

TEMENOS AML

Высокоэффективный подход к противодействию отмыванию денег

Функциональные особенности

- › Полное решение: противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма
- › Специализированная и структурированная система
- › Контроль с учетом специфики каждого финансового института и его клиентов
- › Систематическое предотвращение рисков
- › Узнайте своих клиентов лучше
- › Возможность сквозного контроля
- › Формирование культуры финансовой бдительности

Новое законодательство обязывает финансовые институты сделать противодействие легализации преступных доходов ключевой частью своего бизнеса, и включить политику предотвращения отмывания денег в состав своей стратегии оперативного управления. Эти обязательства сделали крайне важным для банков наличие эффективных процедур AML. Система TEMENOS AML была разработана как ответ на этот вызов с целью обеспечить комплексное бизнес-решение, предлагающее банкам наряду с программным обеспечением опыт экспертов, необходимый для усовершенствования подхода банков к противодействию отмыванию денег при выполнении банками всех обязательств, возлагаемых на них законодательством.



TEMENOS

The Banking Software Company

“ Два самых важных актива компании не представлены в ее балансе: ее репутация и ее сотрудники ”
Генри Форд

Выработка и реализация вашей политики противодействия

Ввиду высокой степени сложности, характерной для проектов AML, чрезвычайно высокие требования предъявляются к опыту специалистов, занятых в проекте, так как от него зависит выполнение требований законодательства и защита вашей репутации. Наши специалисты привносят в проект высокий уровень своей профессиональной и технической подготовки, который подкреплен 25-летним опытом работы с крупными банками, помогая вам на всех этапах процесса внедрения. Мы предлагаем:

- Полностью интегрированное решение, в котором сочетаются консультационные услуги и программное обеспечение
- Подход, учитывающий вашу специфику и разработанный специально для вас и с вашим участием, в основе которого лежат выявление и анализ рисков, характерных в вашем случае
- Инструментальные программные средства, которых вы ждали – KYC (средство углубления ваших знаний о своих клиентах), средства предварительного контроля операций, средства поведенческого анализа – для наращивания ваших возможностей в части анализа и контроля.

Работая с компанией Tetepos, вы достигаете максимального предотвращения операций по отмыванию денег при минимальных рисках.

Формирование динамического решения AML

Число представленных на рынке подходов к решению задач AML сопоставимо с числом, представленных на нем финансовых институтов, при этом постоянно меняющиеся нормативные акты делают крайне важной адаптивность внедряемого решения. Именно по этой причине решения, которые создает компания Tetepos, фактически являются «индивидуальными» - в них принимаются во внимание и ваши ресурсы, и те ограничения, в рамках которых вы вынуждены работать. Наши консультанты будут работать в тесном взаимодействии с вашей проектной группой с тем, чтобы:

- Быстро внедрить именно ваше конкретное решение
- Спроектировать и развернуть адаптируемые решения, построенные с учетом ваших масштабов, особенностей вашей организации и ее структуры, ваших специфических требований и характеристик
- Обеспечить постоянный анализ меняющегося рынка и реагировать на изменения с учетом полученной признание наилучшей практики
- Гарантировать возможность дальнейшего расширения существующих систем

Более высокая степень соответствия законодательным требованиям и уверенность в будущем: ваш финансовый институт достоин индивидуального решения AML.

Сделать осознание важности AML ключевым для вашей организации

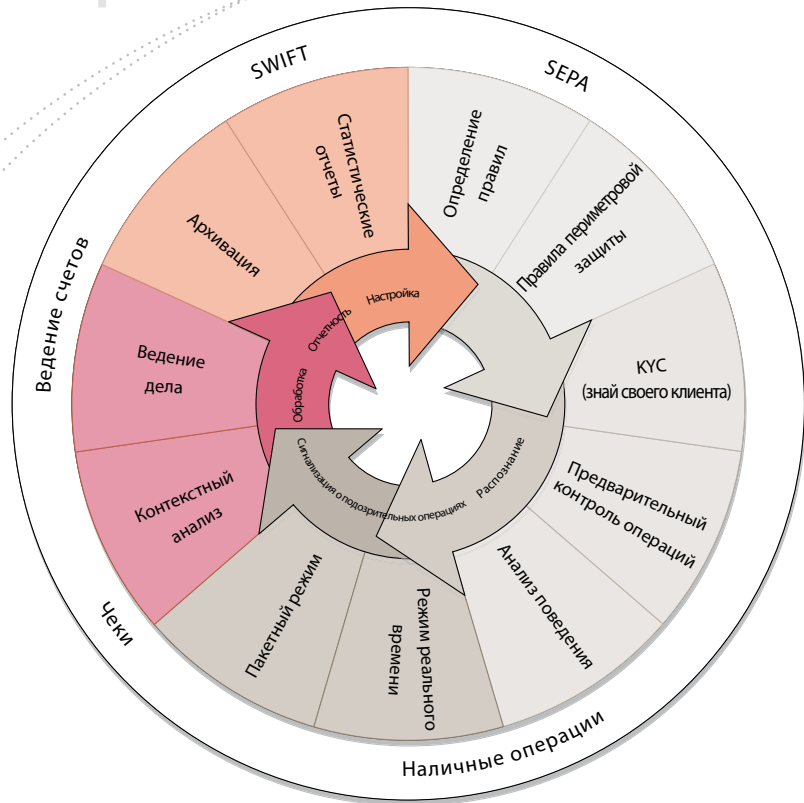
Задача AML далеко не сводится к простому предотвращению отмывания денег. Она касается всех аспектов вашего бизнеса и для того, чтобы обеспечить эффективность проводимой работы, необходима вовлеченность руководства финансового института на уровне совета директоров. Наши эксперты помогут вам выполнить свой долг по части бдительности, внедрив в вашей организации глобальный подход к предотвращению операций по отмыванию денег на основе управления рисками, включающий:

- Сопряжение нашего программного обеспечения с вашими приложениями
- Автоматизацию и повышение надежности ваших процедур
- Подготовку вашего персонала с целью выработки финансовой бдительности и повышения уровня осведомленности

“ Мы искали решение, которое было бы адаптировано к нашим потребностям. Консультанты хорошо понимали корпоративную культуру нашей компании, и простое воспроизведение решения другого банка нас не устало. Они сыграли большую роль в повышении уровня осознания нашими сотрудниками важности AML ”

Луциано Чироне, руководитель департамента организации и информационных технологий, Banca Intesa France

Будучи адаптированной к вашим потребностям, ваша политика в части AML становится неотъемлемой частью вашей стратегии управления рисками



Сильные стороны предложения компании Temenos: 5 движущих сил вашей стратегии AML

- Создание структурированной и адаптированной системы, в которой интегрируются многомерные аспекты AML
- Автоматическое предотвращение на всех уровнях операционной работы банка
- Развертывание гибкой системы контроля, адаптированной к специфике ваших потребностей и вашего бизнеса
- Пропаганда необходимости соблюдения нормативных актов посредством обучения персонала
- Более глубокое знание своих клиентов благодаря мощным инструментальным программным средствам, позволяющим интегрировать требования законодательства со специфическими для банка процедурами управления рисками

Многомерное глобальное решение

В основе системы AML компании TEMENOS лежит мощное модульное программное обеспечение AML, построенное с использованием новейших технологий и с привлечением профессионального опыта подразделения Temenos Consulting



TEMENOS
The Banking Software Company

Temenos Headquarters SA

18 Place des Philosophes
CH-1205 Geneva
Switzerland
Tel: +41 22 708 1150
Fax: +41 22 708 1160

www.temenos.com

TEMENOS AML: модуль KYC

Знайте своего клиента, чтобы более правильно оценить свои риски ➤

На финансовые институты законодательно возложена обязанность, применяя для контроля необходимые критерии, сообщать обо всех подозрительных операциях. Модуль KYC помогает вам выявить потенциальных нарушителей запрета на отмывание денег путем анализа информации в вашей базе данных клиентов.

TEMENOS AML: модуль предварительного контроля

Выявление нежелательных звеньев в цепи ➤

Этот модуль позволяет выявлять физические и юридические лица с помощью средств распознавания имен, входящих в черный список, и политически значимых лиц (PEP) в операциях и платежных сообщениях. Распознавание оптимизируется посредством использования проверенных алгоритмов искусственного интеллекта.

TEMENOS AML: модуль поведенческого анализа

Анализ и понимание своих клиентов в целях выполнения своих обязательств по части бдительности ➤

Этот модуль контроля анализирует деятельность вашего банка с использованием поведенческих профилей и статистической информации для выявления необычных транзакций. В рамках открытой параметризации также возможно использование юридических или локальных критериев для корректировки, например, отклонений по сумме, характеру или периодичности операций. Специалисты в области AML оказывают в процессе внедрения помощь с целью обеспечить соответствие критериев предварительного контроля наиболее распространенной наилучшей практике, а также специфическим требованиям вашего финансового института

TEMENOS Consulting: аудит, рекомендации и поддержка

Гарантия уверенности в будущем вашей глобальной политики AML ➤

Работающие в компании Temenos эксперты помогут вашей проектной группе внедрить это решение. Они оценивают влияние законодательства на вашу банковскую структуру (организация, клиенты, осуществляемые банковские операции) и принимают участие во всех аспектах реализации проекта: анализ, диагностика, выявление рисков, определение контрольных процедур, внедрение решения на базе информационных технологий и обучение группы специалистов.

Более подробно можно узнать, посетив наш веб-сайт по адресу

www.temenos.com

TEMENOS  , являются зарегистрированными товарными знаками TEMENOS GROUP.

©2007-2009 TEMENOS HEADQUARTERS SA – все права зарезервированы. Предупреждение: Настоящий документ защищен законом об охране авторских прав и международными договорами. Неавторизованное воспроизведение настоящего документа, как полностью, так и любой его части, может повлечь за собой суровое наказание, включая уголовное преследование в максимальной степени, которая допускается законом.