

OP Corporate Bank plc filiāle Latvijā

Paveiktais finanšu noziegumu novēršanas
un apkarošanas jomā banku līmenī



BANKAS PROFILS

Īss bankas apraksts

OP Corporate Bank plc ir Somijas vadošās finanšu pakalpojumu kompānijas "OP-Financial Group" (OP) centrālā banka. 1902. gadā dibināto OP-Financial Group veido neatkarīgās kooperatīvās bankas, kā arī Grupas centrālā banka ar savām filiālēm, kas darbojas uz solidāras atbildības principa. Uz 2016. gada 31. decembri, OP-Financial Group sastāv no 173 neatkarīgām kooperatīvajām bankām, kuras pieder 1.7 miljonom privāto īpašnieku - klientu, kā arī centrālās bankas ar savām filiālēm un meitas uzņēmumiem.

OP piedāvā daudzveidīgu bankas, nedzīvības apdrošināšanas un aktīvu pārvaldības pakalpojumu klāstu korporatīvajiem un organizāciju klientiem, un plašu nedzīvības apdrošināšanas un privāto bankas pakalpojumu klāstu privātpersonām.

OP Corporate Bank plc filiāle Latvijā tika atvērta 2012. gada septembrī, lai nodrošinātu OP piedāvātos pakalpojumus arī Baltijas valstīs.

OP Corporate Bank plc filiāles Latvijā klientu bāzi veido vietējie lielle un vidējie uzņēmumi.

Kredītreitings, ja tas piešķirts bankai, vai tās emitētajiem un/vai regulētajā tirgū iekļautajiem finanšu instrumentiem

OP Corporate Bank plc reitings : Moody's : Aa3; S&P : AA-. OP Corporate Bank plc filiālei Latvijā reitings nav piešķirts.

Galvenie bankas darbības (biznesa) virzieni

OP Corporate Bank plc filiāles Latvijā darbības piedāvātie pakalpojumi: norēķinu konti, maksājumi, valūtas maiņas darījumi, īstermiņa un ilgtermiņa finansēšanas risinājumi.

Apgrozījums (% no kopējā apgrozījuma) ar uzņēmumiem, kas klasificējas kā čaulas uzņēmumi

0% – OP Corporate Bank plc filiāle Latvijā nesniedz pakalpojumus čaulas uzņēmumiem.¹

¹FKTK Klientu padziļinātās izpētes normatīvie noteikumi kredītiestādēm un licencētām maksājumu un elektroniskās naudas iestādēm* 1.8. punktu čaulas kompānijas definīcija ir sekojoša:

1.8. čaulas kompānija - kompānija, kurai raksturīga viena vai vairākas šādas pazīmes:

1.8.1. nav pierādāma kompānijas saistība ar faktisku saimniecisko darbību un kompānijas darbība veido mazu vai neveido nekādu ekonomisko vērtību, un kredītiestādes rīcībā nav dokumentāras informācijas, kas pierāda pretējo;

1.8.2. kompānija nesagatavo un neiesniedz kompetentajām pārraudzības institūcijām gada finanšu pārskatus par savu darbību;

1.8.3. kompānijai nav fiziskas darbības vietas, bet tikai pasta kastīte vai saziņas adrese.

*Spēkā no 31.12.2015.

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

(norāda ievērojamas, nozīmīgas un ar būtisku ietekmi)

Atkarība no transakciju (maksājumu) biznesa un tā izmaiņas (rādītāju salīdzinājums 2015., 2016. gadā, 2017. gada 1. pusgadā)

OP Corporate Bank plc filiāles Latvijā atkarības līmenis no transakciju (maksājumu) biznesa ir vērtēts, kā zems. Ienākumi no maksājumu pakalpojumiem % no kopējiem ienākumiem 2015. gadā sastādīja 4%, 2016. gadā- 3% un 2017. gadā – 2%.

Biznesa virzienu dažādošana/ biznesa virzieni, kurus plāno attīstīt pārveidotajā biznesa modelī (ja biznesa modeli plānots mainīt)

Biznesa modeli mainīt nav plānots.

Apgrozījuma samazinājums (izmaiņas) apkalpojot čaulas uzņēmumus (ādītāju salīdzinājums 2015., 2016. gadā, 2017. gada 1. pusgadā)

OP Corporate Bank plc filiāle Latvijā nesniedz pakalpojumus čaulas uzņēmumiem.

Trūkumu novēršanas darbības pēc FKTK noteiktajām prasībām, ja tādas tikušas piemērotas (piemēram, noslēdzot administratīvos līgumus, FKTK vēstules, lēmumi)

FKTK prasības nav tikušas piemērotas.

Prognozes, aprēķini, kas apliecina bankas izvēlēta biznesa modeļa ilgtspējību tuvākajos 3 gados, ja ievērojami samazināsies apgrozījums, piemēram, neapkalpojot čaulas uzņēmumus

OP Corporate Bank plc filiāles Latvijā biznesa modelis un klientu akceptēšanas politika nodrošina zemu NILL& TF riska līmeni, tāpēc izmaiņas, kuru rezultātā būtu prognozējams apgrozījuma samazinājums, nav plānotas.

KORPORATĪVĀ PĀRVALDĪBA

Esot OP grupas sastāvā, OP Corporate Bank plc filiāles Latvijā NILLTFNL funkcija ir integrēta OP funkcijā. Vietējās politikas un procedūras ir izstrādātas atbilstoši vietējās likumdošanas prasībām, kā arī ņemot vērā attiecīgās OP grupas politikas.

OP grupas Valde apstiprinājusi NILLTFNL un sankciju politikas. Tās tiek pārskatītas katru gadu.

OP grupa ir uzsākusi lielu projektu attiecībā uz ar NILLN un sankciju ievērošanas saistīto IT sistēmu pārskatīšanu un uzlabošanu. Minētā projekta sastāvdaļa ir arī attiecīgo NILLTFNL politiku un procedūru pārskatīšana un papildināšana.

2017. gada laikā ievērojami audzis NILLN un sankciju jomā strādājošo skaits.

IEKŠĒJĀ KONTROLE

Strukturālās izmaiņas iekšējās kontroles sistēmas organizācijā, ja tādas notikušas:

OP grupā tika nodibināta KYC-struktūrvienība korporatīvajiem klientiem, kas sniedz atbalstu dažādām struktūrvienībām ar KYC saistītajos jautājumos.

Izmaiņas / klientu izpētē / padziļinātā klientu izpētē / politiski nozīmīgu personu izpētē / starptautisko finanšu sankciju uzraudzībā

OP ir uzsākusi sadarbību sankciju un PEP sarakstu iegādē ar starptautiski atzītu partneri. Notiek darbs pie PEP automātiskas identifikācijas ieviešanas.

Izmaiņas jaunu klientu akceptācijas politikā un procedūrās, tajā skaitā sadarbojoties ar aģentiem (trešajām personām)

OP grupas klientu akceptācijas politika tika apstiprināta 15.11.2016. Izmaiņas OP Corporate Bank plc filiāles Latvijā klientu akceptēšanas politika nav veiktas. OP Corporate Bank plc filiāle Latvijā neizmanto aģentu (trešo personu) pakalpojumus.

DARBINIEKU APMĀCĪBAS

2016. gadā un 2017. gada 1. pusgadā veiktās iekšējās / ārējās apmācības NILLTFN jomā

2016. gadā visi darbinieki, kuru pienākumi ir saistīti ar NILLTFN riska pārvaldību, izgāja ārējās online apmācības, ko nodrošināja Compliance Baltic. 2 darbinieki apmeklēja pilna laika klātienēs apmācības.

2016. un 2017. gadā darbinieki, kuru pienākumi ir saistīti ar NILLTFN riska pārvaldību, izgāja iekšējās apmācības saistībā ar izmaiņām NILLN procedūrās.

Darbinieku testēšanas un sertifikācijas rezultāti

Visi darbinieki ir veiksmīgi nokārtojuši testus (pareizās atbildes 75% un vairāk).

NEATKARĪGĀS NILLTFN IEKŠĒJĀS KONTROLES SISTĒMAS PĀRBAUDES

Neatkarīgo vērtētāju (konsultantu) pārbauzu rezultāti un neatkarīgo pārbauzu rekomendāciju ieviešanas līmenis

Pašreiz nav pieejami. Novērtēšana ir procesā. Iekšējo auditu laikā tika konstatēti daži trūkumi. Iekšējā audita rekomendācijas ir ieviestas vai pašreiz ir ieviešanas procesā.

Turpmākie soļi darbības uzlabošanas plānu ieviešanā

OP pašreiz strādā pie plašas ar NILLTF novēršanu un sankciju ievērošanu saistītas programmas.

Iekšējā audita iespējas veikt neatkarīgas pārbaudes NILLTF novēršanas jomā

Tiek veiktas regulārās iekšējās pārbaudes NILLTFN jomā.

Citas ārējās neatkarīgās pārbaudes (auditi), to rezultāti

Pašreiz nav pieejams.

AUTOMATIZĒTAS (IT) SISTĒMAS UN RĪKI

Īss apraksts par IT sistēmām, izmaiņām (atjauninājumiem) 2016. gadā un 2017. gada 1. pusgadā, ja tādas ir veiktas

2016. gada laikā OP veica izmaiņas šādās jomās : automātiskais sankciju skrīnings, transakciju uzraudzība, klienta riska skaitliskā novērtējuma sistēma (scoring). Galvenās izmaiņas ir šādas: ar sankciju skrīningu saistītā algoritma uzlabošana, komerciālo datu bāžu izmantošana dažiem pārbaudes kritērijiem, OP turpina paplašināt minēto datu izmantošanu savās pārbaudēs. Ir veikti uzlabojumi no priekšgalsistēmām saņemto datu kvalitātei, ar mērķi paaugstināt izmantojamo scenāriju sarežģītību. Jaunie scenāriji ir ieviesti lietošanā. Uzlabota izmantotās programmatūras disfunkciju brīdinājumu sistēma.

Banku pamatoperāciju programmnodrošinājums: nosaukums/piegādātājs

800 + dažādas sistēmas, dažas OP radītās, dažas ir iegādātas no citiem piegādātājiem. OP Corporate Bank plc filiāles Latvijā galvenās izmantotās sistēmas ir *Banksyst* (Tieto) un *Kundi*.

NILLTF novēršanas darījumu uzraudzības sistēma: nosaukums/piegādātājs

BAE Systems Norkom AML (pašreiz izmantota). *SAS Institute AML and CDD* (paralēli ar *Norkom*, līdz 2017. gada beigām).

**Finanšu sankciju monitoringa sistēma:
nosaukums/ piegādātājs / tiešsaiste 24/7 vai T+1/2/3**

Pašreiz izmanto BAE Systems Norkom WLM. Atjaunota versija BAE Systems NetReveal WLM - līdz 2018. gada beigām.

Citi IT rīki un risinājumi

SAS VisualAnalytics – scenāriju izveides atbalstam - līdz 2017. gada beigām.

**Novērstie trūkumi, efektivitātes uzlabojumi,
īpaši starptautisko finanšu sankciju vadībā**

Datu kvalitātes jautājumi attiecībā uz datu ievadi un sankciju sarakstu datiem. Pārbaužu kritēriju optimizācija.

KLIENTU UN BIZNESĀ VIRZIENU RISKU MAZINĀŠANA

Biznesa virzieni, no kuriem banka ir atteikusies

OP Corporate Bank plc filiāle Latvijā nav atteikusies ne no viena biznesa virziena risku mazināšanas nolūkos.

**Paaugstināta riska klientu samazinājums
(salīdzinājums 2015.,2016. gadā un 2017. gada 1. pusgadā)**

Paaugstināta riska klientu daļa kopējā OP Corporate Bank plc filiāles Latvijā portfelī dotajā periodā ir samazinājusies no 4.2% 2015. gadā līdz 3.5% 2017. gadā.

Izmaiņas klientu bāzē pēc jurisdikcijas (tabula, grafiks)

Dotajā periodā nav bijušas izmaiņas OP Corporate Bank plc filiāles Latvijā klientu bāzē pēc jurisdikcijas.

PEP klientu skaita izmaiņas

OP Corporate Bank plc filiālei Latvijā nav PEP klientu.

Mērķa tirgi

OP Corporate Bank plc filiāles Latvijā mērķa klienti ir:

- Vietējie lieli un vidējie uzņēmumi;
- Somu uzņēmumi, kas jau darbojas Latvijā (ieskaitot citus OP grupas uzņēmumus);
- Potenciālie jaunie somu uzņēmumi, kas plāno ieiet vietējā tirgū.

OP Corporate Bank plc filiāle Latvijā nesniedz pakalpojumus privātām personām.

Tendences klientu aktīvu strukturēšanā (piemēram, virzība no īstermiņa aktīviem uz garāka termiņa aktīviem, virzība no transakcijām uz ilgāka termiņa aktīvu izvietojumu pārvaldībai utt.)

Izmaiņas esošajā OP Corporate Bank plc filiāles Latvijā biznesa modelī nav plānotas.