

Transaction Monitoring

Systeme basé sur des règles pour analyser la plausibilité de toutes les transactions

Le solution Transaction Monitoring de Pythagoras extrait les informations client de la banque de données de Pythagoras avec les informations sur les transactions du système comptable et les traite ensemble par le moyen d'une série préétablie de règles. Ces règles sont définies par votre organisation ; tout écart par rapport aux transactions normales ou plausibles sera signalé avec une alerte et pourra être documenté. L'intégration avec les modules Partner Screening et Transaction Screening dans les solutions de Pythagoras permet d'obtenir un portrait détaillé de la situation financière des clients, tout en respectant les contraintes réglementaires.

Principaux avantages

- Mise à jour quotidienne avec les données comptables pour détecter les anomalies un temps utile
- Analyse de la plausibilité des activités commerciales pour détecter les activités anormales
- Configuration flexible et transparente de règles, seuils et limites pour s'adapter à tous les situations
- Possibilité d'intégrer le profil client, de créer de groupes de pairs, de définir des limites individuelles et de relier toutes les données dans le système
- Sécurité de données, pas de connexion Internet nécessaire

Exemples de groupes de règles couvrant:

- Transactions en espèces
- Risque pays
- Montants ou moments inhabituels
- Schtroumpfage
- Comptes inactifs ou dormants
- Remboursements de prêts
- Transactions de transit

Principales caractéristiques

- Possibilité d'utiliser différents groupes de règles, basées sur l'expérience pratique dans le secteur financier
- Sélection d'un ensemble de règles standard ou configuration des règles individuelles spécifiques en fonction de la gestion des risques et des procédures internes
- Flux de travail et affectation des tâches pour le suivi des alertes et des exigences en matière de documentation
- Génération automatique des rapports dans différents formats tels que Excel, PDF, csv, etc.
- Définition des dépendances et des corrélations entre les différentes règles
- Détection d'un flux inhabituel de fonds sur une certaine période de temps (p.ex. schtroumpfage)
- Mise en place de groupes de client pairs pour comparer les transactions avec une moyenne du groupe
- Interface utilisateur multilingue

Fonctionnement

La solution Transaction Monitoring de Pythagoras s'appuie sur les vastes données disponibles des clients et toutes leurs transactions, tirant parti des autres modules Partner Screening (KYC) et Transaction Screening (AML). En définissant ce qui est "normal", tout ce qui est "anormal" peut être signalé par le système.

Une première discussion détaillée avec votre département Conformité mène à une analyse de vos dossiers et de votre système de gestion des risques. Sur la base de cette compréhension nous définissons ensemble un système de règles pour la détection de transactions et dossiers inhabituels adapté à votre situation.

Nous sélectionnons parmi un large ensemble de règles prédéfinies ou nous concevons des règles individuelles avec votre département Conformité pour répondre aux objectifs de votre suivi des transactions. Les règles, les seuils et les limites peuvent être définis globalement, par groupe de clients ou au niveau individuel selon les détails des données disponible dans votre organisation.

Les informations comptables sont importées quotidiennement par un simple transfert de fichier XML et traitées par le système de règles. En comparant toutes les données avec les transactions prévues ou autorisées, les événements non-plausibles seront signalés par différents types d'alertes. Les alertes peuvent être analysées, traitées, résumées dans des rapports et toutes les actions seront documentées à des fins de référence et d'audit. Après clarification, les données du client peuvent être mises à jour avec la raison de l'exception ou les nouvelles limites, selon vos procédures.

