

آخرین اخبار تحولات صنعت بانکداری و خدمات مالی در جهان

پیشی گرفتن ارزش مبالغ جرایم عدم رعایت AML^۱ مبارزه با پولشویی توسط بانک ها در سال ۲۰۲۰

(منبع خبر: ۱۰ آگوست ۲۰۲۰, Finextra.com)

بر اساس جدیدترین مطالعه شرکت مشاوره مالی Duff & Phelps، علیرغم تلاش مستمر بانک ها در جهان در خصوص انجام تعهداتشان در مقابله با جرایم مالی و مبارزه با پولشویی (AML)، برخی از این بانک ها به دلیل عدم رعایت موازین اعلام شده، با جریمه هایی مواجه شده اند که ارزش آنها در سال ۲۰۲۰ میلادی نسبت به سال قبل پیشی گرفته است. در گزارش مذکور اشاره شده که در شش ماهه اول سال جاری میلادی، کل ارزش جرایم تعلق گرفته به بانک ها در سطح جهانی به دلیل تخطی از ضوابط و دستورالعمل های مبارزه با پولشویی بالغ بر ۷۰۶ میلیون دلار بوده و این در حالی است که در طول سال ۲۰۱۹ میلادی این جرایم به رقم ۴۴۴ میلیون دلار رسیده بود. این در حالی است که ارزش جریمه های ناشی از عدم ایفای تعهدات AML توسط بانک ها در سطح بین المللی در سال ۲۰۱۸ میلادی حدود ۳/۳ میلیارد دلار و در سال ۲۰۱۷ میلادی بیش از ۲/۱ میلیارد دلار بوده است.

این کاهش شگرف بیش از ۲۹۲ درصدی در ارزش جرایم پولشویی در بانک ها در سال ۲۰۱۹ میلادی نسبت به سال های ماقبل آن در حالی است که تعداد پرونده های مرتبط تنها ۱۴ درصد کاهش داشته است؛ تحلیل ارائه شده حاکی از آن است که طی سال ۲۰۱۹ میلادی، عمده جرایم با مبالغ سنگین، مربوط به بانک ها و موسسات مالی و اعتباری بزرگ بوده که به دلیل رعایت کامل الزامات AML، به نحو چشمگیری کاهش داشته است. در خاتمه گزارش به ۴ الزامی که اغلب بانک ها رعایت ننموده اند بر اساس فراوانی تعداد پرونده های مرتبط اشاره شده است که بدین شرح اعلام شده است: ناتوانی بانک در شناسایی کامل مشتریان (۱۱۵ پرونده)؛ عدم مدیریت صحیح در AML (۱۰۹ پرونده)؛ عدم پایش مناسب فعالیت های مالی مشکوک (۸۲ پرونده)؛ نظارت ناکافی بر موارد مرتبط با حوزه تطبیق (۶۲ پرونده).

^۱ AML: Anti Money Laundering

^۲ شرکت مشاوره مالی Duff & Phelps به عنوان بنگاهی چند ملیتی در سال ۱۹۳۲ میلادی در شهر نیویورک تاسیس شد. در حال حاضر ارزش دارایی این شرکت به بیش از ۴/۲ میلیارد دلار بالغ گردیده و ۴۰۰۰ کارمند در آن مشغول به کار هستند.