

Asseco AML

Skorzystaj z automatycznej weryfikacji w bazach zewnętrznych.

Odpowiadając na potrzeby naszych klientów, rozszerzyliśmy zakres funkcjonalności systemu **Asseco AML**, tak aby narzędzie stanowiło jeszcze **większe wsparcie** w realizacji codziennych obowiązków wynikających z ustawy AML.

Rozwiązanie zostało wyposażone w funkcjonalność umożliwiającą **weryfikację danych podmiotów z bazami zewnętrznymi**. Jest ona oparta na osobnej licencji, dzięki czemu może być wdrożona niezależnie od pozostałych modułów działających w ramach systemu Asseco AML.

W jakim celu prowadzona jest weryfikacja?

Ustawa AML zobowiązuje instytucje do weryfikacji danych swoich klientów. Wskazuje, że kontrola powinna być przeprowadzona zarówno przed nawiązaniem stosunków gospodarczych z klientem, jak również podczas ich trwania. Środki bezpieczeństwa finansowego obejmują także weryfikację osób upoważnionych do działania w imieniu klienta oraz beneficjenta rzeczywistego.

Rzetelnie przeprowadzony proces weryfikacji daje instytucji pewność, iż posiada ona pełne i wiarygodne informacje, co w znacznym stopniu ogranicza możliwość nawiązania oraz kontynuowania relacji z nieuczciwym klientem.

Postaw na pełną integrację z bazami.

System Asseco AML pozwala na automatyczne pobieranie danych podmiotów, klientów i beneficjentów rzeczywistych zawartych w bazach publicznych, jak:

- Centralny Rejestr Beneficjentów Rzeczywistych (CRBR), w którym są gromadzone i przetwarzane informacje o beneficjentach rzeczywistych, tj. osobach fizycznych sprawujących bezpośrednią lub pośrednią kontrolę nad spółką.
- Centralna Ewidencja i Informacja o Działalności Gospodarczej (CEIDG), która stanowi spis przedsiębiorców będących osobami fizycznymi prowadzony w systemie teleinformatycznym przez ministra właściwego do spraw gospodarki.
- Krajowy Rejestr Sądowy (KRS), będący rejestrem publicznym zawierającym spis podmiotów.

- Rejestr REGON, stanowiący na bieżąco aktualizowany zbiór informacji o podmiotach gospodarki narodowej, prowadzony w systemie informatycznym w postaci centralnej bazy danych.

Asseco AML został dodatkowo zintegrowany z Systemem Wymiany Ostrzeżeń o Zagrożeniach (SWOZ II). Pełni on funkcję bazy wiedzy oraz ma za zadanie wczesne ostrzeganie i wzajemnie powiadamianie się banków o zagrożeniach i przestępstwach w obrocie finansowym.

Jak działa Asseco AML?

Po zgromadzeniu danych klientów instytucjonalnych i podmiotów z nimi powiązanych, może zostać rozpoczęty z poziomu systemu Asseco AML, proces pobierania danych z baz zewnętrznych – CEIDG, CRBR, KRS, REGON.

Import danych z baz może zostać wykonany w sposób manualny lub automatyczny. Użytkownik decyduje dla których klientów dane powinny zostać pobrane. Ma też możliwość oznaczenia ich bezpośrednio w aplikacji lub zdefiniowania cyklicznego procesu, który będzie w sposób automatyczny pobierał z baz określone informacje.

Dane pobrane z baz są zapisywane w repozytorium systemu i prezentowane w dedykowanej zakładce z danymi klienta.

Sprawna weryfikacja

Dzięki funkcjonalności edytora reguł, użytkownik ma możliwość ustawienia warunków weryfikacji danych zgromadzonych w systemie z danymi pobranymi z baz zewnętrznych. Proces ten może odbywać się w sposób automatyczny. W przypadkach wymagających wyjaśnienia system generuje incydent i zakłada sprawę, która trafia do odpowiedniego pracownika.

Do korzystania z automatycznej weryfikacji baz zewnętrznych konieczne jest posiadanie kont w serwisach CEIDG, KRS oraz REGON umożliwiających komunikację z wykorzystaniem API tych systemów. Założenie konta w systemie CRBR wymaga jedynie skonfigurowania ogólnodostępnego adresu usługi. Dla poszczególnych baz zewnętrznych powinny zostać pobrane certyfikaty.

Pełna integracja

Korzystanie z zasobów SWOZ II odbywa się poprzez pobranie list i załadowanie ich do systemu Asseco AML. Po inicjalnym pobraniu pełnej listy, każda kolejna aktualizacja przebiega automatycznie w oparciu o listy przyrostowe. Zaczytywanie list pełnych i przyrostowych również jest realizowane automatycznie.

Z SWOZ II pobrane zostają 3 listy:

- danych osobowych
- danych firmowych
- adresów IP

Proces weryfikacji danych jest realizowany analogicznie, jak obsługa pozostałych list w Asseco AML. W oparciu o reguły weryfikacyjne, system może w sposób automatyczny sprawdzać dane klientów z zawartością list, a w przypadku trafień wygenerować incydent oraz założyć sprawę.

Kluczowe korzyści.



Obniżenie kosztów związanych z obsługą procesu weryfikacji klienta



Ograniczenie ryzyka nawiązania relacji z nieuczciwym klientem



Zmniejszenie zaangażowania pracowników poprzez automatyzację procesów



Zabezpieczenie przed karami i sankcjami administracyjnymi



Sprawne spełnienie wymogów regulatora



Ograniczenie ryzyka reputacyjnego

Zapraszamy do odwiedzenia strony internetowej aml.asseco.com, gdzie oprócz informacji na temat systemu Asseco AML, można zapoznać się najnowszymi informacjami dotyczącymi przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

Asseco Poland S.A.
Pion Business Intelligence
ul. Wielicka 22A,
30-552 Kraków

tel.: +48 12 344 36 99
e-mail: produkty.BI@asseco.pl
asseco.pl