

ANTI-MONEY LOUNDERING  
WYKRYWANIE NADUŻYĆ  
ŚLEDZENIE ZACHOWAŃ



Każdego dnia w systemie bankowym rejestrowane są tysiące różnego rodzaju transakcji. Większość z nich jest zapisem typowych operacji związanych z codziennie podejmowanymi działaniami. Niestety zdarzają się również działania nielegalne takie jak pranie brudnych pieniędzy, oszustwa bankomatowe itp. Dla instytucji pragnących cieszyć się dobrą reputacją i wiarygodnością, umiejętność wychwytywania tego typu transakcji oraz zapobieganie im jest koniecznością. Potrzeba podejmowania tego typu działań wynika również z uwarunkowań prawnych. Wraz z nowelizacją ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, instytucje bankowe są zobowiązane do analizy rejestrowanych przez nie transakcji pod kątem ich legalności.

Monitorowanie transakcji w celu wykrywania nadużyć i prania pieniędzy jest jednym z obszarów szerokiego wykorzystania technik zgłębiania danych (data mining). Dzięki systemom wykorzystującym zaawansowane metody analizy danych możliwe jest nie tylko wykrywanie transakcji zarejestrowanych przez system, ale również (co nie jest już wymogiem ustawowym) stosowanie reguł w czasie rzeczywistym dla transakcji, które są w toku (np. wypłata z bankomatu).

Intellinx jest innowacyjnym rozwiązaniem end-to-end do zarządzania nadużyciami w przedsiębiorstwie, które stanowi unikalne połączenie kompleksowego zbierania danych bezpośrednio z sieci korporacyjnej oraz wielokanałowych analiz z ostrzeganiem w czasie rzeczywistym. Rozwiązanie pozwala organizacji na wykrywanie i zapobieganie nadużyciom wewnętrznym i zewnętrznym, wycieku informacji czy sabotażu IT.

System pomaga w zapewnieniu zgodności z wieloma regulacjami prawnymi:

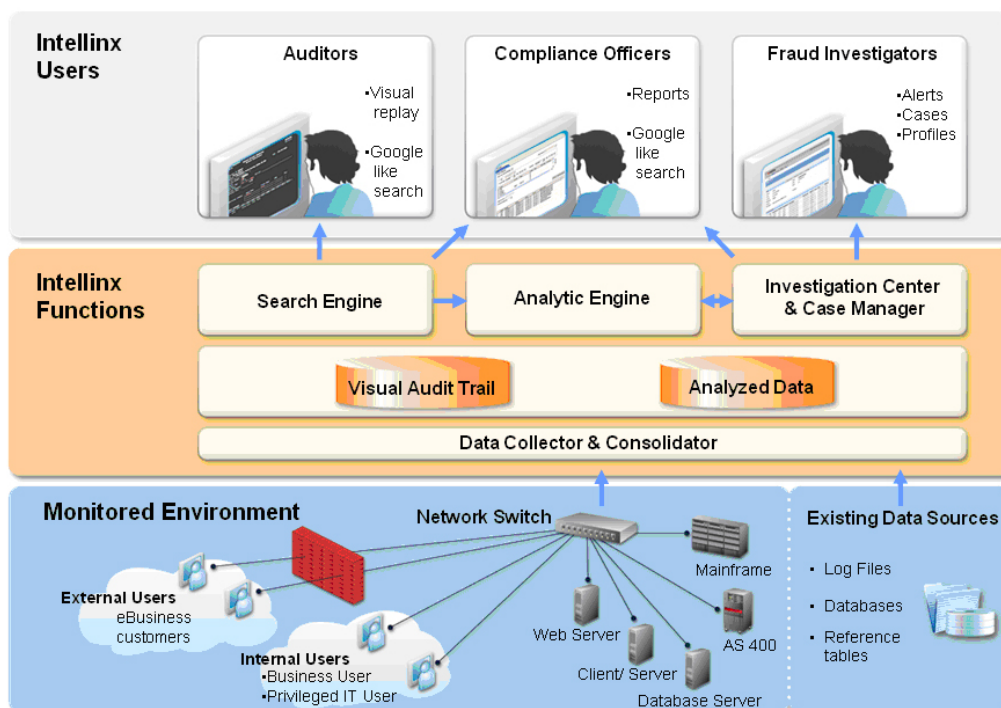
- AML SAR;
- FACTA Identity Theft Red Flags;
- GLBA, PCI i inne regulacje, które wymagają detalicznego logowania dostępu do wrażliwych danych klientów;
- Sarbanes-Oxley, który wymaga efektywnej wewnętrznej kontroli do śledzenia procesów finansowych.

Intellinx stanowi pierwszy w swoim rodzaju wieloplatfomowy system monitorowania i nadzoru działań użytkowników na poziomie korporacyjnych aplikacji w całym przedsiębiorstwie. System śledzi wszystkie działania na poziomie użytkowników i kont korporacyjnych aplikacji dla wszystkich ważnych platform. Przedstawiciele działów bezpieczeństwa i audytu wewnętrznego mogą wykorzystywać Intellinx w 3 podstawowych obszarach:

- **Wizualne odtwarzanie** – system zbiera detaliczne dane transakcyjne i zapewnia pełny wgląd w aktywności użytkowników poprzez wizualne odtwarzanie poszczególnych ekranów i przepływu funkcjonalności realizowanych w ramach głównych systemów przedsiębiorstwa.
- **Wielokanałowe śledzenie zachowań w czasie rzeczywistym** – zachowanie klientów, kont, pracowników i innych ważnych obiektów biznesowych jest rejestrowane i profilowane z wykorzystaniem silnika analitycznego Intellinx, który koreluje aktywności pomiędzy różnymi kanałami i generuje w czasie rzeczywistym ostrzeżenia na temat podejrzanych zdarzeń z różnych kanałów, w tym Call Center, bankowość elektroniczna, ACH i inne. Zapewnia to zgodność z takimi regulacjami jak Identity Theft Red Flags.
- **Dochodzenia i zarządzanie sprawami** – podejrzane zdarzenia mogą być badane z wykorzystaniem przyjaznego interfejsu użytkownika WWW, umożliwiającego zarządzanie i dokumentowanie procesu dochodzenia oraz przegląd wszystkich istotnych informacji związanych z danym zdarzeniem, sprawą lub profilem z poziomu jednego skonsolidowanego interfejsu z możliwościami łatwego przechodzenia do powiązanych elementów.

Wykorzystując bezinwazyjną technologię nasłuchu sieci, Intellinx nie wymaga wprowadzania żadnych zmian w infrastrukturze sprzętowo-programowej organizacji, nie generuje ryzyka związanego z dodatkowymi kosztami przebudowy czy też pogorszenia wydajności serwerów, sieci i stacji klienckich.

## Intellinx – General Architecture



Rys. 1 Ogólna architektura Intellinx

Intellinx umożliwia śledzenie schematów zachowań klientów i transakcji na różnych platformach i kanałach oraz dostarcza ujednoczonej perspektywy i analizy aktywności klientów. Monitorowanie w zakresie AML może obejmować:

- Internetową aktywność pracowników w aplikacjach firmowych.
- Aktywność klientów w aplikacjach bankowości internetowej.
- Aktywność bankomatów transmitowaną w protokole ISO8583
- Aktywność pomiędzy bankami transmitowaną w protokołach FIX, SWIFT oraz innych.

Ustawienie różnych reguł w systemie Intellinx daje możliwość generowania alertów i raportów wymaganych przez przepisy AML.

System Intellinx jest wykorzystywany głównie do wykrywania i zapobiegania nadużyciom i dla zgodności z regulacjami prawa.

System może wykrywać różne typy nadużyć:

- Kradzież tożsamości;
- Nadużycia ACH;
- Check Kiting;
- Nadużycia nowych kont;
- Przejęcia kont;
- Nadużycia ATM.
- Wyciek informacji;
- Sabotaż IT;
- Nadużycia pracowników.

Jedną z unikalnych funkcjonalności Intellinx jest możliwość zastosowania nowo zdefiniowanych reguł w odniesieniu do zarejestrowanych wcześniej danych historycznych. Pozwala to wewnętrznym audytorom na sprawdzenie, czy nowe scenariusze potencjalnych nadużyć (które nie zostały poprzednio wypracowane) występowały na zarejestrowanych wcześniej danych.

Główne funkcje dostarczane przez system Intellinx:

- Pozyskiwanie danych;
- Analiza danych;
- Profilowanie, scoring i alertowanie;
- Dochodzenia i zarządzanie sprawami.

# Bezpieczeństwo

Ze względu na gromadzenie wysoce wrażliwych danych, architektura systemu Intellinx została zaprojektowana ze szczególnym uwzględnieniem ochrony danych i ochrony dostępu do danych. Intellinx szyfruje dane i cyfrowo je podpisuje, komunikacja pomiędzy serwerami Intellinx jest również szyfrowana. Dostęp do narzędzi Intellinx jest przyznawany tylko autoryzowanym użytkownikom (zazwyczaj pracownicy działu bezpieczeństwa oraz audytu wewnętrznego), każdy użytkownik na przyznaną konkretny poziom dostępu do określonych danych zgodnie z definicją jego roli.

## Unikalne cechy rozwiązania Intellinx

Technologia Intellinx jest jedynym rozwiązaniem na rynku, która bezinwazyjnie rejestruje i analizuje zachowania użytkowników na poziomie ekranów aplikacji Mainframe, AS/400, Web i innych platform. Poniżej przedstawione zostały cechy Intellinx, które nie są dostępne w innych rozwiązaniach:

- Nagrywanie aktywności użytkowników (ekrany i naciśnięcie klawiszy) dla heterogenicznych platform, w tym istniejących już systemów.
- Wizualne odtwarzanie ekranów i naciśniętych klawiszy na poziomie aplikacyjnym.
- Wieloplatformowy mechanizm wyszukiwania tekstowej zawartości ekranów użytkownika.
- Śledzenie wszystkich aktywności użytkowników włączając transakcje typu read-only, które nie pozostawiają żadnych śladów w bazie danych systemu.
- Śledzenie aktywności wszystkich końcowych użytkowników istniejących systemów, w tym uprzywilejowanych użytkowników IT, takich jak administratorzy systemu, administratorzy baz danych czy programiści.
- Alerty w czasie rzeczywistym.
- Gotowa do wdrożenia, unikalna wartość biznesowa – bezpośrednio po zainstalowaniu oprogramowania dostarczona jest funkcjonalność nagrywania, odtwarzania i przeszukiwania bez potrzeby integracji z innymi systemami w organizacji i przeprowadzania konfiguracji systemu.
- Śledzenie podejrzanych zachowań w oparciu o rzeczywiste ekrany i naciśnięcia klawiszy użytkowników, a nie tylko dane które zostały zaktualizowane w bazach danych lub rejestrach logów.
- Możliwość zastosowania nowo definiowanych reguł na zgromadzonych w poprzednim okresie czasu danych.

INTELLINX to wiodący dostawca rozwiązań do monitorowania, wykrywania i zapobiegania nadużyciom. Rozwiązania te są dostarczane przez firmę Intellinx od ponad 10 lat i zostały wdrożone z powodzeniem w wielu dużych instytucjach finansowych na świecie tj. GE Money, Grupa BBVA, Aviva, SecServizi, Equifax, UniCredit Bank, Groupama, K & H, Nedbank, Volksbank Hungary, Uniq.

System Intellinx może współpracować ze wszystkimi dostępnymi w organizacji platformami, nie wymaga zmian w aplikacjach biznesowych oraz nie wpływa ujemnie na wydajność istniejących rozwiązań. System pracuje w czasie rzeczywistym, zapewnia odpowiednią wydajność oraz pojemność gromadzonych danych, umożliwia łatwą integrację z różnymi źródłami danych i kanałami komunikacyjnymi oraz zapewnia możliwość zmiany i przekazywania wyników do zewnętrznych systemów w czasie rzeczywistym.



**BI Insight S.A.** dzięki dużemu doświadczeniu i wsparciu ze strony swoich udziałowców i partnerów jest w stanie zagwarantować kompleksową obsługę podczas wdrażania zaawansowanych systemów wspomagających zarządzanie w dużych przedsiębiorstwach.

BI Insight S.A. jest partnerem firmy Intellinx i dystrybutorem jej rozwiązań na terenie Polski.

BI Insight S.A.

ul. Półczyńska 31A, 01-377 Warszawa

tel. (22) 53 39 777, fax (22) 53 39 776

[www.biinsight.pl](http://www.biinsight.pl)