

Решение en.SafeWatch Filtering

Автоматизированная проверка в режиме реального времени на базе WEB-технологий

Уменьшение рисков, затрат и оптимизация рабочей среды при помощи EastNets

Современные тенденции диктуют жесткие требования финансовым учреждениям для повышения прозрачности банковских операций и усиления контроля финансовыми потоками. В том числе это касается и **Закона о Противодействии Отмыванию Денежных средств и Финансированию Терроризму (ПОД/ФТ)**. В обязанности каждого финансового учреждения входит контроль и расследование подозрительных операций. Также, при необходимости, важно сообщать об этом в соответствующий орган для соблюдения рамок закона.

Это способствует уменьшению рисков, касаемых не только наложения санкций и штрафов, но и существенно влияет на имидж и акционерную стоимость учреждения.

en.SafeWatch Filtering является ведущим решением для гибкой организации контроля в области ПОД/ФТ. En.SafeWatch Filtering построен на основе веб-технологий и работает в режиме реального времени. Благодаря сложному механизму сравнительной проверки с

международными и национальными базами данных, обеспечивает быструю идентификацию потенциальных рисков и минимизирует процент ложных срабатываний. Тем самым предоставляет возможность экономить на оптимизации трудовых ресурсов, отвечающих за контроль финансовых операций, и на уменьшении рисков в целом.

Решение en.SafeWatch Filtering является централизованной точкой мониторинга всего финансового трафика вне зависимости от формата данных и места нахождения. Будь-то отделение или головной офис. Решение очень быстро и в полном объеме интегрируется с любыми АБС. В последней веб-версии en.SafeWatch Filtering интерфейс приобрел еще более удобный внешний вид. Также имеется возможность гибкой настройки интерфейса для максимального удобства.

В процессе соблюдения международных и национальных норм в отношении ПОД/ФТ, более 600 крупных финансовых учреждений более чем в 80 странах мира доверяют решению en.SafeWatch Filtering.

Модульное соединение для адаптивования ваших бизнес-процессов.

en.SafeWatch Filtering с очень высокой точностью анализирует данные о клиентах, сделках, бенефициарах из большого ряда возможных источников. Чаще всего в роли данных источников выступают различные базы данных.

Лидирующие на рынке списки помогут Вам:

- **Контролировать и управлять рисками в режиме реального времени.**
- **Соблюдать нормы закона в области ПОД/ФТ**
- **Уменьшать количество ложных срабатываний, тем самым снизив нагрузку.**
- **Оптимизировать рабочие процессы и увеличить эффективность.**

Данные, полученные по средствам коннекторов, обрабатываются на en.SafeWatch сервере и сравниваются с санкционными списками, списками публичных деятелей или другими списками, в зависимости от правил, указанных в системе. При выполнении данных условий есть возможность как просто регистрировать совпадения со списками, так и формировать оповещение с выведением сигнализирующего окна в центральный интерфейс управления. en.SafeWatch Filtering включает в себя следующие коннекторы:

SWIFT Alliance Connector: данный модуль в режиме реального времени сканирует и фильтрует все SWIFT сообщения, проходящие через интерфейс SWIFT Alliance. Каждая подозрительная операция в автоматическом режиме приостанавливается и ставится в очередь на обработку сотрудником финансового учреждения.

FILE Connector: сканирует содержимое текстовых файлов любых размеров. Гибкая конфигурация данного коннектора позволяет en.SafeWatch Filtering работать практически с любым форматом файлов.

DATABASE Connector: дает возможность сканировать базы данных. Также гибкая конфигурация данного модуля позволяет en.SafeWatch Filtering извлекать данные непосредственно из таблиц или изображений, сканировать их и обновлять поля таблиц отсканированными результатами.

MQ-SERIES Connector: является наиболее экономичным из предложенных вариантов и дает возможность интеграции SafeWatch Server с любым банковским приложением при условии отсутствия необходимости поддержки режима проверки в реальном времени.

API Connector: позволяет интегрировать свои внутренние (разработанные) приложения с en.SafeWatch Filtering. Кроме того, он может быть использован сторонними интеграторами, которые хотят внедрить механизм en.SafeWatch Filtering в свои решения.

Name Checker: ориентирован на возможность быстрого сканирования имен среди баз данных с «черными списками». Name Checker обычно используется различного рода операционистами для быстрой проверки клиентов.

Простота в обновлении и управлении списками: Поскольку требования в ПОД/ФТ обновляются очень часто, соответствие всем нормативам становится не простой задачей. Однако благодаря en.SafeWatch

Filtering существует возможность работать одновременно с неограниченным набором списков, будь то списки, предоставленные частными источниками, официальные международные списки или предоставленные признанными поставщиками. en.SafeWatch Filtering обладает широким набором функций, включая возможность управления версиями списков, автономным тестированием и сравнением списков. Кроме того, в EastNets присутствует сервис автоматического обновления списков, который обеспечивает доступ к официальным спискам и их обновлениям.

Гибкость конфигурирования для филиалов: Разработчики en.SafeWatch Filtering позаботились о том, чтобы данное решение было удобно как малым, так и крупным финансовым учреждением с большим количеством филиалов. «Zone Concept» обеспечивает строгое разделение информации, относящейся к каждому из филиалов. Данные зоны могут работать при использовании одного сервера для выполнения всех необходимых проверок, тем самым снижая расходы на обслуживание и эксплуатационные расходы.

Основные преимущества для пользователей выбравших en.SafeWatch Filtering от компании EastNets :

- **Постоянное обновление правил и норм ПОД/ФТ**
en.SafeWatch Filtering адаптируется к постоянно меняющимся требованиям, устанавливаемым регулирующими органами в области ПОД/ФТ, и гарантирует, что ваше учреждение будет всегда соответствовать им.

«ING Direct доволен результатами внедрения и реализацией решения en.Safe Watch Filtering. Благодаря надежности данного продукта мы можем гарантировать защиту наших клиентов, обеспечить отделение отличным инструментом для защиты в области AML».

«Благодаря решению en.SafeWatch Filtering мы оптимизировали наши внутренние процессы аутентификации, снизили риски, связанные с пользовательской анонимностью. Сегодня en.SafeWatch Filtering помогает соблюдать многочисленные международные и национальные правила AML и ATF. En.SafeWatch Filtering способствует достижению более высокого уровня сквозной обработки транзакций (STP)»

Henk Meijer

Старший менеджер отдела по борьбе с мошенничеством и отмыванием денег ING Direct

- **Централизованный мониторинг всех финансовых операций**

Единая точка обнаружения дает возможность сотрудникам подразделения внутреннего контроля и аудиторам просматривать информацию из единого сводного интерфейса, где собираются оповещения, поступающие со всех источников.

- **Быстрая идентификация потенциальных рисков**

Чтобы помочь предотвратить преступную деятельность в пределах организации в режиме реального времени, en.SafeWatch Filtering предлагает возможность оповещения о подозрительных данных, транзакциях и повторяющихся сделках, создавая немедленное оповещение и уведомление по электронной почте сотрудников, отвечающих за финансовый мониторинг.

- **Полная интеграция с существующими системами**

en.SafeWatch Filtering обеспечивает полную интеграцию с существующими системами и приложениями банка, не затрагивая их основную работу.

- **Высокоэффективный механизм сравнения**

Механизм сравнения en.SafeWatch Filtering применяет передовые алгоритмы обнаружения и методы сравнения данных с информацией в загруженных списках.

- **Очень низкий процент ложных срабатываний**

en.SafeWatch Filtering устраняет ненужную нагрузку на сотрудников подразделения внутреннего контроля путем обеспечения максимального сокращения ложных срабатываний. en.SafeWatch Filtering обеспечивает один из самых низких показателей ложных срабатываний в сфере ПОД/ФТ.

- **Гибкость в использовании решения**

Источники данных коннекторов en.SafeWatch Filtering могут быть добавлены в зависимости от потребностей клиентов и легко расширяются подключением других источников. Кроме того, сотрудники подразделения внутреннего контроля могут легко настраивать списки, системные параметры и устанавливать уникальные правила в зависимости от потребностей.

- **Возможности эффективного формирования отчетности и проведения аудита**

Чтобы удовлетворить большинство нормативных требований и требований к проведению аудита,

en.SafeWatch Filtering предлагает формирование стандартной формы отчетов, которые охватывают наиболее общие потребности отчетности, в том числе имеется возможность гибкой настройки формирования отчетности и комплексного аудита.

Диспетчер обнаружений служит в качестве единого инструмента управления обнаружениями и оповещениями, также является централизованной составляющей en.SafeWatch Filtering. Разработанный на основе веб-технологий интуитивно-понятный пользовательский интерфейс позволяет работать со всеми возможными инструментами в области внутреннего контроля. Продукт позволяет работать максимально быстро и эффективно с любыми операциями.

Для более детальной информации и консультаций Вы всегда можете связаться с нами. Мы с радостью поможем вам защитить себя от риска и сохранить вашу прибыль.

