

Poznań, 2015-05-27

L. dz. /DSK/549/2015

Banki Spółdzielcze SGB

Dotyczy: operacje wymiany walut

Uprzejmie informujemy, że obserwujemy w ostatnim okresie nasilenie operacji wymiany polegających na kupnie lub sprzedaży dewiz z kantorem internetowym który prowadzi intensywną kampanię pozyskania do współpracy banków z sektora spółdzielczego.

Niniejszym pismem chcielibyśmy zwrócić Państwa uwagę na kilka rodzajów ryzyk związanych ze współpracą z tym podmiotem :

Ryzyko reputacyjne :

Regulacje dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu wskazują kantory oraz kantory internetowe jako rodzaj podmiotu o podwyższonym ryzyku. Problem jest również identyfikowany przez Generalnego Inspektora Informacji Finansowej, który wyraźnie wskazał kantory (również internetowe) jako instytucje obowiązane w rozumieniu ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2014, poz. 455). Wysokie ryzyko prania pieniędzy związane jest również z łatwością prowadzenia tego proceduru z wykorzystaniem działalności kantorowej. W Ustawie z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo dewizowe (Dz. U. Nr 141, poz. 1178, z późn. zm.) określone zostały wymogi dla podmiotu (także osoby fizycznej) ubiegającego się o uzyskanie zezwolenia NBP na prowadzenie kantoru.

SGB-Bank S.A. jako dostawca infrastruktury rozliczeniowej dla wszystkich zrzeszonych Banków Spółdzielczych przetwarza i realizuje strumień płatności korzystając m.in. z sieci banków zagranicznych. W związku z rozpoczęciem przez niektóre Banki Spółdzielcze współpracy z podmiotami typu kantor, banki zagraniczne rozpoczęły szczegółowe badanie profilu ryzyka SGB-Banku S.A. (KYC Certification) jako banku realizującego płatności w tym zakresie. Może to rodzić konsekwencje utraty lub pogorszenia relacji z bankami zagranicznymi ze względu na zwiększony poziom ryzyka z powodu współpracy z podmiotami podwyższonego ryzyka, co negatywnie wpłynęłoby na możliwość i jakość obsługi klientów wszystkich zrzeszonych Banków Spółdzielczych w rozliczeniach zagranicznych.

Ryzyko rozliczenia/ryzyko dostawy:

Wiele banków spółdzielczych nie klasyfikuje transakcji z kantorem jako transakcji obciążonych tym ryzykiem. W większości przypadków dla transakcji z tym podmiotem Bank Spółdzielczy nie ma wyznaczonych limitów (choć skala operacji jest porównywalna z obrotem na rynku międzybankowym). Opracowana przez KNF „Metodyka badania i oceny nadzorczej banków komercyjnych, zrzeszających oraz spółdzielczych” (dostępna na stronie

KNF od kwietnia 2015 roku) definiuje *ryzyko rozliczenia/dostawy* jako ryzyko tego, że instrumenty dłużne, instrumenty kapitałowe, waluty obce i towary (z wyjątkiem transakcji odkupu i transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów) pozostaną nierozliczone po ustalonych datach rozliczenia/dostawy. Przekazywane do banków formularze BION poświęcają ryzyku rozliczenia/dostawy odrębny arkusz, w którym wyraźnie określone są wymagania KNF w zakresie zarządzania przedmiotowym ryzykiem. Wskazują one na konieczność posiadania odpowiednio zorganizowanego systemu identyfikacji, pomiaru, monitorowania, kontroli i sprawozdawania ryzyka, w tym m.in. odpowiedniego systemu limitów, szczegółowych procedur dotyczących procesu przetwarzania dokonanych transakcji, wysyłania instrukcji płatności i otrzymywania płatności, dokonywania okresowego testowania systemu używanego do zawierania i przetwarzania transakcji, przeprowadzania testów warunków skrajnych.

Ryzyko konkurencji – realna groźba docelowego przejęcia klientów na transakcje kupna/sprzedaży, walut. W świetle przykładowo ostatnich informacji medialnych jedna ze spółek z grupy kapitałowej kantoru Cinkciarz.pl otrzymała zgodę KNF jako dostawca usług płatniczych on-line i wejdzie na rynek przekazów pieniężnych, przelewów i płatności. Zawierając transakcje z kantorem internetowym Banki Spółdzielcze wzmacniają jego pozycję na rynku, zwiększają wolumen obrotów kantoru, tym samym wspierają ekspansję tego typu podmiotu także na inne obszary usług finansowych.

W związku z powyższym rekomendujemy sprawdzenie, czy i w jakiej skali problem dotyczy Państwa Banku i stosownie do wyników badania podjęcie kroków mających na celu eliminację w/w ryzyk.

Jednocześnie abstrahując od powyższych ryzyk zwracamy uwagę, że usługa kupna/sprzedaży walut jest dostępna, na korzystnych warunkach, w ofercie banku zrzeszającego.

Z poważaniem

