

Londyn sprawdził politykę antykorupcyjną banków

Po opublikowaniu raportu na temat polityki zapobiegania praniu pieniędzy w brytyjskich bankach, „The Telegraph” alarmuje, że ich niedostosowanie może naruszyć pozycję Londynu jako centrum finansowego.

Od września 2012 do lutego 2013 Urząd ds. Postępowania Finansowego (Financial Conduct Authority - FCA) analizował procedury oraz kompetencje personelu 17 banków działających na rynku brytyjskim, w tym największych banków Wielkiej Brytanii, 5 banków międzynarodowych, banków inwestycyjnych oraz banków z siedzibą poza granicami kraju. Poniżej podano główne wnioski wynikające z kontroli.

Większość z banków, w tym główne instytucje UK, nie posiadała wystarczających rozwiązań zmniejszających ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu z wykorzystaniem transakcji handlowych wykonywanych za ich pośrednictwem.

Tylko pięć z badanych instytucji miało efektywne procedury kontrolne pozwalające stwierdzić, że nie uczestniczą w transakcjach z podejrzanymi podmiotami.

Niewiele instytucji dokonywało szczególnej oceny ryzyka prania pieniędzy.

Niektóre z banków nie wprowadziły odpowiednich procedur kontrolnych w celu identyfikowania podejrzanых transakcji.

W większości kontrolowanych instytucji personel obsługujący transakcje nie wykorzystywał we właściwy sposób informacji o kliencie otrzymanych od instytucji współpracujących lub zespołów sprzedaży.

W wielu bankach, zwłaszcza mniejszych, personel nie przechodził właściwego

szkolenia odnośnie przestępstw finansowych.

Personel kontrolowanych banków w niewystarczającym stopniu wysyłał odpowiednie zapytania w związku z przestępstwami finansowymi, ani nie zgłaszał podejrzanych transakcji.

[Zobacz raport FCA](#)

Źródła:

<http://www.fca.org.uk/news/tr13-03-banks-control-of-financial-crime-risks-in-trade-finance>

<http://www.telegraph.co.uk/finance/newsbysector/banksandfinance/10153728/Major-banks-still-vulnerable-to-money-laundering-says-top-regulator.html>

