



هل تعرف عملائك؟

أول خطوة فى عمليات الجرائم المالية يقوم المجرمون بإيداع النقود فى أى بنك، و غالبا يستخدمون أسماء و عنواين مزيفة. بعد ذلك يتم تحويل الأموال إلى حسابات أخرى لشراء البضائع و الخدمات. هذه التحويلات ستبدو شرعية و سيكون من الصعب تتبع مصدرها. القوانين مثل قانون الولايات المتحدة (Patriot)، و قانون السرية المصرفية (Bank Secrecy Act)، و قانون غسيل الأموال (Third EU Money Laundering Directive) و كافة القوانين العالمية تجبر البنوك ليس فقط على كشف حالات غسيل الأموال أو الاحتيال بل أيضا منع المجرمين من استخدام البنوك لارتكاب مثل هذه الجرائم.

الأساسية عن العميل، و مصدر الأموال، و الأعمال التجارية، و محل سكنه و المنتجات المالية التى يستخدمها من أجل فهم صحيح لمصادر المخاطر التى قد يشكلها هذا العميل المحتمل. و الآن يمكن مواجهة كل التحديات الخاصة بمعرفة العميل و ادارتها بكفاءة عالية فى نظام واحد مركزى غنى بالمزايا.

Siron®KYC يمد المؤسسات بالقدرة المطلوبة لتحقيق سياسة الالتزام مع تحسين و رفع كفاءة عملية مرافقة العميل. باستخدام Siron®KYC يمكنكم تحديد العملاء الذين قد يشكلوا خطرا كبيرا على البنك مثل:

- شركات خارج الحدود (وفى هذا الخصوص، يتم توجيه تنبيه لقائمة العملاء الممنوعين للمجموعات المالية للدول الغير متعاونة و كذلك لقوائم العملاء الممنوعين الأخرى و قوائم الترقب)
- الأشخاص السياسيون
- الأشخاص المقيمين فى دول معروفة بممارسة غسيل الأموال أو بها نسبة فساد مرتفعة
- المشتبه بأنهم مشتركين فى أعمال تجارية أو قطاعات معروف عنها أنها عرضة لغسيل الأموال

إن التعرف على العميل و التصديق عليه كعميل موثوق فيه يعتبر بمثابة عملية دقيقة للغاية لحماية البنك من أن يتم استخدامه فى الأنشطة الاجرامية. عندما يسجل البنك عميل جديد، فإنه بذلك قد أعطى العميل امكانية الدخول إلى البنك محليا و دوليا. و لذلك فمن الطبيعى أن البنوك يفهمون الوضع المالى و الظروف و مصدر الثروة لعملائهم الحاليين و المحتملين و ذلك للحصول على نظرة شاملة للمخاطر التى قد تواجههم.

تتطلب اللوائح أن تقوم البنوك من التأكد من أنها تتبع معايير معرفة عملائها (KYC) و إجراء التقصى اللازم لمعرفة كل البيانات التفصيلية للعملاء (CDD) خلال كامل دورة حياة العملاء - من قبول العملاء حتى إنهاء علاقة العميل مع البنك. إن القيام بذلك عبر قاعدة عملاء واسعة يمثل تحديا.

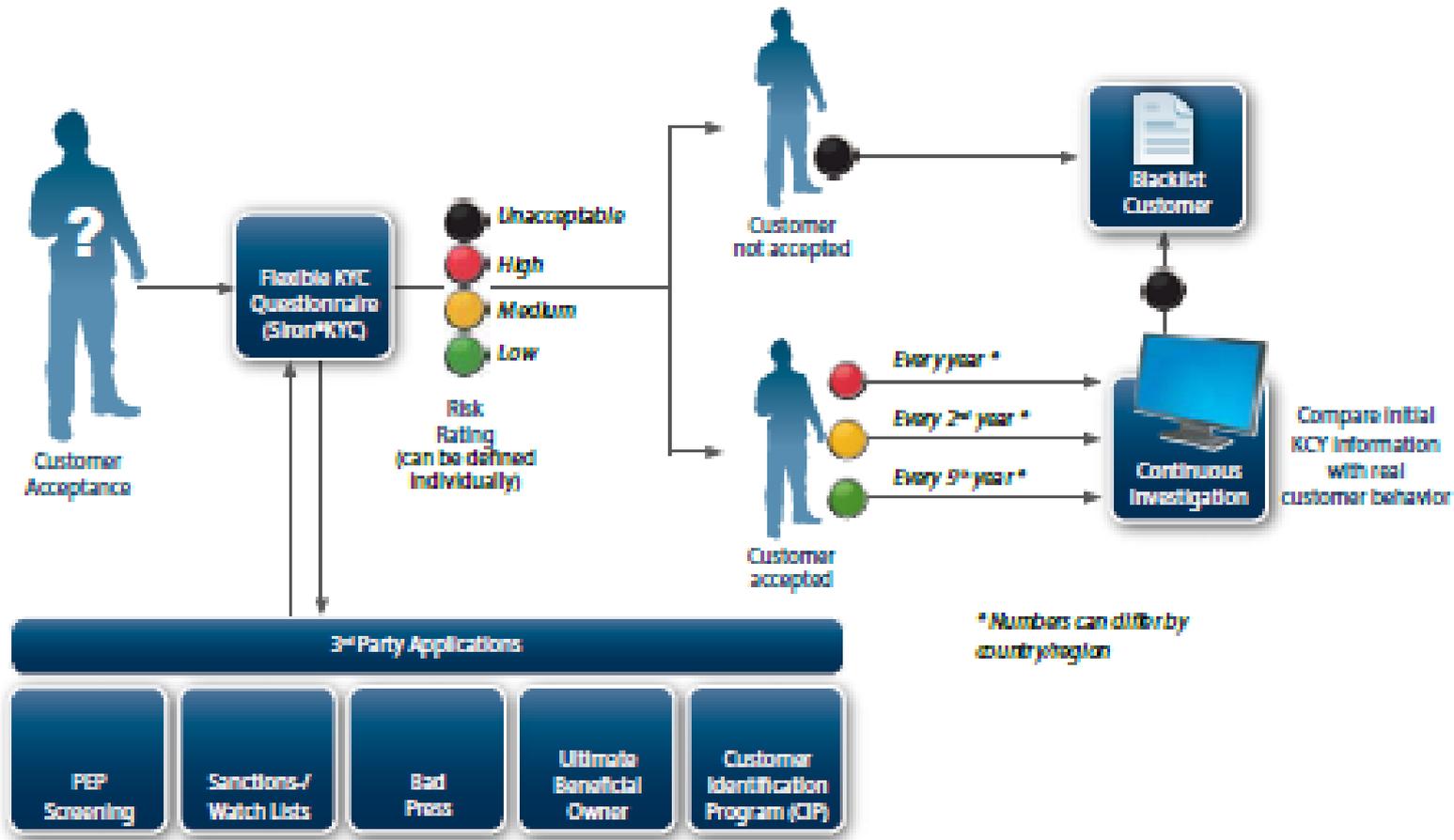
نظام Siron®KYC هو حل يقدم خدمة متكاملة لادارة عملية معرفة العملاء. Siron®KYC يأتى مع مجموعة معرفة من الاستفسارات الاستقصائية عن العميل و التى يمكن تعديلها بما يناسب متطلبات البنك الحالية و المستقبلية لتحقيق أهدافه فى معرفة العملاء و التقصى اللازم لمعرفة كل البيانات التفصيلية للعملاء (KYC/CDD). يمكن استخدام Siron®KYC إما كحل مستقل أو كجزء من إطار حلول TONBELLER ليقدّم لكم كافة المتطلبات المستقبلية لادارة الالتزام.

نظام متوافق خلال كامل دورة حياة العملاء

مرحلة قبول أو رفض العميل هى أسهل مرحلة يمكن عندها تجنب خطر التعامل مع الأموال غير المشروعة. و بالتالى، قبول العميل يصبح الخطوة الأولى فى السيطرة على حالات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب. و لذلك من الضرورى أن تقوم المؤسسات بتجميع المعلومات

SIRON® SOFTWARE FAMILY

| | | |
|--------------------------------|-------------------------|--|
| 1971 | 1,000 Customers | Fraud detection KYC FATCA Risk analysis Embargo Securities compliance Anti money laundering PEP Risk & Compliance Cockpit |
| 100 Employees | Global partner networks | |
| 566 million Transactions a day | SIRON® Software family | |



السمات العامة لنظام Siron®KYC

- يقوم بالمراجعة أثناء قبول العميل و يقدم استبيان للتقصى اللازم عن العميل لتحديد العملاء ذوى التصنيفات الخطيرة مثل السياسيين أو الاشخاص و المنظمات الخاضعين لعقوبات
- سهولة بناء الاستبيانات وفقا لمتطلبات المؤسسة لمعرفة العميل و ذلك لتحديد معدل المخاطر للعميل المحتمل
- سهولة فهم مصادر المخاطر للعملاء طوال دورة حياة العميل مما يجنب المؤسسة التعامل مع العملاء الخطرين أو اتخاذ قرارات بها نسبة خطورة
- فى عملية البحث عن بيانات العميل يمدك Siron®KYC ببيانات يمكن مراجعتها بدقة و التعديل فيها لاستيفاء متطلبات الالتزام و المراجعة
- الاعتماد على تحليلات Siron®KYC يحد من المعالجة اليدوية و يقلل المخاطر و يقوى عملية التقصى اللازم لبيانات العميل
- المراقبة المستمرة للبيانات الأولية للعميل مثل بيانات الحساب و سلوك الحركات مقابل السلوك الحقيقى المرصود بواسطة أنظمة مكافحة غسيل الأموال و تمويل الارهاب
- تسجيل بيانات المنتفعين للمؤسسات الاعتبارية فى الاستبيان و مقارنة هذه البيانات آليا مع تطبيقات طرف ثالث مثل قوائم الممنوعين و المراقبين

مزايا Siron®KYC

Siron®KYC يساعد على تحديد مصادر الاخطار المحتملة من العملاء، و قليل التكلفة، و ذو كفاءة عالية فى عملية قبول العميل و فى التقصى اللازم عن العملاء:

المزايا:

- برنامج لتصميم لاستبيانات العملاء قابل للتطوع وفقا لمتطلبات البنك
- تجميع بيانات العميل
- تصنيف المخاطر
- واجهات لتطبيقات طرف ثالث
- مراقبة و فحص متكامل ل PEP
- مراجعة قوائم العملاء الممنوعين و قوائم الترقب
- مقارنة البيانات الأولية للعميل مقابل سلوك العميل الحقيقى المتبع من أنظمة مكافحة غسيل الأموال (AML/CTF)
- تسجيل و مراجعة المنتفعين
- مراجعة آلية
- رقابة مزدوجة
- تكامل تام مع عمليات المصرف

B&F Soft

6 Gazerat El Arab, Mohandessin, Egypt.

Tel & Fax: - 33353772 - 33375143

Email: bfsoft@bankinginfotech.com

Website: www.bankinginfotech.com