



Transaction Monitoring

Sistema basato su regole predefinite per analizzare la plausibilità delle transazioni

Transaction Monitoring di Pythagoras recupera le informazioni sui clienti dal database di Pythagoras e le informazioni sulle transazioni dal sistema contabile confrontandole mediante un set predefinito di regole (stabilite dalla vostra organizzazione). Qualsiasi deviazione da transazioni abituali o plausibili vi sarà notificata e potrà essere documentata. L'integrazione dei moduli Partner Screening e Transaction Screening nelle soluzioni di Pythagoras consente di ottenere un quadro dettagliato della situazione finanziaria, ottemperando contemporaneamente a tutti i requisiti normativi.

Vantaggi principali

- Aggiornamento quotidiano con i dati contabili per garantire l'individuazione tempestiva delle anomalie
- Analisi delle relazioni d'affari sulla plausibilità per rilevare eventuali attività anomale
- Configurazione flessibile e trasparente delle regole, delle soglie e dei limiti, per adattarsi a qualsiasi situazione
- Possibilità di integrare il modulo Client Profile, di costruire gruppi di pari, definire limiti individuali e di collegare tutti i dati nel sistema
- La soluzione garantisce la sicurezza dei dati e non richiede una connessione ad internet

Esempi di gruppi disciplinati da regole:

- Transazioni in contanti
- Rischio paese
- Importi o tempistiche anomale
- Attività di smurfing
- Conti inattivi o dormienti
- Rimborsi dei prestiti
- Flussi da transazioni

Caratteristiche principali

- Utilizzo di molteplici gruppi di regole basate sull'esperienza pratica acquisita nel settore finanziario
- Possibilità di selezionare una serie di regole standard oppure regole individuali specificatamente configurate secondo le procedure interne di gestione del rischio
- Flusso di lavoro e attribuzione degli incarichi per il follow-up degli avvisi e dei requisiti in materia di documentazione
- Generazione automatica dei rapporti possibile in vari formati: Excel, PDF, csv, etc.
- Definizione di dipendenze e correlazioni tra le varie regole
- Individuazione di flussi insoliti di fondi su un arco di tempo (ad es. attività di smurfing)
- Creazione di gruppi di pari dei clienti per confrontare le transazioni con una media del gruppo
- Interfaccia utente multilingue

Come funziona

Transaction Monitoring di Pythagoras si basa sull'ingente quantità di dati disponibili sui clienti e sulle loro transazioni, traendo vantaggio dagli altri moduli Partner Screening (KYC) e Transaction Screening (AML). Definendo cosa è "ordinario", tutto ciò che è "fuori dall'ordinario" può essere segnalato dal sistema.

Una dettagliata discussione iniziale con il vostro team di compliance permetterà un'analisi dei vostri business case e del vostro sistema di gestione dei rischi. Sulla base di questo presupposto, definiremo insieme un sistema di regole per rilevare transazioni e business case anomali per la vostra attività.

Con il vostro team di compliance, potremo selezionare un'ampia serie di regole predefinite o creare regole ad hoc secondo i vostri requisiti affinché si adattino agli obiettivi del monitoraggio delle vostre transazioni. Regole, soglie e limiti possono essere stabiliti a livello globale, per gruppi di clienti o a livello individuale, in base ai dettagli dei dati disponibili nella vostra organizzazione.

Le informazioni contabili sono importate giornalmente con un semplice trasferimento di file XML e sono elaborate attraverso il sistema di regole. Confrontando tutti i dati con le transazioni previste o autorizzate, tutti gli eventi non plausibili saranno evidenziati con diversi tipi di avvisi. Gli avvisi possono essere analizzati, elaborati e sintetizzati in rapporti e tutte le azioni sono documentate a scopo di riferimento e di audit. Dopo la risoluzione i dati del cliente possono essere aggiornati indicando la ragione per l'eccezione o definendo nuovi limiti, secondo le vostre procedure.

