



السمات العامة لنظام Siron® AML

- التوافق مع القوانين الدولية لمكافحة غسيل الأموال و تمويل الارهاب (توجيهات غسيل الأموال 3rd EU، و قانون باتريوت للولايات المتحدة الأمريكية، و قانون سرية المصارف، و توصيات (FATF 40+9)
- طرق معتمدة لمراقبة الحركات و بيانات العملاء تقلل الأخطاء و التكلفة و ذلك بتحديد فقط الاسباب الحقيقية و التي قد تشكل تهديد خطيرا على المؤسسة المالية
- تحليلات للعملاء لفهم مصدر الخطر لغسيل الأموال أو تمويل الارهاب الذي قد يشكله كل عميل
- التكامل في ادارة حالات الاشتباه من خلال آلية سير عمل معرفة و محددة
- توليد آلي للتقريرين تقرير الأنشطة المشبوهة، و تقرير المعاملات المشبوهة بالشكل الذي يتناسب مع كل دولة
- سهولة تخليق و تطويع اعدادات النظام و سيناريوهات البحث عن غسيل الأموال أو تمويل الارهاب مما يؤدي إلى مواكبة التغييرات المستقبلية و كفاءة رصد الحالات
- امكانية تعريف سيناريوهات محددة للبحث عن حالات غسيل الأموال أو تمويل الارهاب
- وضع تصور لحالات الارتباط بين الحركات و العملاء و الحسابات و المواقع للكشف السريع عن حالات غسيل الأموال
- واجهات لكل أنظمة المصارف الأساسية

B&F Soft

6 Gazerat El Arab, Mohandessin, Egypt.

Tel & Fax: - 33353772 - 33375143

Email: bfsoft@bankinginfotech.com

Website: www.bankinginfotech.com

مستوى متقدم في ادارة حالات الاشتباه و اصدار تقارير (SAR/STR)

تقرير الأنشطة المشبوهة - Suspicious Activity Report (SAR)
تقرير المعاملات المشبوهة - Suspicious Transaction Report (STR)

يتم عرض المعاملات المشبوهة التي تم رصدها بواسطة نظام Siron® AML مع كل التفاصيل الأخرى (مثل اسم و عنوان العميل المشكوك فيه، و مدير الخدمة، و كل البيانات المصرفية الأخرى و فئات العميل) حيث يمكن لموظف ادارة غسيل الأموال الدخول على هذه البيانات. يقوم النظام بتوثيق كافة إجراءات جمع البيانات بالكامل فضلا عن الإجراءات المتخذة بعد ذلك. هذه التقارير الشاملة تدعم موظف مكافحة غسيل الأموال في عملية إعداد التقارير الدورية و التاريخية وكذلك في إنشاء تنبيهات الاشتباه (SAR/STR).

التعرف على العملاء (KYC) بالكامل خلال دورة العمل

عندما يصنف العميل كـ "منخفض المخاطر" وفقا للبيانات الأولية من نظام KYC، سيقوم البنك بإدراجه في قائمة العملاء الغير مشكوك فيهم و يعتبر العلاقة جديرة بالثقة. و على الجانب الآخر تقوم المؤسسة المالية بفحص و مراقبة سلوك العملاء المصنفين كـ "عالي المخاطر". و على هذا الأساس يقوم المجرمون بمحاولة اعطاء البنك بيانات غير صحيحة أثناء عملية قبول العملاء فقط ليتم الوثوق بهم. و لسوء الحظ، فإن معظم أنظمة مكافحة غسيل الأموال العاملة الآن لا تتكامل مع بيانات فتح الحسابات. التكامل بين Siron® KYC و نظام Siron® AML يسمح للمستخدمين بمقارنة ما يقدمه العميل من بيانات أولية لفتح الحساب و بين السلوك الحقيقي للعميل الذي تظهره عملية المراقبة. بمجرد أن يكتشف البنك فرق كبير بين السلوك اليومي في معاملات العميل و بين ما يقدمه من بيانات أولية بالإضافة الى حالات مشابهة تم رصدها من قبل ادارة الالتزام يقوم النظام باعطاء تنبيه. و بعد التنبيه يتم تحليل هذه الحالات وفقا لقواعد المؤسسة مما يؤدي لتصنيف العميل كعالي المخاطر.