



Transaction Screening

Vérification des paiements de toutes les parties impliquées en temps réel

La vérification en temps réel des transactions avant compensation permet l'identification et la gestion de toutes les parties impliquées dans les paiements. La solution Transaction Screening de Pythagoras compare les informations de paiement avec une série prédéfinie de données de référence de votre choix. Ce système intelligent mémorise les parties récurrentes, tout en maintenant leur surveillance, afin de détecter d'éventuels changements. Notre solution garantit un traitement unique des résultats positifs et inclut des règles spécifiques pour la vérification du texte de paiement.

Principaux avantages

- Filtrage avant la compensation, possibilité de clarification avant le paiement
- Mémorisation des décisions, pas besoin de vérifier à nouveau les contreparties récurrentes
- Règles de filtrage complètement transparentes et configurables en fonction de vos exigences en matière de conformité et de réglementation
- Résultats de filtrage plus précis grâce à la gestion de listes noires et blanches
- Sécurité des données, pas de connexion Internet nécessaire

Principales Caractéristiques

- Compatible avec différentes sources de données de référence externes et internes
- Traitement possible de différents SWIFT ou autres formats de message de paiements
- Configuration flexible des filtres et des règles de filtrage (listes de sanction et listes OFAC, filtrage PPE, etc.)
- Possibilité de configurer séparément les règles de filtrage pour et le message de paiement pour des meilleurs résultats
- Rendement et vitesse élevées grâce au pré-filtrage des contreparties connues
- Possibilité de traitement différencié des transactions entrantes et sortantes
- Filtrage d'autres catégories telles que navires, ports ou biens à double usage
- Reconnaissance du code commercial chinois ou de numéros de passeport
- Interface utilisateur multilingue

Instant Payment Module:

Nouveau module pour la vérification des transactions à temps critique. Permet de filtrer les transactions en ligne, mobiles ou de paiement rapide immédiatement en moins d'une seconde (au lieu de quelques secondes dans la vérification groupée).

Fonctionnement

La solution Transaction Screening Pythagoras est l'outil idéal pour le filtrage en temps réel de vos paiements sortants ou entrants. Le système a été conçu pour vous offrir à la fois un haut niveau de sécurité et une automation poussée, même avec des volumes importants. Associé au Partner Screening de Pythagoras, il mémorise les décisions déjà prises concernant les résultats positifs, même pour les tiers impliqués dans les transactions. Toutes les parties connues et récurrentes sont surveillées lors des traitements de nuit (vérification groupée) et les alertes peuvent ainsi être traitées en amont de la transaction. Seules les nouvelles parties inconnues doivent ainsi faire l'objet d'un filtrage et seules les parties avec résultats positifs doivent être examinées, ce qui réduit la liste de cas pour le département Conformité.

Au-delà des avantages du Partner Screening, le module Transaction Screening vous permet de gérer des listes blanches ou noires de particulier, d'entreprises, de banques, de pays ou de mots-clés spécifiques pour de meilleurs résultats du filtrage. Vous pouvez également configurer séparément les options de filtrage du message de paiement.

