



Asseco IAP Integrated Analytical Platform.

iap.asseco.com

ASSECO

Asseco IAP

Integrated Analytical Platform.

Asseco Integrated Analytical Platform (Asseco IAP) to platforma, która umożliwia kompleksowe zarządzanie procesami w obszarze Compliance, rozumianym jako monitoring i zapewnienie zgodności działalności instytucji z obowiązującymi regulacjami prawnymi. Platforma Asseco IAP w znacznym stopniu ogranicza również możliwość wystąpienia zagrożeń wewnętrznych oraz zewnętrznych związanych ze zjawiskami przestępczymi. Modułowa budowa systemu pozwala na wykorzystanie wybranych elementów rozwiązania, bądź pełnego oprogramowania jako platformy do wieloobszarowej weryfikacji danych.

Systemy dostępne na platformie Asseco IAP

Asseco FDS

ograniczenie zjawisk
przestępczych

Asseco AML

przeciwdziałanie
praniu pieniędzy

Asseco ITR

wymiana informacji
podatkowych

Platforma Asseco IAP umożliwia szybkie dostosowanie procesów detekcyjnych do dynamicznie zmieniających się scenariuszy nadużyć. System zasilany jest danymi zewnętrznymi, czyli informacjami o podmiotach i relacjach między nimi, transakcjach, produktach, wnioskach kredytowych oraz czarnych i białych listach.

Funkcjonalności.



Zintegrowane zarządzanie sprawami z wszystkich modułów.



Praca w trybie online i offline.



Generowanie szczegółowych raportów.

Powiązanie funkcjonalności w jednym systemie pozwala:

- Spojrzeć na klienta z wielu perspektyw (Anti-Fraud, AML, FATCA, CRS).
- Zmniejszyć straty finansowe wynikające z nadużyć.
- Efektywnie zarządzać pracą specjalistów w organizacji.
- Ograniczyć koszty wdrożenia i utrzymania kilku niezależnych narzędzi.



Moduły systemu IAP.

Anti-Fraud.

Asseco FDS (Fraud Detection System) to narzędzie umożliwiające organizacjom ograniczenie ryzyka wystąpienia zagrożeń zewnętrznych i wewnętrznych związanych ze zjawiskami przestępczymi. System zapewnia prowadzenie działań prewencyjnych oraz detekcyjnych mających na celu wczesną identyfikację symptomów wskazujących na możliwość wystąpienia nadużycia. Dzięki mechanizmowi segmentacji i profilowania możliwa jest identyfikacja podejrzanych działań klientów i pracowników. W procesie ich wykrywania wykorzystywane są informacje historyczne, na podstawie których zbudowany zostaje profil klienta oraz profil segmentu, do którego klient należy.

Automatyzacja procesów Asseco FDS pozwala także na zwiększenie efektywności działań organizacji przy jednoczesnym ograniczeniu zaangażowania pracowników. Dzięki temu zespoły antyfraudowe mogą skupić się na dogłębnej analizie przypadków wytypowanych przez system. Działania podejmowane są przez system w czasie rzeczywistym i mogą dotyczyć między innymi wstrzymania realizacji podejrzanych transakcji oraz wykrywania prób wyłudzenia kredytów na etapie wnioskowania. Modułowa budowa rozwiązania umożliwia stosowanie wybranych elementów Asseco FDS, bądź wykorzystanie całości do wieloobszarowej detekcji:

- Nadużyć wewnętrznych.
- Nadużyć operacyjnych (produkty i transakcje).
- Nadużyć w kanałach zdalnych.
- Wyłudzeń kredytowych.

Anti-Money Laundering (AML).

Asseco Anti-Money Laundering (Asseco AML) to rozwiązanie, które umożliwia instytucjom obowiązanych 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.

Funkcjonalności umożliwiające realizację wymogów ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy to m.in.:

- Ocena ryzyka klienta.
- Monitoring transakcji i klientów.
- Kompleksowa weryfikacja klientów.
- Raportowanie do GIIF (Generalnego Inspektora Informacji Finansowej).

System dla każdego klienta generuje raport ryzyka, zawierający wykaz badanych czynników oraz końcową ocenę ryzyka. Asseco AML zapewnia weryfikację klientów oraz transakcji pod kątem ich obecności na czarnych lub białych listach oraz bazie PEP (Politically Exposed Person). Dodatkowo system wyposażony jest w pakiet reguł biznesowych, pozwalający na identyfikację transakcji ponadprogowych, powiązanych oraz podejrzanych.





FATCA, CRS

[Foreign Account Tax Compliance Act, Common Reporting Standard].

Asseco ITR (International Tax Reporting) to rozwiązanie, które zapewnia instytucjom finansowym możliwość spełnienia wymogów legislacyjnych dotyczących wymiany informacji podatkowych z innymi krajami. Umożliwia sprawną identyfikację, gromadzenie oraz analizę danych o wszystkich rachunkach, które są objęte ustawami FATCA oraz CRS. Na podstawie zgromadzonych informacji narzędzie generuje raport niezbędny dla celów podatkowych.

Kluczowymi elementami systemu są:

- Identyfikacja rachunków i klientów podlegających raportowaniu.
- Monitorowanie rachunków i klientów.
- Generowanie raportów zgodnych z wymogami ustaw.

Budowa systemu.

Asseco IAP zbudowany jest w architekturze trójwarstwowej. Warstwę repozytorium danych stanowi relacyjna baza danych Oracle. Serwer aplikacji musi być zgodny ze standardem Java Platform Enterprise Edition 7 (np. WildFly).

Interfejs użytkownika pozwala w prosty sposób wykonać parametryzację systemu, tak aby jego działanie było zgodne z preferencjami użytkownika i jednocześnie pozwalało na realizację wewnętrznych procedur przyjętych przez instytucję. Użytkownik ma dostęp do danych zgromadzonych w repozytorium i w zależności od poziomu uprawnień ma możliwość przeglądania, edytowania oraz zapisywania ich w formie pliku.

Asseco IAP

Integrated Analytical Platform.

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

iap.asseco.com

The logo for Asseco, featuring the word "ASSECO" in a stylized, bold, black font. The letters are composed of thick, rounded strokes, with the 'A' and 'S' having a distinctive shape. The logo is centered on a solid orange background.