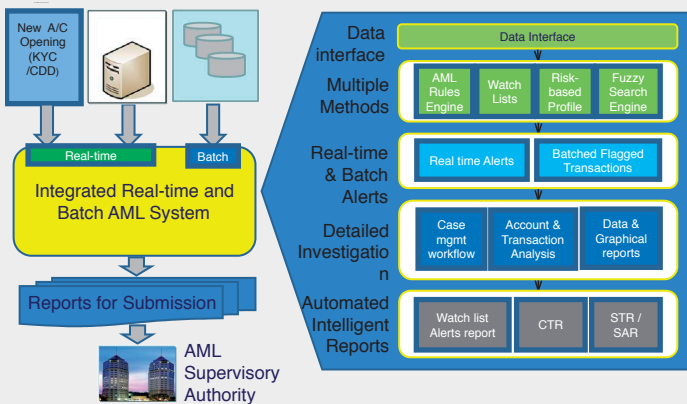


*iCo-op™ AMLS erbjuder banker och finansiella institutioner en lösning för att helt kunna följa myndigheternas strikta bestämmelser i kampen mot penningtvättsaktiviteter. iCo-op™ AMLS erbjuder en webbaserad case management lösning för att övervaka, upptäcka, undersöka och rapportera penningtvättsaktiviteter. Det är en riskbaserad AML lösning som uppfyller de senaste CDD, EDD och KYC kraven. iCo-op™ AMLS är kostnadseffektivt och tillgodoser bankernas behov allt från butiksbanker till stora globala banker genom att erbjuda en standard och anpassad AML lösning.*

## Produktbeskrivning

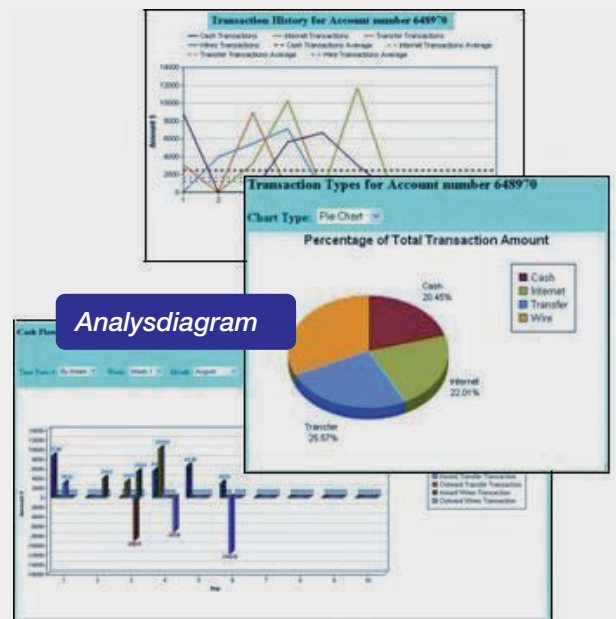
iCo-op AMLS erbjuder en övervaknings-, detekterings-, undersöknings- och rapporteringslösning som automatiserar rapportering av misstänkta penningtvättsaktiviteter. Vi erbjuder ett innovativt integrerat realtids- och batchscanning AML system. Det är en anpassningsbar och kostnadseffektiv produkt som kan användas effektivt och produktivt med en låg total driftskostnad.

### Integrerat realtids- & batch AML expertsystem



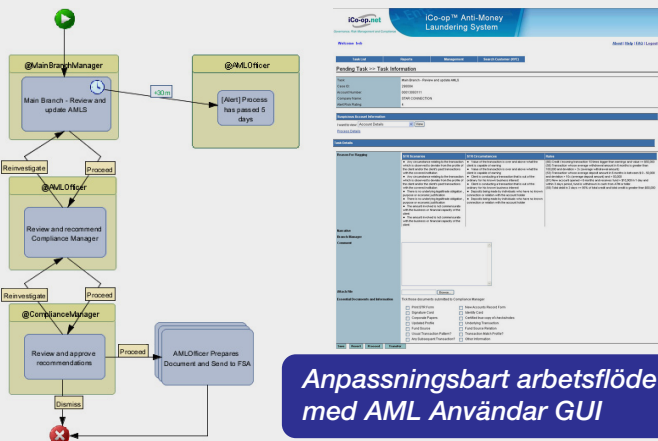
## Analys

Statistisk analys, CDD/EDD och KYC profilering stöds av iCo-op AMLS med användning av tidigare transaktioner och kunddata.



## Anpassningsbart arbetsflöde

iCo-op AMLS erbjuder ett webbaserat innovativt case management system som möjliggör för banken att systematiskt och effektivt kunna undersöka misstänkta transaktioner. För att garantera spårbarhet hos kontrollkedjorna för alla användare registreras alla aktiviteter.



Anpassningsbart arbetsflöde med AML Användar GUI

## Rapporter

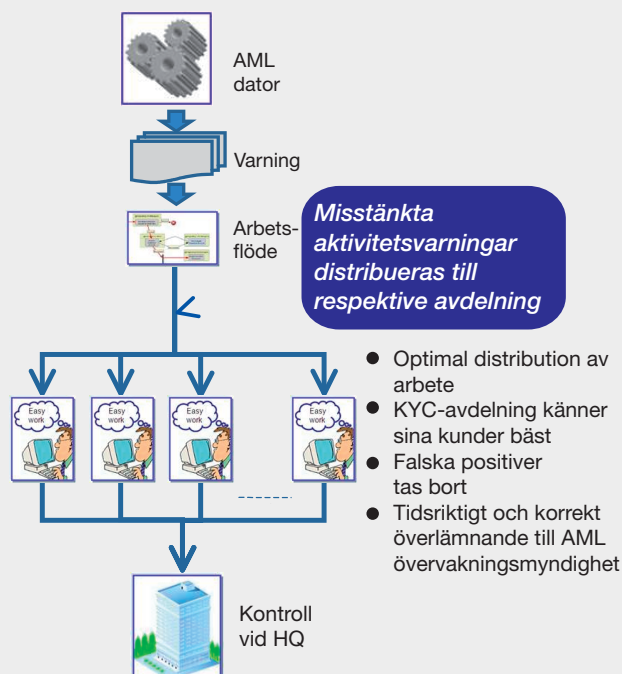
Hos iCo-op AMLS skapas, underrättelserapporter automatiskt och de är fyllda med nödvändig information för överlämnande. Huvudfördelen med iCo-op AML är att i rapporterna anges skälen för varje misstänkt STR fall så att banken kan uppfylla de strikta undersöknings- och rapporteringskraven gällande specificeringskrav, tidsgränser, effektivitet och produktivitet. Rapporterna kan vara i olika format som t.ex. text, CSV, Word, Excel, PDF.

ST Scenarios	ST Circumstances	ST Rules
<ul style="list-style-type: none"> <li>(6) The transaction is related to an unlawful activity or any anti money laundering activity or offense under the Anti-Money Laundering Act.</li> <li>(1) There is no underlying legal/trade obligation, purpose or economic justification</li> <li>(3) The amount involved is not commensurate with the business or financial capacity of the client.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>(8) Client was reported and/or mentioned in the news to be involved in terrorist activities</li> <li>(9) Client is under investigation by law enforcement agencies for possible involvement in terroristworth more activities</li> <li>(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</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>(41) Blacklisted account</li> <li>(27) High frequency of cash transactions more than average relationship balance</li> <li>(05) One or more cash withdrawal made during a month, where</li> </ul>

Automatiska underrättelserapporter

## Effektivt case management

iCo-op AMLS erbjuder ett innovativt och effektivt case management system där undersöknings- och rapporteringsarbetet optimalt distribueras till avdelningarna.



## Systemkrav

### Servekrav:

J2EE Plattform

OS: Windows 2003 Server, Sun Solaris, Unix, IBM AIX eller Linux

App Server: BEA WebLogic eller IBM WebSphere

Database: MS SQL, Oracle eller IBM DB2

### Workstation krav:

Browser: IE5.5 eller högre

## Huvudfunktioner

### Automatisk övervakning och detektering

- Integrerad Realtid och Batch Scanning
- Öppning av nya konton (CDD/KYC kontroll)
- Meddelandefiltrering (SWIFT Meddelandefilter)
- Batch och Manuell AML Scanning (CTR & STR)
- Automatisk övervakning av banktransaktioner
- Anger automatiskt anledning vid misstänkta penningtvättsaktiviteter
- Övervakning av OFAC lista, politiskt utsatta personer, svartlistade personer och företag, högrisk industrier
- Erbjuder risksummer och rangordning vid misstänkta penningtvättsaktiviteter
- Möjlighet till manuell rapportering av misstänkta penningtvättsaktiviteter för vidare undersökning.

### Case management arbetsflödessystem

- Prioriterar misstänkta penningtvättsfall för undersökning
- Erbjuder arbetsflöde för att systematiskt och effektivt kunna hantera undersökning av misstänkta penningtvättsfall
- Erbjuder fördelning av fall till den tjänsteman som kan hantera fallet effektivast
- Möjlighet till inmatning av kommentarer, noteringar och rekommendation i fritt textformat.
- Möjlighet att bifoga dokument till fall
- Möjlighet till sökning av fall (t.ex. start- och slutdatum för varje fall, varningar ifall av förseningar)
- Erbjuder kontrollkedja för spårbarhet

### KYC profilering och statistisk analys

- Undersöker automatiskt kunddata för CDD och EDD överensstämmelse
- Fördelar uppdrag för uppdatering av KYC information till avdelningar med användning av arbetsflödessystem
- Möjlighet att extrahera och samla in transaktionsinformation från bankdatakällor
- Erbjuder tabeller och diagram över transaktioner för statistisk analys och KYC profilering
- Diagram kan visas som: paj, stapel, linje, område, bubbla, polärt, finansiellt, spridningsdiagram
- Typer av transaktionsinformation som kan visas: transaktionslista, transaktionstyper, transaktion
- Använder oskarp logik för sökning och filtrering
- Skapar diagram som visar hur pengarna flyter genom olika konton.

### Rapporter

- Skapar automatiskt CTR och STR rapporter
- Infogning av kända fält i rapporter
- Infogning av anledning varför kontot är misstänkt för penningtvättsaktiviteter
- Format: text, CSV, Word, Excel, PDF
- Skapar automatiskt interna administrationsrapporter.

### Anpassbarhet

- Beprövad lösning för banker med 800 kontor, 7 miljoner konton, och 4 miljoner transaktioner per dag
- Anpassbara lösningar för banker varierande från butiks banker till stora globala banker.

Innehållet kan ändras utan tidigare tillkännagivande. Alla varunamn, firmanamn, servicenamn, och logos som det hänvisas till i denna broschyr hör till respektive företag.

## iCo-op.net

iCo-op.net erbjuder, styr-, riskhanterings- och efterrättelse- (GRC) produkter och lösningar för att hjälpa banker, finansiella institutioner, myndigheter och stora företag att rätta sig efter obligatoriska och föreskrivna krav gällande riskhantering och åtgärder mot penningtvätt