OECD International Academy for Tax Crime Investigation

Investigative Techniques for the Effective Use of Banking Information

OECD

OVERVIEW OF THE GLOBAL FINANCIAL SYSTEM

This Photo by Unknown Author is licensed under CC BY-SA

Douglas Sloan

January 30-February 8, 2023

Discussion Topics

- Entities & Regulation of the Financial Services Industry
- General Organization of Financial Institutions
- Banks – The direct or indirect center of it all
- Structural Weaknesses in the Financial Services Industry

OECD / OCDE: Restricted Use - À usage restreint

Financial Entities in the Global Financial System

Fin. Planners

Hawala

PSP

Banks

Mortgage Companies

Virtual Currency Platforms & Exchanges

MSB

Retail Banks

Comml Banks

Broker Dealers

Exchange Houses

Inv. Banks

Universal Banks

Insurance

PICs

FCM

NonBank Bank

Merchant Banks

Asset Mgrs

Hedge Funds

Cooperatives

Finance Company

Credit/Debit Cards

Forfaiting

Types of Companies in the Financial Services Industry - Parameters

- Purpose of company
- Regulated & Supervised; Regulated & Unsupervised; Unregulated & Unsupervised
- Products and services offered
- Size and scope; customer base; products and services offered and geographic location of company and/or customers can determine if (and to what extent) a financial services company is regulated and/or supervised

OECD / OCDE: Restricted Use - À usage restreint

Focus on Banks

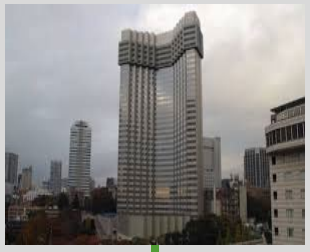
- Most basic definition of a bank: Any company that takes deposits AND makes loans.
- Nearly all banks are under some form of regulation and supervision. Depending on the jurisdiction depends on the size, scope, and sophistication of supervision. The record of enforcement of AML laws and regulations upon banks varies widely.
- Universal Banks are permitted in most jurisdictions of the world, including the European Union. Permissible financial products and services for banks in the US are limited. However, Bank Holding Companies (BHCs) may own banks as well as other types of financial companies (e.g. broker dealers), thus allowing the BHC organizations to compete in the international financial markets.

OECD / OCDE: Restricted Use - À usage restreint

Universal vs Segmented Banking Systems

US Model

BHC



Broker Dealer

Bank

Other Subs.

World Model

Bank

Banking Bus. Depts.

Broker Dealer

Other Bus. Lines

Focus on Banks continued

- The greatest means to investigate, detect, and report money laundering activities remains at banks as banks remain the most common essential link directly or indirectly connecting all financial activities in the world. For this reason, the most stringent AML requirements are imposed upon banks.

- However, the more indirect the connection to banks (e.g. processing transactions for customers' customers; maintaining custodian accounts for hedge funds; etc.) the greater the challenge to connect criminals to their money, gather evidence, and prosecute crimes.

OECD / OCDE: Restricted Use - À usage restreint

Focus on Banks continued

- Banks often contain a treasure trove of information about suspects and other persons of interest.
- Because of the due diligence information collected on customers and their financial transactions, financial profiles can be developed.
- Often such information is not available at other institutions, government agencies or providers.
- Depending on the scope of the relationship will depend on the available information (scope, breadth and depth).
- Comparing the information collected can also be useful.

OECD / OCDE: Restricted Use - À usage restreint

Purpose of Bank Regulation

- In general, banks are among the most regulated industries in the world (along with the pharmaceutical industry and the airline industry). This is due to their critical role in maintaining the safety and soundness of the economy, society, and the financial activities of any given country, region or the world.
- Intense regulation is also due to the inherent conflicts of interest of banks. Banks are all about money and maximizing usage, such as return. They are often driven by greed. They are driven by competition of other banks (and other financial institutions). They are driven by profit maximization against overly aggressive risk. They are conflicted by bank optimization vs client optimization. They are conflicted by securing sales of products based on limited capital resources. They are conflicted by revenue generation and the expensive costs to maintain the balance of infrastructure. Individual staff are conflicted by revenue generation and competing against other colleagues. In short, these are environments challenged by greed and fierce competitors.

OECD / OCDE: Restricted Use - À usage restreint

Internal Structure of Banks

- Banks maintain very strict internal control structures, many of which are dictated by regulation. Furthermore, what banks do (i.e. products and services offered), how they offer these, and with which customers are often relatively highly regulated.

- The internal control structure of bank personnel and their function is most characterized by segregation of duties. This is done to minimize conflicts of interest; focus the scope and purpose of work; and balance the professional judgment of personnel in order to better manage the bank.

OECD / OCDE: Restricted Use - À usage restreint

Typical (Bank) Organization Chart

Board of Directors

Executive Management

Multiple Dept Heads

Front Offices | Middle Offices | Back & Infrastructural Offices

Sales Dept

Sales Dept

Treas & Trading

Risk Mgmt

Client Mgmt

Trans Processing

Personnel

Legal & Compliance

Accounting and Reporting

Audit

IT Dept

Structural Weaknesses in the Financial Services Industry

- Scope of regulation, supervision and/or enforcement varies
- Systemic transparency issues in securities trading
- Limited regulation of some entities
- Lack of emphasis by some regulatory agencies of AML compliance
- Privacy regulations of investors
- Privacy regulations of investment activities
- Limitations to global coordination and communication of regulatory compliance

OECD / OCDE: Restricted Use - À usage restreint

Know This About Financial Crimes

- Take anything of value; especially a financial product or service, and you can laundering money.

- Criminals are expert about understanding and abusing the financial system. Depending on their crime, the proceeds of their crime, and the flows of income (and expenses), and the stage of money laundering (placement, layering, integration/investment) they quickly learn:
  - The best financial products and services to support their needs.
  - The means to laundering their proceeds to minimize the risk of detection.

OECD / OCDE: Restricted Use - À usage restreint

If you are interested in exploring the possibilities for collaboration and strengthening your abilities…

Douglas A. Sloan

President

Catamount Huntsman

DASloan@outlook.com

+1-917-565-7695

OECD / OCDE: Restricted Use - À usage restreint

OECD International Academy for Tax Crime Investigation

Investigative Techniques for the Effective Use of Banking Information

OECD

نظرة عامة على النظام المالي العالمي

This Photo by Unknown Author is licensed under CC BY-SA

دوغلاس سلون

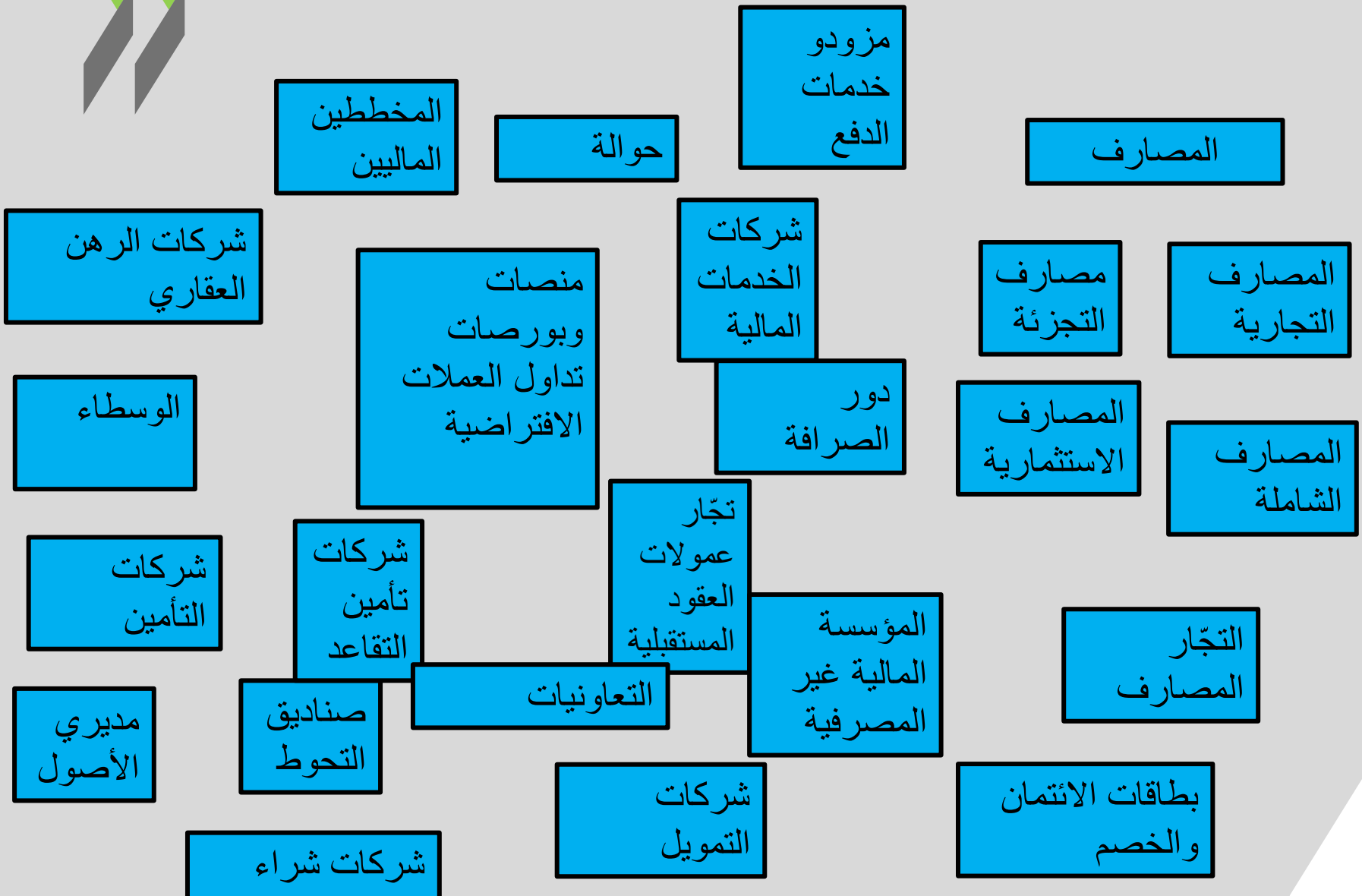
30 كانون الثاني/ يناير - 8 شباط/فبراير 2023

مواضيع النقاش

- الهيئات وتنظيم قطاع الخدمات المالية
- التنظيم العام للمؤسسات المالية
- المصارف - المركز المباشر أو غير المباشر لكل ذلك
- نقاط الضعف الهيكلية في قطاع الخدمات المالية

OECD / OCDE: Restricted Use - À usage restreint

الهيئات المالية في النظام المالي العالمي



أنواع الشركات في قطاع الخدمات المالية - المقاييس

- موضوع الشركة
- منظّمة وخاضعة للرقابة؛ منظّمة وغير خاضعة للرقابة؛ غير منظّمة وغير خاضعة للرقابة
- المنتجات والخدمات المقدّمة
- الحجم والنطاق؛ قاعدة العملاء؛ المنتجات والخدمات المقدمة والموقع الجغرافي للشركة و / أو العملاء يمكنهم تحديد ما إذا كانت (وإلى أي مدى) شركة خدمات مالية منظّمة و / أو خاضعة الرقابة

OECD / OCDE: Restricted Use - À usage restreint

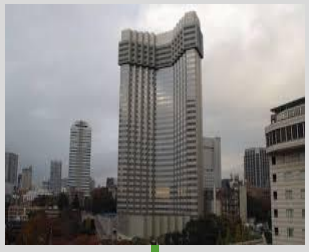
التركيز على المصارف

- أبسط تعريف للمصرف: أي شركة تستلم الودائع وتقدم القروض.
- تخضع جميع المصارف تقريبًا لشكل من أشكال التنظيم والرقابة وفقًا للبلد والحجم والنطاق وتعقيد عملية الرقابة. يتفاوت تطبيق قوانين ولوائح مكافحة غسل الأموال، على المصارف تفاوتًا كبيرًا.
- يُسمح بتأسيس المصارف الشاملة في معظم بلدان العالم، بما في ذلك في الاتحاد الأوروبي. المنتجات والخدمات المالية المسموح بها للمصارف في الولايات المتحدة محدودة. غير أنه قد تمتلك الشركات المصرفية القابضة مصارف بالإضافة إلى أنواع أخرى من الشركات المالية (مثل شركات الوساطة المالية)، مما يسمح للشركات المصرفية القابضة بالمنافسة في الأسواق المالية الدولية.

OECD / OCDE: Restricted Use - À usage restreint

الأنظمة المصرفية الشاملة مقابل الأنظمة المصرفية المجزّأة

نموذج الولايات المتحدة



الشركات المصرفية القابضة

شركات الوساطة المالية

فروع أخرى

المصرف

النموذج العالمي

المصرف

أقسام الأعمال المصرفية

شركات الوساطة المالية

منتجات تجارية أخرى

التركيز على المصارف (تابع)

- تبقى أفضل وسيلة للتحقيق في أنشطة غسل الأموال والكشف عنها والإبلاغ عنها في المصارف بما أن المصارف هي الرابط الأساسي الأكثر شيوعًا الذي يربط بشكل مباشر أو غير مباشر جميع الأنشطة المالية في العالم. لذلك، تخضع المصارف الى الشروط الأكثر صرامة لمكافحة غسل الأموال .

- غير أنه، كلما زاد الرابط غير المباشر بالمصارف (مثل معالجة عمليات عملاء العملاء، والاحتفاظ بحسابات الحفظ لصناديق التحوط، وما إلى ذلك) زادت صعوبة الربط بين المجرمين وأموالهم، وعملية جمع الأدلة، ومقاضاة الجرائم.

OECD / OCDE: Restricted Use - À usage restreint

التركيز على المصارف (تابع)

- غالبًا ما تحتوي المصارف على كنز من المعلومات حول المشتبه بهم وغيرهم من الأشخاص محل الاهتمام.
- نظرًا لمعلومات العناية الواجبة التي يتمّ جمعها بشأن العملاء وعملياتهم المالية، يمكن وضع ملفات التعريف المالية.
- في كثير من الأحيان، لا تتوفر هذه المعلومات لدى المؤسسات الأخرى أو الوكالات الحكومية أو مزويدي الخدمات.
- حسب نطاق العلاقة، سيعتمد على المعلومات المتاحة (النطاق ومدى اتساع وعمق العلاقة).
- قد يكون من المفيد أيضًا مقارنة المعلومات التي تمّ جمعها.

OECD / OCDE: Restricted Use - À usage restreint

الغرض من تنظيم المصارف

- بشكل عام، تُعد المصارف من أكثر القطاعات تنظيماً في العالم (إلى جانب قطاع الأدوية وقطاع الطيران). يعود ذلك إلى دورهم الحاسم في الحفاظ على سلامة الاقتصاد والمجتمع والأنشطة المالية لأي بلد أو منطقة أو العالم.
- التنظيم المكثّف يعود أيضًا إلى تضارب المصالح الكامن في المصارف. كل ما يهمّ المصارف هو الاموال وتعظيم الاستخدام، مثل العائدات. غالبًا ما يحرّكها الجشع. كما تحرّكها منافسة المصارف الأخرى (والمؤسسات المالية الأخرى). تريد تعظيم الربح فتتعرض الى مخاطر كبيرة. تسعى في الوقت نفسه الى تحسين إداء المصرف وتحسين أداء العملاء. تسعى الى تأمين مبيعات المنتجات على أساس موارد مالية محدودة. تسعى الى توليد الإيرادات والى تخفيض التكاليف الباهظة للحفاظ على توازن البنية التحتية. يسعى كل موظف الى توليد الإيرادات في حين يتنافس مع زملائه الآخرين. باختصار، إنها بيئات تتسم بالجشع والمنافسة الشرسة.

OECD / OCDE: Restricted Use - À usage restreint

الهيكل الداخلي للمصارف

- تحافظ المصارف على هياكل رقابة داخلية صارمة للغاية، والكثير منها منصوص عليها في اللوائح. علاوة على ذلك، ما تفعله المصارف (أي المنتجات والخدمات المقدمة)، وكيف تقدم خدماتها، ومع أي عملاء غالبًا ما تكون هذه الامور كلها منظّمة بدرجة عالية نسبيًا.

- أن هيكل الرقابة الداخلية لموظفي المصرف ووظائفهم يتميز بتوزيع المهام. يهدف هذا التوزيع للمهام الى تقليل تضارب المصالح؛ التركيز على نطاق العمل والغرض منه؛ وتحقيق التوازن بين التقدير المهني للموظفين من أجل إدارة المصرف بشكل أفضل.

OECD / OCDE: Restricted Use - À usage restreint

الهيكل التنظيمي النموذجي (للمصرف)

مجلس الادارة

الادارة التنفيذية

رؤساء الأقسام

المكاتب الخلفية والبنية التحتية | المكاتب الوسطى | المكاتب الأمامية

أدارة الشؤون القانونية والامتثال

قسم المحاسبة ورفع التقارير

قسم معالجة العمليات

قسم تكنولوجيا المعلومات

قسم التدقيق

قسم شؤون الموظفين

إدارة العملاء

إدارة المخاطر

قسم المبيعات

قسم المبيعات

الخزينة والتداول

نقاط الضعف الهيكلية في قطاع الخدمات المالية

- تفاوت عل صعيد نطاق التنظيم و / أو الرقابة و / أو التنفيذ
- مسائل متصلة بالشفافية على صعيد التداول بالأوراق المالية
- تنظيم محدود لبعض الهيئات
- عدم تركيز بعض الهيئات التنظيمية على الامتثال لمتطلبات مكافحة غسل الأموال
- لوائح ترعى خصوصية المستثمرين
- لوائح ترعى خصوصية الأنشطة الاستثمارية
- القيود المفروضة على التنسيق الشامل والإبلاغ عن الامتثال للوائح

OECD / OCDE: Restricted Use - À usage restreint

معلومات عن الجرائم المالية

- خذ أي شيء ذي قيمة؛ على وجه الخصوص منتج أو خدمة مالية، ويمكنك غسل الأموال.

- المجرمون خبراء في فهم النظام المالي وإساءة استخدامه. حسب جريمتهم، وعائدات جريمتهم، وتدفقات الدخل (والنفقات)، ومرحلة غسل الأموال (التوظيف، والطبقات، والتكامل / الاستثمار) يحددون بسرعة:
  - ما هي أفضل المنتجات والخدمات المالية لتلبية احتياجاتهم.
  - ووسائل غسل عائداتها لتقليل مخاطر الكشف.

OECD / OCDE: Restricted Use - À usage restreint

إذا كنت مهتمًا باستكشاف إمكانيات التعاون وتعزيز قدراتك ...

دوغلاس سلون

الرئيس

كاتاماونت هانتسمان

DASloan@outlook.com

7695-565-917-1+

OECD / OCDE: Restricted Use - À usage restreint