

Решение en.SafeWatch Profiling

Предотвращение Отмывания Денег и Финансирования Терроризма (ПОД/ФТ)

Минимизация рисков, расходов и нагрузок на финансовые учреждения при помощи EastNets

Международные регуляторы ведут жесткий контроль и оказывают давление на финансовые учреждения по вопросам противодействия отмыванию денежных средств и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), следствием чего является динамично развивающаяся законодательная база данного направления.

Именно поэтому столь важно обеспечить наличие эффективных систем по борьбе с ПОД/ФТ. Более того, данные системы должны соответствовать современным нормативным требованиям.

en.SafeWatch Profiling – продукт компании EastNets, экономически выгодное и легко внедряющееся решение для ПОД/ФТ.

en.SafeWatch Profiling используется сегодня более чем 500 клиентами в 80 странах мира и представляет собой надежное, эффективное и простое в использовании решение для работы с финансо-

выми операциями, легко адаптируемое к новым рискам и законодательным базам.

en.SafeWatch Profiling использует как центральный механизм обработки данных, анализа, а также идентификации сомнительного поведения с целью выявления подозрительной активности. Данное решение включает в себя профилирование клиентов и счетов, управление оценкой рисков, KYC (знай своего клиента) и дает возможность управления нормативной отчетностью.

Встроенные функции

en.SafeWatch Profiling – решение, разработанное с возможностью импорта широкого диапазона форматов, организации различных правил и формирования отчетов. en.SafeWatch Profiling основан на web-технологиях и легко интегрируется с любым банковским приложением для аккумуляции данных.

Экономически-эффективное решение по ПОД/ФТ поможет Вам:

- **управлять и осуществлять контроль над рисками;**
- **соблюдать нормы международного и национального законодательства;**
- **контролировать расходы;**
- **уменьшать ложные результаты и нагрузку на персонал;**
- **упрощать и оптимизировать рабочие процессы.**

Основные возможности

en.SafeWatch Profiling предлагает следующие ключевые возможности:

- Автоматическое определение подозрительной активности при помощи алгоритмов, основанных на системе правил и сценариев.
- Поддержка Counter Part Profiles для операций по счету и Correspondent Banking Profiles для международных переводов.
- Просмотр всех счетов со схожей информацией с помощью опции Suspected Connections.
- Визуализация: мощный инструмент, позволяющий выводить информацию в виде связей между клиентами и счетами в графическом виде. С помощью данной опции становится намного легче анализировать все возможные цепи взаимосвязей.
- Отслеживание и контроль всех подозрительных операций при помощи Detection Manager.
- Предварительное конфигурирование необходимых правил, охватывающих общие закономерности и тенденции по ПОД/ФТ.
- Детальная техническая документация поможет быстро и легко разобраться в создании и модификации правил в en.SafeWatch Profiling.
- Существенное облегчение работы и возможность классификации клиентов и счетов по группам согласно общим признакам или шаблонам.
- Проверка и анализ новых правил, не влияя на рабочие системы.
- Наличие встроенных функций управления нормативной отчетностью.
- Автоматическое формирование отчетов SAR/STR или CTR для предоставления в соответствующие органы.
- Соблюдение норм закона FATCA и формирование отчетности для IRS.
- Функции формирования отчетности поддерживают экспортирование отчетов, содержащих символы Юникода. Формирует историю о пользователях, прошедших проверку на благонадежность, также есть возможность легко настраивать и создавать свои собственные отчеты.
- Функции исключения и точной настройки ориентированы на минимизацию вероятности ложных срабатываний и увеличение максимального качества обнаружения.

- Детализированная настройка рабочего процесса для соблюдения любых нормативных или организационных изменений в будущем.
- Многоязычная поддержка.

Быстрое и удобное управление оповещениями

С помощью «Диспетчера Обнаружений» en.SafeWatch Profiling пользователи могут управлять всеми сгенерированными уведомлениями и в автоматическом режиме назначать их соответствующим сотрудникам или филиалам.

Например, уведомления могут автоматически направляться сразу в филиал учреждения, за которым закреплен клиент. Данная надстройка позволяет наиболее эффективно провести расследование на уровне отделения.

Анализ деталей сделок

Существует возможность детального анализа уведомлений, включая причины обнаружения, взаимосвязь сделок и банковских реквизитов. Кроме того, интегрированный помощник предоставляет возможность пользователям осуществить пошаговый процесс обзора и назначения оповещений.

Обзор, изменение и управление правилами

При помощи интуитивно-понятного интерфейса очень легко изменять и управлять правилами, на основе которых выполняется обнаружение по операциям, счетам или клиентам. Решение en.SafeWatch Profiling предлагает расширенный набор predefined правил, которые можно комбинировать для создания более сложных сценариев. Также пользователи могут экспортировать данные из различных модулей в читабельный формат для печати.

Предустановленные сценарии основаны на элементах управления KYC «Знай своего клиента», мониторингах транзакций, поведения счетов, поведения клиентов, отношений и деятельности контрагента. Кроме того, библиотеку предустановленных сценариев и правил можно обновлять и оптимизировать при первой необходимости. Данная возможность ориентирована на обеспечение оптимальных результатов.

Оценка рисков

Предписанные правила также могут быть использованы для оценки рисков, связанных со счетом и кли-

ентом. С помощью комбинации правил осуществляется анализ рисков по профилю клиента.

Предустановленный процесс импорта

Решение для мониторинга транзакций должно учитывать всю необходимую информацию о клиентах и их сделках. Благодаря предустановленному высокоэффективному процессу импорта решения en.SafeWatch Profiling, загрузка данных осуществляется очень быстро.

Полная интеграция с en.SafeWatch Filtering

Клиенты, которые уже используют решение en.SafeWatch Filtering, автоматически извлекают выгоду от использования комплексного решения: выполнение функций фильтрации и профилирования. Общие базы данных, единые правила и общий интерфейс позволяют максимально оптимизировать возможности КУС и ПОД/ФТ на вашем предприятии.

Комплексные услуги по обучению

EastNets предлагает широкий выбор локальных учебных курсов для пользователей en.SafeWatch Profiling всех уровней.

При помощи нашего сертифицированного специалиста по ПОД/ФТ вы сможете пройти следующие программы обучения:

- Базовый тренинг для конечного пользователя.
- Повышение квалификации пользователя.
- Обучение непосредственных исполнителей/ персонала филиалов.
- Повышение квалификации в сфере внутренней и внешней отчетности.
- Обучение текущим настройками средств для уменьшения количества ложных срабатываний.
- Обучение по оценке рисков.
- Обучение технических пользователей.
- Обслуживание и поддержка баз данных.
- Управление базами данных и защита данных.

«Когда пришло время обновить внутренние стандарты соответствия международным требованиям, мы обратились к EastNets для получения решения в отношении мониторинга счетов и транзакций, которое смогло бы удовлетворить наши потребности бизнеса и защитить компанию от рисков.»

Мы остались довольны приложением от EastNets «en.SafeWatch OFAC/Transaction Filtering» и системными плагинами, которые уже использовались в нашем банке. Решение en.Safe Watch Profiling внедрялось в течение 2-3 месяцев, оно чрезвычайно простое в использовании и гибкое в настройках. Уникальный подход к построению сценария при помощи готовых стандартных сценариев помогает уменьшить число ложных срабатываний и позволяет нашим сотрудникам подразделения внутреннего контроля достичь лучшей производительности и эффективности.»

Horst Finkbeiner

Главный операционный директор Бермудского коммерческого банка

«Мы уверены, что отличный послужной список EastNets и опыт компании в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, позволит нам защитить наших клиентов и экономику в целом.»

Haytham Kamhiyah

Генеральный директор Капитал Банк

