

Meridian Trade bank AS

Paveiktais finanšu noziegumu novēršanas
un apkarošanas jomā banku līmenī



BANKAS PROFILS

Īsumā par banku

Akciju sabiedrība “Meridian Trade Bank” - Banka, kas veiksmīgi darbojas jau vairāk nekā 20 gadus un kurai ir labi attīstīts filiāļu tīkls Latvijā un Lietuvā. Galvenais ofiss atrodas Rīgā. Bankai ir filiāle Liepājā, 15 klientu apkalpošanas centri Rīgā un vēl 9 centri citās ekonomiski attīstītās pilsētās Latvijā. Bankai ir vēl viena filiāle un divi klientu apkalpošanas centri Lietuvā. Akciju sabiedrības Meridian Trade Bank ilgtermiņa mērķis ir nodrošināt plašu finanšu pakalpojumu klāstu Baltijas reģionā. Bankas izaugsmes pamatā ir progresīvas tehnoloģiskās platformas apvienojumā ar individuālu pieeju klientiem.

Bankas klientu skaits pārsniedz 39 tūkstošus.

MTB darbinieku skaits Latvijā un Lietuvā ir 260 cilvēki. Bankai ir augsts likviditātes rādītājs, kas sasniedz 78% (2016. gada beigās). Bankas akcionāru struktūru veido Latvijas rezidenti, piecas fiziskas personas un viena juridiskā persona.

Galvenie komercdarbības veidi:

Banka sniedz plašu pakalpojumu klāstu maziem un vidējiem uzņēmumiem un fiziskām personām Baltijas reģionā:

- Norēķinu konti;
- Noguldījumi;
- Kredīti, līzings;
- Maksājumu kartes;
- Brokeru pakalpojumi;
- E-komercija.

Bankas mērķis ir, veicot zema riska darījumus, panākt stabilu un racionālu izaugsmi, kas ir saistīta ar uzlabotu pakalpojumu kvalitāti klientiem Baltijas reģionā.

BIZNESA MODEĻA IZMAIŅAS, KAS VEIKTAS, LAI NODROŠINĀTU NILLTF ATBILSTĪBAS STANDARTU IEVĒROŠANU

(norāda ievērojamas, nozīmīgas un ar būtisku ietekmi)

Biznesa modeļa pārveidošanas pasākumi:

- Tiek pārveidots biznesa modelis, maksājumu pakalpojuma apjomu samazināšana;

- Apstiprināta jauna NILLTFN stratēģija;
- Pārskatīti klientu faili (ar mērķi samazināt risku);
- Pastiprinātas iekšējās kontroles sistēmas;
- Rezultātā ir samazināts paaugstināta riska klientu transakciju apjomu (apgrozījumu klienta kontos) par 36% , palielinot zema riska klientu īpatsvaru klientu bāzē;
- Korporatīvo un privātpersonu pakalpojumu tālāka attīstība Baltijas tirgū;
- Baltijas reģiona rezidentu klientu bāzes paplašināšana.

Rezultātā mainīta:

- Ienākumu struktūra, palielinot neto procentu ienākumus 2016. gadā par 7% un komisijas ienākumus par 37%.

Bankas galvenās klientu mērķa grupa

- Fiziskās personas (LV un LT rezidenti un ES rezidenti);
- Mazie un vidējie uzņēmumi Baltijas reģionā, tajā skaitā tie, kas ir saistīti ar starptautisku tirdzniecību, eksporta-importa kravu pārvadājumiem, tirdzniecības un tranzīta pakalpojumiem Baltijas reģionā vai kuriem ir biznesa partneri vai investīcijas Baltijas reģionā.

NILLTF riska samazināšanas pasākumi:

- Nepārtraukts darbs pie korporatīvās pārvaldības un NILLTFN programmu pilnveidošanas;
- Izstrādāta un īstenota NILLTFN riska pārvaldības stratēģija;
- Pārskatīts klienta riska pārvaldības process;

- Ieviesta jauna Klientu risku skaitliskā novērtējuma izvērtēšanas sistēma;
- Atjauninātas, papildinātas NILLTFN procedūras;
- Tiek ieviestas NILLTFN uzraudzības un Klientu risku izvērtēšanas sistēmas ieviešana no FICO Tonbeller SIRON®;
- Jaunas sankciju uzraudzības sistēmas Accuity ieviešana;
- Uzlabota AML mācību sistēmas ieviešana;
- Ievērojami palielināts NILLTFN darbinieku skaits (pieņemti jauni labi kvalificēti 8 darbinieki), paaugstināta visu darbinieku kvalifikācija un to zināšanu līmenis.

KORPORATĪVĀ PĀRVALDĪBA

- Jaunu un plašāku politiku un procedūru konsekventa izstrāde, kas ir paredzēta vispārējās pārvaldības stiprināšanai;
- Būtiski pārstrādāta Klientu risku skaitliskās novērtēšanas vērtēšanas sistēma un uzlabota klientu riska mērīšanas procedūra;
- Iekšējās kontroles sistēmas pārveide atbilstoši jauno normatīvu prasībām un neatkarīga ASV audita ieteikumiem;
- Augstu biznesa ētikas standartu ieviešana Bankā, novērtējot atbilstības izpildi;
- Izveidota kvalitātes nodrošināšanas un pārbaudes programma (QA);
- Uzlabota pārredzamība NILLTF riska pārvaldīšanā;
- Ieviesta efektīva NILLTFN risku pārskatu un atskaišu sistēma visa līmeņa vadītājiem un publiski pieejamām atskaitēm.

Finanšu sankciju (ANO, ES, OFAC) atbilstības politika:

- Uzlabota iekšējās kontroles sistēma, kura nodrošina atbilstību OFAC, ANO, ES sankciju prasībām;
- Ieviests Accuity Sankciju pārraudzības IT rīks, lai nodrošinātu Bankas spēju identificēt un samazināt sankciju risku;
- Iecelta sankciju atbildīgā persona no 2016.gada decembra;
- Uzlabota vadības informētība par NILLTF riskiem un pārraudzības funkcija;
- Ieviesta NILLTF riska visaptveroša ziņošanas un novērtēšanas sistēma.

IEKŠĒJĀ KONTROLE

Strukturālās izmaiņas

- Tika izveidota fundamentāla NILLTFN vadības komandas struktūra.
- NILLTF risku kontroles funkcijas ir atsevišķi nodalītas no biznesa funkcijām.

Izmaiņas saistītas ar atbilstības izmaksām un darbiniekiem

- Ar NILNTFN saistītie izdevumi palielinājušies par 400 000 EUR gadā salīdzinājumā ar 2015. gadu;
- Palielināts NILLTFN darbinieku skaits par 50% .

Izmaiņas KYC/DD/EDD/PEP finanšu sankciju uzraudzībā

- Jauna NILLT riska novērtēšanas metodoloģija;
- Jauna automatizēta Klientu riska vērtēšanas sistēma;
- Jauna NILLTF risku uzraudzības sistēma;
- Jauna sankciju uzraudzības sistēma;
- Klientu bāzes riska samazināšana.

Banka klientu identifikāciju veic pati un nesadarbojas ar trešajām personām (aģentiem).

DARBINIEKU APMĀCĪBAS

Mērķtiecīga apmācība 2016./2017. gadā:

- Apmācības programma aptver visas ar NILLTFN saistītās jomas;
- NILLTFN darbiniekiem ir nodrošinātas specializētas ārējās apmācības.

Ārējā apmācība

- Starptautiskas AML apmācības, semināri, konferences AML darbiniekiem;
- 2 CAMS sertificēti speciālisti.

Realizēta NILLTFN zināšanu pārbaude un testēšana:

- Banka nodrošina ievada apmācības visiem jaunajiem darbiniekiem un plāno pielāgot to konkrētām vajadzībām;
- Regulāra apmācības programma visiem darbiniekiem;
- Īpašas ārējās apmācības augstākā līmeņa NILLTFN darbiniekiem un vadībai;
- Starptautiska apmācība augstākā līmeņa atbildīgajām NILLTFN darbiniekiem.

NEATKARĪGĀS NILLTFN IEKŠĒJĀS KONTROLES SISTĒMAS PĀRBAUDES

Neatkarīga pārbaude

- Veikta ASV konsultantu neatkarīga pārbaude;
- Galvenās rekomendācijas, kas tika ieviestas:
 - Riska novērtēšana;
 - Atbilstības izpilde;
 - AML un sankciju uzraudzības sistēmas.

Regulāra un neatkarīga NILLTFN sistēmu un IT nodrošinājuma pārbaude.

ASV konsultantu neatkarīgas testēšanas rezultāti

Banka tika pārbaudīta, lai salīdzinātu tās praksi ar normatīvu prasībām, kas ir noteiktas ASV NILLTFN normatīvos. Pārbaudi veica ASV konsultantu kompānija Exiger LLC un Lewis Baach Kaufmann Middlemiss.

Galvenie konsultantu ieteikumi bija saistīti ar:

- NILLTFN risku novērtējumu sistēmu;
- atbilstības kultūru;
- apmācību procesu;
- NILLTFN riska uzraudzības sistēmu;
- NILLTFN lietu vadības sistēmu.

Galvenie ieteikumi ieviesti 2016. - 2017. gadā un IT sistēmu ieviešana tiks pabeigta līdz 2018. gadam

- Nākamā neatkarīgā pārbaude iepļānota 2018. gada 1. ceturksnī.
- AML IT sistēmas audits notiek reizi 18 mēnešos – nākamais 2018. gada 2. ceturksnī.

Iekšējā audita funkcija

- Apmācības ceļā ir uzlabojusi savas zināšanas, lai nodrošinātu neatkarīgu NILLTFN procesu testēšanu;
- sekot ieteikumu kvalitatīva izpildes procesam.

AUTOMATIZĒTAS (IT) SISTĒMAS UN RĪKI

IT sistēmas izmaiņas:

- tiek ieviestas jaunas sistēmas no Tonbeller FICO Siron® - RAS KYC un AML rīki;
- ieviestas Accuity Sanctions, sankciju kontroles un PEP identifikācijas sistēmas.

Galvenā bankas pamatsistēma

- The WALL.

NILLTF riska uzraudzības sistēma

- FICO Tonbeller Siron®.

Sankciju uzraudzības sistēma

- Accuity IT rīks 24/7.

Citas datu bāzes

- Dow Jones Factiva.

Starptautisko finansiālo sankciju vadība

- Tika uzlabota ar Accuity un FICO Tonbeller Siron® rīkiem.

KLIENTU UN BIZNESA VIRZIENU RISKU MAZINĀŠANA

- 83% no Klienta bāzes veido zema riska klienti.
- Mērķtiecīgi samazinās klientu skaits, kas ir reģistrēti Zemu nodokļu un beznodokļu jurisdikcijās.