



Od analityka do menedżera

Analitycy mają możliwość rotacji między zespołami i zmiany obszarów geograficznych, żeby poszerzać swoje horyzonty.

Co to jest AML i na czym polega praca z tym związana?

Michał Sznajder, AML Operations Manager w Citi Service Center Poland: W AML (patrz: słowniczek – przyp. red.) zajmujemy się monitorowaniem transakcji pod kątem przeciwdziałania praniu pieniędzy. Najlepiej wyjaśnić to na przykładzie – założmy, że firma posiadająca konto w Citi dostaje kolejne przelewy na bardzo wysokie i równe kwoty lub wysoką wpłatę gotówkową na konto w kraju, w którym gotówka praktycznie została wyparta z rynku. Takie sytuacje budzą nasze podejrzenia. Analityk, na podstawie dostępnych źródeł informacji, podejmuje decyzję, czy firma z biznesowego punktu widzenia miała prawo dokonywać takich transakcji.

Skąd analityk wie, co zrobić w takiej sytuacji?

Osoba, która dołącza do działu AML w Citi, przechodzi trzytygodniowe szkolenie, które daje jej szeroki obraz problemu prania pieniędzy na świecie. Dowiaduje się, jak wyglądają systemy poszczególnych krajów oraz jakie transakcje czy typy zachowań postrzegane są jako ryzykowne dla systemu bankowego. Następnie zapoznaje się ze szczegółowymi regulacjami kraju lub grupy krajów, którymi będzie się zajmować. Przez dwa tygodnie przygląda się pracy doświadczonego analityka i obserwuje, jakie decyzje on podejmuje i na co zwraca uwagę. Jeżeli nowy pracownik ma wątpliwości, może zadawać szczegółowe pytania. Pierwszy przypadek rozwiązuje samodzielnie po około pięciu tygodniach pod czujnym okiem opiekuna. Przez kolejne dwa miesiące starszy stażem kolega wychwytywa ewentualne błędy analityka i szczegółowo je z nim omawia. Dopiero potem nowy pracownik zaczyna działać na własną odpowiedzialność.

To praca dla klientów indywidualnych oraz korporacyjnych?

Tak. W pierwszym przypadku analitycy specjalizują się w transakcjach dla konkretnych krajów, np. dla Hiszpanii, Czech, Kuwejtu czy Jordanii. W drugim – nacisk położony jest na rodzaj biznesu.

Jednak sam proces wygląda inaczej, jeżeli chodzi o instytucje finansowe czy duże międzynarodowe korporacje, a inaczej w przypadku klientów indywidualnych. Analityk ma trzy drogi rozwiązania sprawy. Pierwsza – zamyka ją na własne konto i stwierdza, że nie ma podejrzenia prania pieniędzy. Druga – zadaje szczegółowe pytania przedstawicielowi klienta, który dokonał transakcji, i uzupełnia brakujące dane, np. profil biznesowy lub źródło pochodzenia pieniędzy. I trzecia – kieruje sprawę do departamentu zgodności, tzw. compliance, który szczegółowo ją bada i opiniuje. Tam jest podejmowana decyzja o przekazaniu sprawy dalej, do odpowiednich organów ścigania. Jeżeli podejrzenia o pranie pieniędzy lub finansowanie terroryzmu okażą się uzasadnione, Citi może zrezygnować ze współpracy z klientem.

Po półtora roku obecności w firmie zostałem menedżerem.

Jak wyglądała Twoja ścieżka kariery?

Przez rok zajmowałem stanowisko analityka. Później wyjechałem do Brukseli na sześć miesięcy, do Departamentu Compliance. Wyjazd pozwolił mi spojrzeć na biznes oraz wykonywaną przeze mnie pracę z nowej perspektywy. Dzięki temu wzmocniłem wiele kompetencji – komunikację, pewność siebie – a także poszerzyłem wiedzę merytoryczną. Po półtora roku obecności w firmie zostałem menedżerem i rozwijam się w tym obszarze. W zeszłym roku koordynowałem Program Rozwojowy AML, do którego właśnie prowadzimy rekrutację. Zachęcam do aplikowania osoby, które nie boją się wyzwiać i są gotowe na stałe poszerzanie swojej wiedzy.

Współpraca

- Praktyki wakacyjne ☒
- Program rozwojowy w IT ☒
- Program rozwojowy w AML ☒
- Pełny etat ☒
- Umowa o pracę ☒

Stanowiska

- Analityk AML ☒
- Specjalista ds. Operacji Finansowych ☒
- Różne stanowiska specjalistyczne IT ☒

Kluczowe umiejętności

- Bardzo dobra znajomość języka angielskiego ☒
- Zdolności analityczne ☒
- Zdolności komunikacyjne ☒
- Umiejętność pracy w grupie ☒