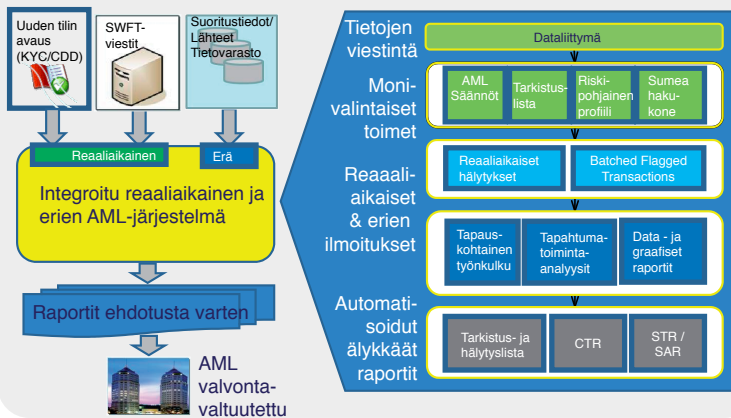


iCo-op™ AMLS tarjoaa pankeille ja rahoituslaitoksille ratkaisun, jonka avulla noudattaa lain mukaisia määräyksiä rahanpesun torjumisessa. iCo-op™ AMLS tarjoaa verkkopohjaisen tapausten hallintaratkaisun rahanpesutoimintojen tarkkailuun, havaitsemiseen, tutkimiseen ja raportointiin. Se on riskeihin perustuva AML-ratkaisu, joka on yhteneväinen viimeisimpien CDD-, EDD- ja KYC-vaatimusten kanssa. iCo-op™ AMLS on kustannustehokas ja se sopii sekä pienpankeille että globaaleille pankeille tarjoamalla standardin ja konfiguroitavan AML-ratkaisun.

Tuotteen kuvaus

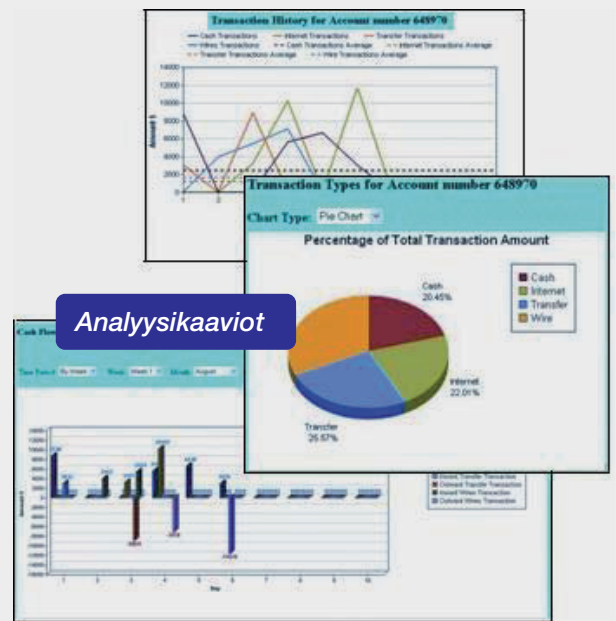
iCo-op™ AMLS tarjoaa tarkkailu-, havaitsemis-, tutkinta- ja raportointiratkaisun, joka automatisoi epäiltyjen rahanpesutoimintojen raportoinnin. Se tarjoaa innovatiivisen, integroidun, reaaliaikaisen ja eria skannaavan AML-järjestelmän. Se on konfiguroitava ja kustannustehokas tuote, jota voi käyttää tehokkaasti ja alhaisilla kokonaiskustannuksilla.

Integroitu reaaliaikainen & erien AML-asiantuntijajärjestelmä



Yksityiskohtainen ja selkeä analyysi

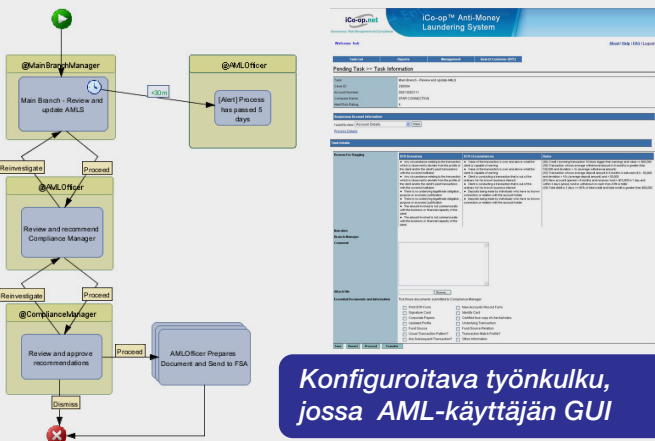
iCo-op™ AMLS tukee tilastollista analyysia, CDD/EDD:tä ja KYC-profilointia käyttämällä aikaisempia suorituksia ja asiakkaan tietoja.



Analysikaaviot

Tehokas, joustava ja konfiguroitava työnkulu

iCo-op™ AMLS tarjoaa verkkopohjaisen, innovatiivisen, tapausten hallintaratkaisun, jolla pankki kykenee tutkimaan epäilyttäviä suorituksia järjestelmällisesti ja tehokkaasti. Kaikkien käyttäjätoimintojen kirjausketjut tallennetaan jäljitettävyyden varmistamiseksi.



Konfiguroitava työnkulu, jossa AML-käyttäjän GUI

Raporttien virheetömyys ja täsmällisyys

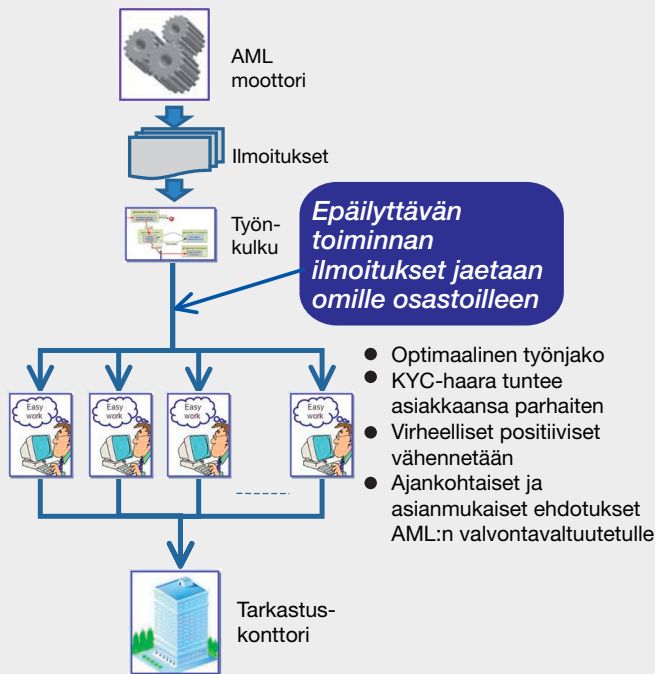
iCo-op™ AMLS:n avulla luodaan automaattisesti älykkäitä raportteja, joihin kerätään tarpeelliset tiedot ehdotusta varten. iCo-op™ AMLS –raportin avainominaisuus on syiden tarjoaminen, miksi kukin STR-tapaus on epäilyttävä näin sallien pankkien noudattaa tarkkaa ja yksityiskohtaista tutkintaa ja raportointia tehokkaasti aikarajojen puitteissa. Raportit voivat olla eri muodoissa kuten tekstitiedosto, CSV, Word, Excel, PDF.

Osa V	Epäilyttävän toiminnan selitys/ratkaisu	3
ST epäily	ST olosuhteet	ST säännöt
(6) Suoritus on liitetty laittomaan tai johonkin rahanpesun torjunnan toimintaan tai rikkeeseen rahanpesulan piirissä.	(8) Asiakas mainittiin ja/tai raportoitiin uutisissa olevan mukana terroristitoiminnassa	(41) Mustalistattu tili
(1) Piilevää laillista/kaupallista velvoitetta, tarkoitusta tai ekonomista perustetta	(9) Asiakas on viranomaisten tutkimuksen alaisena terroristitoimintaan liittymisestä	(27) Usein toistuvat käteissuoritukset, jotka ovat keskimääräistä suurempia
(3) Mukana oleva summa ei ole verrannollinen asiakkaan yritykselliseen tai taloudelliseen kapasiteettiin	(10) Henkilöiden, yritysten tai valtiolle kuuluttomien organisaatioiden, jotka ovat tai joiden epäillään olevan liitoksissa terroristiryhmään...	(05) Kuukaudessa tehty yksi tai useampi käteisnosto, jossa...

Automatisoidut, älykkäät raportit

Tehokas tapausten hallinta

iCo-op™ AMLS tarjoaa innovatiivisen ja tehokkaan tapausten hallinnan, jossa tutkinta- ja raportointityöt ovat optimaalisesti jaettu haaroihin.



Järjestelmävaatimukset

Palvelinvaatimukset:

J2EE -sovellusallusta

Käyttöjärjestelmä: Windows 2003 Server, Sun Solaris, Unix, IBM AIX tai Linux

Sovelluspalvelin: BEA WebLogic tai IBM WebSphere

Tietokantaohjelma: MS SQL, Oracle tai IBM DB2

Työasemavaatimukset:

Selain: IE5.5 tai uudempi

Avainominaisuudet

Automaattinen tarkkailu ja havaitseminen

- Integroitu reaaliaikainen ja erien skannaus
- Uuden tilin avaus (CDD/KYC -tarkastus)
- Viestisuodatin (SWIFT -viestisuodatin)
- Tarkka ja manuaalinen AML-skannaus (CTR & STR)
- Seuloo pankin suoritukset automaattisesti
- Näyttää rahanpesutoiminnan epäilyn automaattisesti
- Tarjoaa OFAC-luettelon, julkisuuden henkilöiden, mustalistattujen henkilöiden, korkea riskisten alojen jne.
- Näyttää pisteet ja asteen epäilylle rahanpesutoiminnalle
- Sallii epäiltyjen rahanpesutoimintojen raportoinnin tutkintaa varten

Tapausten hallinnan työnkulkujärjestelmä

- Priorisoi epäillyt rahanpesutapaukset tutkintaa varten
- Sisältää järjestelmällisen ja tehokkaan työnkulun epäiltyjen rahanpesutoimintojen tutkinnan hallitsemiseksi
- Ehdottaa tapauksen määräämisen parhaiten asialle sopivalle viranomaiselle
- Sallii kommenttien, muistiinpanojen ja suositusten vapaa-muotoisen kirjaamisen
- Sallii liitteiden liittämisen tapauksiin
- Tarjoaa tapausten seurannan (esim. jokaisen tapauksen alun ja päätöksen, ilmoitukset viivästyksistä)
- Antaa kirjausketjun jäljitettävyyttä varten

KYC-profilointi ja tilastollinen analyysi

- Seuloo asiakkaan tiedot automaattisesti CDD:n ja EDD:n säädöstenmukaista seurantaan varten
- Jakaa tehtäviä KYC -tiedon päivittämistä konttoreita varten käyttäen työnkulkujärjestelmää
- Kykenee poimimaan ja kokoamaan suoritustietoja pankin tietolähteistä
- Tarjoaa taulukkoja ja kaavioita suorituksista tilastollista analyysia ja KYC-profilointia varten
- Tarjotut kaaviot: mm. ympyrä, pylväs, viiva, alue, kupla, polaari, taloudellinen, piste.
- Tarjotut suoritusryhmien tiedot: luettelo suorituksista, suoritusryhmät, suoritus
- Käyttää sumeaa logiikkaa hauissa ja suodatuksessa
- Luo diagrammeja, jotka näyttävät rahojen virtaamisen eri tileissä

Raportit

- Luo automaattisesti CTR- ja STR-raportit
- Tunnettujen kenttien lisääminen raporteissa
- Syiden lisääminen, miksi tiliä epäillään rahanpesutoiminnosta
- Muodot: tekstitiedosto, CSV, Word, Excel, PDF, ym.
- Luo automaattisesti sisäisiä hallintoraportteja

Skaalattavuus

- Testattu ratkaisu pankille, jolla on 800 konttoria, 7 miljoonaa tiliä ja 4 miljoonaa suoritusta päivässä.
- Skaalattava ratkaisu pienpankeista suuriin globaaleihin pankkeihin.

Sisältö saattaa muuttua ilman eri ilmoitusta. Kaikki tässä esitteessä olevat tuotemerkit, tuotenimet, palveluiden nimet ja logot kuuluvat asianomaisille yrityksille.

iCo-op.net

iCo-op.net tarjoaa hallittavuutta, riskienhallintaa ja säädöstenmukaisia (GRC) tuotteita ja ratkaisuja auttamaan pankkeja, rahoituslaitoksia, hallituksia ja suuria yrityksiä pakollisten ja säädeltyjen riskienhallinta ja rahanpesun torjuntavaatimusten noudattamisessa.