nowoczesnego narzędzia informatycznego, które umożliwi wszechstronną analizę transakcji finansowych, sprawną detekcję zjawisk związanych z praniem pieniędzy i zapobieganie innym nadużyciom finansowym. Asseco AML miał też zminimalizować zagrożenie wystąpienia wewnętrznych i zewnętrznych ryzyk operacyjnych, co jest możliwe dzięki implementacji funkcjonalności pozwalających na:

- raportowanie do regulatora,
- monitoring operacji,
- ocenę ryzyka klienta,
- weryfikację klientów oraz transakcji pod kątem obecności na listach sankcyjnych oraz w bazie PEP (ang. Politically Exposed Person).

Projekt wymagał dostosowania pozostałych rozwiązań BGK do nowych zmian prawnych. Oznaczało to konieczność ujednoczenia procesu zasilania systemu

Asseco AML danymi z kilku innych rozwiązań, działających według różnych zasad. Połączenie wszystkich tych informacji było niezbędne do przeprowadzenia kompleksowych procesów AML Compliance. Ten etap projektu wymagał zarówno dużego zaangażowania zespołu Asseco, jak i pracowników banku, którzy na bieżąco weryfikowali poprawność działania nowych funkcjonalności.

Niewątpliwym wyzwaniem w tym projekcie był krótki czas wdrożenia. Został on podyktowany datą wejścia w życie nowego sposobu raportowania transakcji do GIIF, który miał zacząć obowiązywać od 13 lipca 2019 roku — czyli niecałe półtora miesiąca od rozpoczęcia projektu. Był to ekstremalnie krótki okres na przetestowanie, a następnie uruchomienie narzędzia w środowisku produkcyjnym.

Dodatkowe utrudnienie stanowił fakt, iż 11 czerwca 2019 roku Ministerstwo Finansów opublikowało nowe wzory dokumentów elektronicznych, które miały być wykorzystane do raportowania transakcji ponadprogowych.

Zespół wdrożeniowy musiał w niecały miesiąc przed ich wprowadzeniem, dokonać kolejnych modyfikacji w przygotowanym do wdrożenia narzędziu raportowym. W dostosowaniu systemu do zmian prawnych nie pomagały też mało precyzyjne zapisy ustawy. Dlatego, aby uniknąć wątpliwości związanych z interpretacją niektórych definicji, terminów oraz pojęć, zespół Asseco na bieżąco monitorował środowisko regulatora i analizował wszelkie modyfikacje zapisów, po to by

dokładnie zweryfikować je pod względem ewentualnych zmian w systemie.

Pomimo ograniczeń czasowych i licznych wyzwań projekt został przeprowadzony w ekspresowym tempie. System uruchomiono w lipcu 2019 – 2 miesiące od rozpoczęcia prac przygotowawczych związanych z wdrożeniem. Była to zasługa 13-osobowego zespołu Asseco, który ściśle współpracował z zespołem projektowym po stronie BGK.

Kluczowe korzyści.

W wyniku realizacji projektu, BGK otrzymał nowoczesne narzędzie umożliwiające efektywne wykrywanie nadużyć finansowych, które zapewnia automatyzację procesów analitycznych i raportowych, przy jednoczesnym ograniczeniu zaangażowania pracowników w obsługę manualną. W rezultacie zespół AML może skoncentrować się na dogłębnej analizie przypadków wytypowanych przez system i sprawnie reagować w czasie przewidzianym przez znowelizowane przepisy. Wdrożenie zapewniło BGK usprawnienie i przyspieszenie procesu raportowania do GIIF. Każda z zarejestrowanych operacji poddana jest dokładnej walidacji,

co stanowi gwarancję zgodności raportu z wymogami narzuconymi przez regulatora.

Dzięki wyposażeniu systemu w pakiet reguł biznesowych, bank może szybciej zidentyfikować transakcje ponadprogowe oraz podejrzane. Ma też możliwość tworzenia wzorca zachowania klienta w kontekście realizowanych przez niego operacji, który umożliwia detekcję działań odbiegających od normy.

Realizacja projektu pozwoliła m.in. na lepszą ocenę klientów pod względem podatności na proceder prania pieniędzy. Dzięki sprawnej analizie bank może szybko zidentyfikować podejrzaną transakcję.

„Realizacja tego projektu pozwoliła nam na podniesienie efektywności zarządzania procesami w obszarze Compliance, rozumianym jako monitoring i zapewnienie zgodności działalności banku z obowiązującymi regulacjami prawnymi. Rozwiązanie Asseco AML w znacznym stopniu ograniczyło również możliwość wystąpienia zagrożeń związanych z praniem pieniędzy i zapobieganiem innym nadużyciom finansowym” – powiedziała Anna Trytek, Dyrektorka Departamentu Zgodności, Bank Gospodarstwa Krajowego.

„Wdrożenie systemu AML pozwoliło BGK na skuteczniejsze zapobieganie nadużyciom finansowym, w szczególności AML oraz sprawne spełnienie obowiązków narzuconych przez regulatora. Duże znaczenie w tym projekcie miało dostosowanie rozwiązania do specyfiki naszej działalności oraz wewnętrznych procedur, a także automatyzacja procesów analitycznych i raportowych. Pozwoliła ona na zwiększenie efektywności działań, przy jednoczesnym ograniczeniu zaangażowania pracowników. Dzięki temu nasz zespół analityków AML może skupić się na dogłębnej analizie przypadków wytypowanych przez system w czasie, który ostatnio został znacznie skrócony przez regulatora” – powiedział Jarosław Żółtowski Dyrektor Biura Bezpieczeństwa Finansowego, Bank Gospodarstwa Krajowego.

Projekt w liczbach.



2

miesiące trwało
wdrożenie



13

specjalistów IT
brało udział
w projekcie



< 20 mln

operacji
monitorowanych
przez system



>25

czynników
badających ryzyko
klienta



> 31,7 tys.

incydentów wytworzonych
przez działające reguły
typujące



200

reguł wspierających
procesy detekcyjne



309

raportów do GILF
wygenerowanych przez
system

„Skala przestępstw finansowych i strat odnotowywanych przez banki z tytułu nadużyć stale rośnie. Dodatkowo regulacje prawne w obszarze AML generują nowe obowiązki i zmuszają instytucje do wdrażania kolejnych procedur weryfikacji klienta. Wybór odpowiedniego narzędzia wspierającego walkę z nadużyciami stanowi kluczową decyzję, wpływającą na skuteczność działań prewencyjnych oraz poziom spełnienia wymogów prawnych” – powiedział Jarosław Bryl, Dyrektor Pionu Business Intelligence, Asseco Poland.

„Systemy z obszaru Risk&Compliance, w skład których wchodzi Asseco AML powstają dzięki wieloletnim doświadczeniom, analizom oraz współpracy z instytucjami rynku finansowego i kancelariami prawnymi. Aby sprostać współczesnym potrzebom rynku, zatrudniamy w naszych zespołach matematyków i programistów posiadających wysokie kompetencje, jak również ekspertów z wieloletnim doświadczeniem w obszarze Compliance. Równocześnie stale współpracujemy z instytucjami finansowymi, dzięki czemu nasze systemy są bardzo dobrze dostosowane do zmian zachodzących w ich otoczeniu biznesowym, dużej dynamiki środowiska regulacyjnego, a także procedur i procesów wewnętrznych” – powiedział Marcin Cegliński, Kierownik Zespołu Systemów Compliance, Asseco Poland.