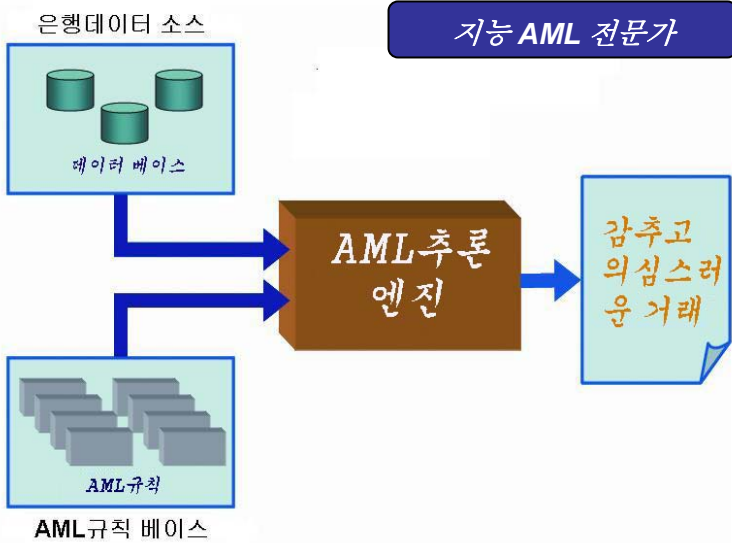


IT는 고객님의 기업목표와 같이 동행합니다

**iCo-op™ 돈세탁방지시스템 (iCo-op™ AMLS)**은 국가 법규를 준수하고 은행의 테러주의의 범죄활동을 타격하기 위하여 제공되는 최신 솔루션입니다. 자동 모니터링 솔루션으로, “고객 이해”방식으로 정당한 재무거래를 위반하는 돈세탁행위를 탐지하는 방법입니다. iCo-op™ AMLS에는 웹 관리도구를 이용하여 돈세탁활동을 조사 및 보고합니다.

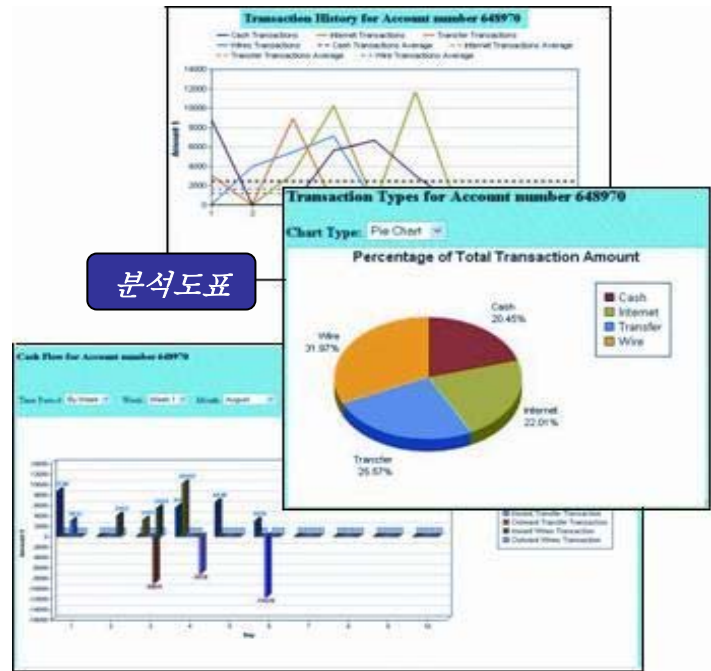
### ◆ 제품소개

iCo-op AMLS 시스템은 정부요구에 따라 커버거래 리포트(CTR) 및 의심스러운 거래 보고서(STR)에 대한 자동모니터링 기능을 제공하며 조사, 보고서 및 솔루션 등을 제공합니다.



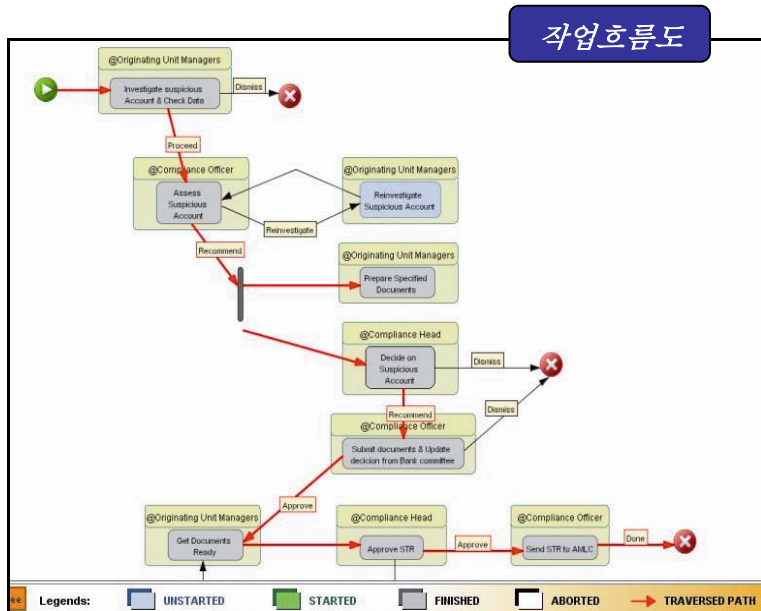
### ◆ 분석도표

거래 및 고객 데이터를 사용할 경우, iCo-op AMLS는 통계분석 및 KYC 프로파일링 개요분석 등 기능을 지원합니다.



### ◆ 작업흐름도

iCo-op AMLS는 인터페이스 예제관리시스템을 제공하며 은행측에서 체계적으로 의심스러운 거래에 대하여 조사할수 있도록 허용합니다. 추적 가능성을 보장하기 위하여, 모든 사용자에 대한 추적내역을 기록합니다.



### ◆ 보고서

iCo-op AMLS를 통하여 자동으로 text, CSV, Word, Excel, PDF 등 격식파일을 생성할수 있으며 유용한 정보 보고서를 제출할수 있습니다.

### Suspicious Transaction Report

Month: September Year: 2006

<b>CASH FINANCIAL TRANSACTION REPORT</b> CASH FINANCIAL TRANSACTION REPORT CASH FINANCIAL TRANSACTION REPORT	
1. Cross (X) your appropriate choice: a. New Report      b. New Report c. Correction Report	
<b>PART I: IDENTITY OF ACCOUNT HOLDER/TRANSACTION ENACTOR</b> A. Account Holder Transaction Enactor	
2. Full Name or Name of Account Holder Company	3. Taxpayer Registration Number (NPWP)
BEN SOLTANE Adel	32124322
4. Address	5. Date of Births (date/month/year)
34 Pinarik Roc #12-1066 S(090034)	31/10/1986
6. City	7. Date of Births (date/month/year)
8. Occupation/Profession/Line of Business (if it is a Company)	
9. Type of Identity	
(Cross (X) the data owned) a. Identity Card (KTP)      Number b. Driver's License (SIM)      4312342123 c. Passport      43212312434	
10. Date of Account	
a. Type of Account      Individual b. Number of Account	
B. Transaction Enactor Constiuting Broker, Proxy Holder or Walk-in Customer: 11. Name of transaction enactor      12. Taxpayer Registration Number (NPWP) John Marschal      432345678 22 Meteor Afev. S-3499865	
13. Address	

#### ST Circumstances

(8) Client was reported ind/or mentioned in the news to be involved in terrorist activities

(9) Client is under investigation by law enforcement agencies for possible involvement in terrorist activities

(10) Transactions of individuals, companies or Non-governmental Organizations (NGOs) that are affiliated or related to people suspected of being connected to a terrorist group or a group that advocates violent overthrow of the government

(3) Repetitive deposits or withdrawals that cannot be explained or do not make sense

(41) Blacklisted account

(27) High frequency of cash transactions worth more than average relationship balance

(05) One or more cash withdrawals made during a month, where the amount of the withdrawal is 50% above average cash withdrawal of previous month

(01) Two or more deposits

◆ **지능퍼지로직검색**

지능퍼지검색을 활용하여 iCo-op AMLS 는 계좌 링크를 판단할수 있습니다. 예를 들면 발음이 비슷한 계좌명 등.



지능퍼지로직검

◆ **시스템 요구사항**

- 서버 요구사항:
  - ✓ J2EE Platform
  - ✓ 운영시스템: Windows 2003 Server, Sun Solaris 또는 IBM AIX
  - ✓ 응용서버: BEA WebLogic 또는 IBM WebSphere
  - ✓ 데이터베이스: MS SQL, Oracle 또는 IBM DB2
- 워크스테이션 요구사항:
  - ✓ 웹 브라우저: IE5.5 이상

**주요기능**

**자동모니터링 및 탐지기능**

- ✓ 자동으로 은행일상거래 감추기 기능
- ✓ 자동으로 돈세탁활동 원인을 제공합니다
- ✓ OFAC 리스트중의 정치인, 블랙리스트중의 개인 및 회사, 높은 리스크 산업 등에 대하여 모니터링합니다
- ✓ 의심스러운 돈세탁활동 등급 구분
- ✓ 의심스러운 돈세탁활동 거래 차트플로우 제공

**예제관리 작업흐름 시스템**

- ✓ 우선적으로 의심스러운 돈세탁예제 조사
- ✓ 수동으로 의심스러운 돈세탁활동 조사 가능
- ✓ 작업흐름시스템을 제공하여 보다 더 효율적으로 의심스러운 돈세탁 예제를 조사할수 있습니다
- ✓ 예제를 최적화한 안건 처리 작업자에게 이관할수 있습니다
- ✓ 자유 텍스트형식으로 평가글, 비고 및 건의사항 등을 입력할수 있습니다
- ✓ 안건에 관한 첨부서류 이용 가능
- ✓ 예제추적 (예를 들면: 각 안건 시작 및 완성)
- ✓ 추적능력 제공

**검색기능**

- ✓ 퍼지 로직 검색 및 필터링 기능 사용
- ✓ 검색기능은 다음 방식이 포함됩니다:
  - 순위: 정확, 부분, “또는”, “폴”, “특별”
  - 오차: 오타, 유사한 발음, 퍼지 음성
  - 기타 : 첫 자모, 조합, 연결부분 및 이름 분할

**통계분석 및 KYC 프로파일링 개요 분석**

- ✓ 은행데이터 소스로부터 거래정보 통합 가능
- ✓ 통계분석 및 KYC 프로파일링을 위한 개요분석에 도표 제공
- ✓ 차트에는 2D 도, 라인도, 버블, 포라, 직선도, 스케이터, 재무도표, 좌표도 등이 포함됩니다
- ✓ 여러가지 거래정보 제공 : 거래도표, 거래유형, 거래기록 및 자금흐름 등 포함

**보고서**

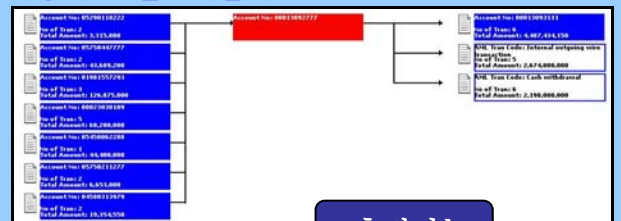
- ✓ 자동으로 CTR 및 STR 보고서 생성
  - 기존 파악된 지역 보고서 삽입
  - 의심스러운 돈세탁활동 원인 삽입
  - 격식: text, CSV, Word, Excel, PDF, etc

**추적가능**

- ✓ 매일 800 개 지점, 700 만개 계좌 및 400 만건 거래에 대응 가능하며 은행을 위한 관련 솔루션을 제공합니다

**펀드 흐름도**

- ✓ 도표를 구성하여 다른 계좌를 통하여 자금이 어떻게 이동되는가를 보여줍니다



추적가능

내용이 변경될 경우, 별도로 통보하지 않으니 양해하시기 바랍니다. 본 메뉴얼에 포함된 모든 상표, 상표명, 서비스명 및 LOGO 등은 각 회사에 소유됩니다

**About iCo-op.net**

iCo-op.net 는 Basel II and CDO 리스크관리에 대비하여 강제성/감독관리 요구 및 돈세탁방지를 요구하며 은행, 금융기관, 정부 및 대규모기업을 위하여 리스크관리, 제품 참고 및 솔루션 등을 제공합니다. 현재 많은 국가와 지역에서 iCo-op.net 제품과 솔루션을 찾아보실수 있습니다.