

Transaction Screening

Screening in tempo reale di tutte le parti coinvolte nei sistemi di pagamento

Lo screening pre-autorizzazione delle transazioni in tempo reale consente l'identificazione e la gestione di tutte le parti coinvolte nei pagamenti. Transaction Screening di Pythagoras compara le informazioni di pagamento con un set predefinito di dati di riferimento di vostra scelta. Il sistema intelligente memorizza le parti ricorrenti, ma continuerà a monitorarle per verificare cambiamenti nei dati di riferimento. La nostra soluzione assicura che ogni risultato positivo necessiti di essere elaborato una sola volta e include regole speciali per lo screening del testo contenuto nella causale del pagamento.

Vantaggi principali

- Screening pre-autorizzazione, la risoluzione può essere fatta prima che avvenga il pagamento
- Storico delle decisioni, non è necessario eseguire un nuovo screening delle controparti ricorrenti
- Regole di screening completamente trasparenti, configurabili secondo le vostre esigenze normative e di compliance
- Risultati di screening più accurati attraverso la gestione delle black e white list
- La soluzione deployed (nessuna connessione ad internet) garantisce la sicurezza dei dati

Instant Payment Module:

Nuovo modulo per lo screening delle transazioni con tempi critici. Consente di eseguire immediatamente lo screening di transazioni eseguite online, da dispositivi mobili o di pagamento rapido in meno di un secondo (rispetto ad alcuni secondi con l'elaborazione in batch cioè per gruppi).

Caratteristiche principali

- Supporta più fonti di dati di riferimento esterni ed interni
- Elaborazione dei vari SWIFT o di altri possibili formati di messaggi di pagamento
- Configurazione flessibile delle regole e dei filtri di screening (liste sanzioni e liste OFAC, screening PEP, etc.)
- Configurazione distinta delle regole di screening per le informazioni sui nomi e sul testo delle causali, per ottenere migliori risultati
- Prestazioni e velocità elevate attraverso un costante pre-screening delle controparti ricorrenti
- Possibilità di un diverso trattamento per le transazioni in entrata e in uscita
- Screening di ulteriori categorie come navi, porti e beni di duplice utilizzo
- Riconosce il codice commerciale cinese o i numeri di passaporto
- Interfaccia utente multilingue

Come funziona

Transaction Screening di Pythagoras è lo strumento ottimale per un controllo in tempo reale dei pagamenti in entrata e in uscita. Il sistema è progettato per fornire un alto livello di sicurezza pur mantenendo un'automazione avanzata ed elevate prestazioni anche per volumi elevati. In combinazione con Partner Screening di Pythagoras la soluzione memorizzerà le decisioni prese in relazione ai risultati positivi elaborati anche per le terze parti coinvolte nelle transazioni. Tutte le parti conosciute e ricorrenti sono monitorate con il batch screening notturno e gli avvisi possono essere risolti prima dell'elaborazione delle transazioni. Quindi solo le parti nuove e non conosciute devono essere sottoposte a screening e unicamente quelle con risultati positivi devono essere riesaminate, riducendo la lista dei casi per il compliance.

In aggiunta alle impostazioni di Partner Screening, il modulo Transaction Screening permette di gestire le black e white list di individui, società, banche, paesi, parole e termini specifici per uno screening più accurato. Si possono inoltre configurare separatamente le opzioni di screening per le informazioni di testo delle causali.

