

Ευρωπαϊκές τράπεζες: Ψάχνουν εναγωνίως στελέχη για να πολεμήσουν το "μαύρο χρήμα"

16/Αυγ/2019 00:05

Επίδεκαετίες, η ολοένα και αυξανόμενη εξάρτηση από την τεχνολογία και τον αυτοματισμό σηματοδοτούσε ένα πράγμα για τους εργαζομένους: λιγότερες θέσεις εργασίας. Σε μια ταχέως αναπτυσσόμενη "γωνιά" της χρηματοπιστωτικής βιομηχανίας, προκαλεί το αντίθετο, καθώς οι τράπεζες σε ολόκληρη την Ευρώπη αγωνίζονται να στελεχώσουν θέσεις σε μονάδες που χρησιμοποιούν τεχνολογία για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

Μετά από πολλά σκάνδαλα και πάνω από 20 δισ. δολάρια σε πρόστιμα από το 2012, οι τράπεζες χρησιμοποιούν την τεχνητή νοημοσύνη και τη μηχανική μάθηση για να ανακαλύψουν τους κακοποιούς που προσπαθούν να αποκρύψουν την προέλευση του "μαύρου χρήματος". Αλλά αυτή η τεχνολογία χρησιμοποιεί τόσο πολλά στοιχεία που οι τράπεζες πρέπει να προσλάβουν εκατοντάδες εργαζομένους για να ταξινομήσουν όλα αυτά τα δεδομένα και να διαχωρίσουν τους κακοθελητές από τους καλούς πελάτες.

Τατμήματα συμμόρφωσης και οικονομικού εγκλήματος αντιπροσωπεύουν σήμερα περίπου το 3% του προσωπικού μιας μέσης τράπεζας στις ΗΠΑ και την Ευρώπη, περισσότερο από το διπλάσιο από το επίπεδο στο οποίο βρισκόταν το 2013, σύμφωνα με την Boston Consulting Group. Με τις περισσότερες τράπεζες να αξιολογούν σε βάθος τους πελάτες-επιχειρήσεις ετησίως αντί για κάθε τρία έως πέντε χρόνια, όπως έκαναν πριν από μερικά χρόνια, οι μεγάλες τράπεζες αφιερώνουν συνήθως περισσότερα από 300 εκατ. δολάρια ετησίως για τη στελέχωση των δραστηριοτήτων κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Η τράπεζα επενδύσεων Mediobanca εκτιμά ότι τα ευρωπαϊκά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να προσλάβουν 10.000 άτομα τα επόμενα δύο χρόνια, αλλά δεν υπάρχουν επαρκείς υποψήφιοι.

Μονόδρομος

Μετα χαμηλά επιτόκια και την αδύναμη οικονομία να πιέζουν τα κέρδη, η στελέχωση είναι δύσκολη, αλλά οι τράπεζες έχουν λίγες επιλογές. Τον Ιανουάριο θα τεθούν σε ισχύ νέοι κανονισμοί της Ε.Ε. για την καταπολέμηση του ξεπλύματος "μαύρου χρήματος", που θα αυστηροποιήσουν τους κανόνες και θα διευρύνουν το φάσμα των δραστηριοτήτων που πρέπει να εξετάζονται. Η Danske Bank, η οποία εκτιμά ότι περίπου 220 δισ. δολάρια μετακινήθηκαν σε ύποπτες

συναλλαγές από το εσθονικό της παρακλάδι, χρειάζεται 600 άτομα για να στελεχώσει τα τμήματα καταπολέμησης της εγκληματικότητας και συμμόρφωσης. Η ING Groep, η οποία το 2018 κατέβαλε πρόστιμο 775 εκατ. ευρώ για τον διακανονισμό υποθέσεων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, δημιούργησε το δεύτερο τρίμηνο του τρέχοντος έτους 500 θέσεις πλήρους απασχόλησης για την παρακολούθηση ύποπτων συναλλαγών – πρόκειται για αύξηση 20%. Η μεγαλύτερη τράπεζα της Γαλλίας, η BNP Paribas, έχει αυξήσει κατά 40% το προσωπικό του τομέα συμμόρφωσης και αντι-εγκληματικών δράσεων, στους 4.200 εργαζομένους, τα τελευταία τρία χρόνια.

Αρκετές τράπεζες έχουν δημιουργήσει θέσεις εργασίας χαμηλότερων κλιμακίων στην ανατολική Ευρώπη. Άλλες κλείνουν στοχευμένα ραντεβού, κατά τα οποία τα στελέχη από τα τμήματα συμμόρφωσης συναντώνται με πιθανούς υποψηφίους για προσλήψεις σε αυτόν τον κλάδο. Η Rabobank Group, η οποία συμφώνησε να καταβάλει 369 εκατ. δολάρια για να τερματίσει την έρευνα των ΗΠΑ για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες για μεξικανικά καρτέλ ναρκωτικών, άνοιξε 21 τμήματα συμμόρφωσης σε όλη την Ολλανδία για να προσελκύσει εργαζομένους που δεν επιθυμούν να μετακομίσουν σε μεγαλύτερες πόλεις. Η Deutsche Bank, η δοκιμαζόμενη τράπεζα που σκοπεύει να περικόψει 18.000 θέσεις εργασίας μέχρι το 2022, δεσμεύθηκε ότι δεν θα αποδυναμώσει τις δράσεις της για την καταπολέμηση του εγκλήματος και αναμένει να δαπανήσει 4 δισ. ευρώ για να ενισχύσει τις ικανότητες συμμόρφωσής της κατά τα επόμενα τρία χρόνια. Σε ολόκληρη την Ευρώπη, οι μισθοί των υπαλλήλων συμμόρφωσης έχουν αυξηθεί κατά 20% από το 2016, υπερβαίνοντας σημαντικά τις αυξήσεις στις υπόλοιπες τραπεζικές θέσεις εργασίας.

Το έξυπνο βρώμικο χρήμα

Αν και θα ήταν αδύνατο για τις τράπεζες να συμμορφωθούν με τους κανονισμούς για "ξέπλυμα χρήματος" χωρίς λογισμικό, τα εργαλεία που διαθέτουν μπορούν να τους φέρουν χιλιάδες λανθασμένα αποτελέσματα. Η απλοποίηση των αλγορίθμων θα μπορούσε να αμβλύνει αυτό το πρόβλημα, αλλά αυτό πιθανότατα θα άφηνε χώρο και στους κακοθελητές, εκθέτοντας τις τράπεζες σε κίνδυνο μαζικών κυρώσεων. Επιπλέον, οι εγκληματίες συνεχώς βρίσκουν τρόπους για να κρύψουν την προέλευση των μετρητών τους, συχνά χρησιμοποιώντας πολύπλοκα δίκτυα offshore εταιρειών ή διακινώντας χρήματα ταχύτατα σε όλο τον κόσμο χρησιμοποιώντας ψηφιακές πληρωμές και κρυπτονομίσματα. Οι υπολογιστές μπορούν να εντοπίσουν την ύποπτη δραστηριότητα, αλλά συνήθως δεν είναι αρκετά έξυπνοι για να αποκαλύψουν με ακρίβεια τι συμβαίνει με έναν πελάτη ή μια συναλλαγή.

Γι' αυτό οι τράπεζες χρειάζονται άτομα όπως η Carolien Al-sabbag. Η 29χρονη αναλύτρια προσλήφθηκε πέρυσι από το κέντρο συμμόρφωσης της Rabobank στο Zeist της Ολλανδίας, μια πόλη 63.000 κατοίκων. Πρόσφατα πρόσεξε ότι ένας πελάτης με μεγάλο χαρτοφυλάκιο ακινήτων είχε κάνει μια σειρά καταθέσεων που ξεπερνούσαν τα 10.000 ευρώ έκαστη και η πηγή των κεφαλαίων ήταν ασαφής. Μετά από μια γρήγορη αναζήτηση στο Google, η Al-sabbag ανακάλυψε ότι η αστυνομία είχε βρει μια παράνομη φάρμα καλλιέργειας μαριχουάνας σε ένα από τα ακίνητα του πελάτη. Κάλεσε τον λογιστή του, ο οποίος δήλωσε ότι ο πελάτης διαθέτει ένα εστιατόριο (το

οποίο επαλήθευσε με το ολλανδικό Εμπορικό Επιμελητήριο) και ότι τα χρήματα ήταν νόμιμα έσοδα από εκεί. Περιέγραψε τα ευρήματά της σε έναν επόπτη, ο οποίος θα αποφάσιζε εάν θα ανέφερε την ύποπτη δραστηριότητα στην αστυνομία. "Οι άνθρωποι δεν είναι πάντα ευχαριστημένοι όταν τους ελέγχουμε, αλλά με τόσο πολλά σκάνδαλα βρώμικου χρήματος, αρχίζουν να το κατανοούν", λέει.

Παρ' όλα αυτά, οι απλές προσλήψεις προσωπικού δεν είναι αρκετές. Οι τράπεζες καλούνται να παρακολουθούν πιο στενά τους λογαριασμούς παρά το γεγονός ότι τα apps επιτρέπουν στους πελάτες να κάνουν τα πάντα, από συνάλλαγμα έως έκδοση στεγαστικού δανείου με λίγα μόνο κλικ στο κινητό τους. Κάθε φορά που μια τράπεζα διακόπτει μια συναλλαγή ή διερευνά έναν πελάτη, η δραστηριότητα μπορεί να μεταφερθεί αλλού. Η επίτευξη ισορροπίας είναι μια σοβαρή πρόκληση που απαιτεί καινούρια νοοτροπία σε ολόκληρο τον κλάδο, όχι μόνο στους ανθρώπους και το λογισμικό.

[Διαβάστε το άρθρο στο Capital.gr](#)