

Rozwiązanie Intellinx przeciwdziałające praniu brudnych pieniędzy

Intellinx umożliwia śledzenie schematów zachowań klientów i transakcji na różnych platformach i kanałach oraz dostarczanie ujednoliconej perspektywy i analizy aktywności klientów. Monitorowanie obejmuje:

- Internetową aktywność pracowników w aplikacjach firmowych na IBM zSeries i iSeries, MQ, Web oraz Client-Server,
- Aktywność klientów w aplikacjach bankowości internetowej,
- Aktywność bankomatów transmitowaną w protokole ISO8583,
- Aktywność pomiędzy bankami transmitowaną w protokołach FIX, SWIFT oraz innych.

Przykładowe zasady Intellinx

Ustawienie różnych zasad w systemie Intellinx daje możliwość generowania alertów i raportów wymaganych przez przepisy AML. Przykładowe zasady Intellinx:

- Zakupy walutowe, które przekraczają kwoty wymagające zgłoszenia.
- Kolejne transakcje na kwoty niewiele niższe od kwoty wymagającej zgłoszenia.
- Wpłaty, po których szybko następuje wypłata wysokiej sumy.
- Wiele wpłat/wypłat o podobnych kwotach na tym samym rachunku.
- Wiele transakcji z tym samym rachunkiem docelowym w jednym miesiącu.
- Nowi klienci (osoby prywatne, podmioty prawne, papiery wartościowe, kraje) znajdujące się na listach ostrzegawczych (OFAC, FATF, NCCT, PEP, itd.).
- Zmiana adresu prowadząca do istnienia dwóch niepowiązanych podmiotów posiadających ten sam adres.
- Profilowanie Klientów – klasyfikacja konta do różnych kategorii ryzyka (wysokie ryzyko, niskie ryzyko, itd.) do celów monitorowania aktywności lub transakcji. Ryzyko transakcji może być powiązane z produktem, sektorem lub lokalizacją geograficzną.
- Zmiany w aktywności rachunku w porównaniu z poprzednimi schematami dotyczące liczby i kwot wpłat, wypłat i przelewów.
- Wymiana walut i inne transakcje w kwocie niewiele niższej niż X \$.
- Realizacja przekazów pieniężnych lub czeków podróżnych w kwocie niewiele niższej niż Y \$.
- Klient lub grupa klientów, którzy próbują ukryć rozmiar dużych transakcji gotówkowych poprzez rozdzielenie ich na wiele mniejszych. Na przykład przeprowadzając mniejsze transakcje:
 - o różnych porach dnia.
 - w różnych kasach tego samego dnia lub w inne dni.
 - w różnych oddziałach w tym samym lub w różnych dniach.

- Klient lub grupa klientów, którzy przeprowadzają podobne transakcje przez kilka dni, pozostając za każdym razem tuż poniżej limitu wymagającego zgłoszenia lub zarejestrowania. Na przykład, klient może:
 - wykupywać polecenia zapłaty gotówką na kwotę niewiele niższą niż Y \$ przez kilka dni.
 - wykupywać czeki podróżne gotówką na kwotę niewiele niższą niż Y \$ przez kilka dni.
 - zrealizować wiele przelewów do tego samego odbiorcy, każdy przelew na kwotę niewiele niższą niż Y \$, przez kilka dni.
- Klient wysyła i otrzymuje przelewy w równych kwotach o dokładnie lub mniej więcej tej samej godzinie.
- Klient wysyła i otrzymuje częste przelewy wysokich kwot do i od osób znajdujących się za granicą, szczególnie w krajach będących na liście jurysdykcji odmawiających współpracy.
- Znaczące zmiany w zachowaniu klienta, na przykład:
 - indywidualne polecenie zapłaty, które klient zaczyna wykonywać co tydzień, zakup poleceń zapłaty na te same kwoty (kiedy wcześniej zakupywał on polecenia zapłaty wyłącznie w dniu wypłaty na czynsz, opłaty, itd.).
 - indywidualny klient wpłaca wysokie kwoty w gotówce podczas gdy wcześniej realizował wpłaty z użyciem czeków.
- Nagłe i niestałe zmiany w transakcjach przelewów otrzymanych i wysłanych.
- Nagły wzrost kwoty i częstotliwości gotówki używanej przez danego klienta.
- Pracownik, który zajmuje się wyjątkowo dużą ilością transakcji lub transakcjami na wyjątkowo wysokie kwoty, co może wskazywać, że zgodził się, lub jest zmuszany, do świadczenia usług jednemu lub większej liczbie klientów, które łamią przepisy prawa lub zasady firmy.
- Nietypowe przelewy z rachunków oszczędnościowych lub inwestycyjnych na rachunek oszczędnościowy pracownika.
- Nietypowa częstotliwość wypłaconej gotówki w ciągu krótkiego okresu czasu.
- Wysokie wpłaty gotówki, które następnie w przeciągu kilku dni są przesyłane za granicę.
- Eskalacja w Rachunku Nieaktywnym – scenariusz ten generuje alert dla rachunków, które są nieaktywne przez ustalony okres po czym następuje nagły wzrost aktywności. Identyfikowane są rachunki, które mogą być uważane za zagrożone, na podstawie kwoty lub dużej liczby nowych transakcji w porównaniu do poprzedniego braku aktywności. Ryzyko zagrożenia klienta jest większe dla środków wypłacanych w porównaniu do środków wpłacanych. System monitoruje wtedy znaczącą aktywność wypłat przy bardziej zaostrzonych progach niż przy wpłatach.

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 rozwiązania BI Intellinx na terenie Polski.