



Asseco AML **Anti-Money Laundering.**







Asseco AML

Anti-Money Laundering.

Asseco AML to rozwiązanie, które umożliwia instytucjom obowiązującym realizację wymogów ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Podstawową rolą systemu jest wszechstronna analiza transakcji finansowych, pozwalająca zapobiec ewentualnym nadużyciom. Procesy weryfikacyjne są przeprowadzane w trybie online, zapewniając tym samym sprawną identyfikację i natychmiastowe wstrzymanie podejrzanych transakcji wraz z generowaniem alertu dla operatora.

Asseco AML zapewnia także pełną automatyzację procesów, która wpływa na zwiększenie efektywności działań, przy jednoczesnym ograniczeniu zaangażowania pracowników. Dzięki temu zespoły AML-owe mogą skupić się na dogłębnej analizie przypadków wytypowanych przez system. Elastyczność rozwiązania gwarantuje pełne dostosowanie aplikacji do specyfiki danej instytucji, jej wewnętrznych procedur oraz założeń.

Kluczowe korzyści.

-  Obniżenie kosztów związanych z obsługą procesu identyfikacji transakcji.
-  Natychmiastowe działania prewencyjne.
-  Zachowanie zgodności z aktualnymi procedurami prawnymi.
-  Szybkie dostosowanie systemu do potrzeb instytucji.
-  Pełna automatyzacja procesów.
-  Sprawne raportowanie.

Funkcjonalności.

Raportowanie do Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (GIIF)

System generuje raporty GIIF zawierające informacje o wytypowanych transakcjach. Każda z zarejestrowanych transakcji poddana jest procesowi walidacji, co stanowi gwarancję zgodności raportu z wymogami narzuconymi przez regulatora.

Monitoring

System wyposażony jest w pakiet reguł biznesowych pozwalający na identyfikację transakcji ponadprogowych, powiązanych oraz podejrzanych. Rozwiązanie umożliwia tworzenie wzorca zachowania klienta w kontekście realizowanych przez niego transakcji, które umożliwiają detekcję działań odbiegających od normy.



Ocena ryzyka klienta

System umożliwia ocenę klienta pod względem jego podatności na proceder prania pieniędzy. Generuje indywidualne raporty AML, zawierające wykaz badanych czynników oraz końcową ocenę ryzyka. Elastyczna konstrukcja modelu oceny ryzyka klienta pozwala użytkownikowi na sprawne przeprowadzenie modyfikacji, optymalizację procesów i dostosowanie ich do indywidualnych potrzeb instytucji.

Kompleksowa weryfikacja

Asseco AML zapewnia weryfikację klientów oraz transakcji pod kątem ich obecności na czarnych lub białych listach oraz bazie PEP (Politically Exposed Person). Może być ona realizowana zarówno w trybie online, jak i offline. Sprawna analiza w czasie rzeczywistym skutkuje szybką identyfikacją i natychmiastowym wstrzymaniem podejrzanych transakcji.

Automatyzacja

System może funkcjonować w sposób całkowicie automatyczny, dzięki temu interwencja użytkownika wymagana jest jedynie w przypadku zidentyfikowania nietypowych transakcji. Efektem jest ich wstrzymanie oraz poinformowanie o tym fakcie operatora.

.....

Asseco AML to system wchodzący w skład platformy Asseco Integrated Analytical Platform (Asseco IAP), która umożliwia efektywne zarządzanie procesami w obszarze Compliance. Asseco IAP w znacznym stopniu ogranicza możliwość wystąpienia zagrożeń wewnętrznych i zewnętrznych związanych ze zjawiskami przestępczymi. Zapewnia także zgodność działalności instytucji z obowiązującymi regulacjami prawnymi.

Systemy dostępne na platformie Asseco IAP

Asseco FDS

ograniczenie zjawisk
przestępczych

Asseco AML

przeciwdziałanie
praniu pieniędzy

Asseco ITR

wymiana informacji
podatkowych



Asseco AML

Anti-Money Laundering.

Asseco Poland S.A.

ul. Olchowa 14

35-322 Rzeszów

tel.: +48 17 888 55 55

fax: +48 17 888 55 50

Pion Business Intelligence

ul. Wielicka 22a

30-552 Kraków

tel.: +48 12 344 36 99

e-mail: produkty.BI@asseco.pl

aml.asseco.com

The logo for Asseco, featuring the word "ASSECO" in a bold, black, stylized font. The letters are composed of thick, rounded strokes, giving it a modern and industrial appearance. The logo is centered horizontally and positioned in the lower half of the page, which has a solid orange background.