



AML.

pst.asseco.com

ASSECO

A solução de AML permite às Instituições o cumprimento regulatório/ legal em matéria de branqueamento de capitais e financiamento do terrorismo (AML & CFT).

Esta solução é composta pela componente de integração, AML Interface e, pela componente aplicacional AML (Alliance Partner).

A componente AML Interface assegura a integração de dados do core banking na aplicação AML, podendo os dados e transações do cliente serem monitorizados em tempo real (online).

A componente aplicacional garante a gestão de alertas de Clientes (KYC), transações (KYT), assegurando todo o suporte aos processos de averiguação e comunicação.



Funcionalidades

- Filtragem de dados das entidades e transações (online/batch) contra listas de sanções públicas (e.g. OFAC, UE), privadas e internas à Instituição;
- Monitorização de transações suspeitas ou não usuais (online/batch), de acordo com regras pré-definidas e configuráveis;
- Gestão dos perfis de risco dos clientes;
- Gestão de alertas;
- Distribuição dinâmica de listas de trabalho pelos utilizadores consoante o seu perfil, analista/aprovador;
- Workflow de aprovação na decisão de averiguação;
- Identificação de relacionamento entre casos, através da visualização de mapas de redes;
- Anexação de notas e documentos a processos de averiguação;
- Geração de relatórios de processos de averiguação e de atividade AML;
- Gestão de Níveis de Serviço [SLA's];
- Customização user-friendly de regras de negócio.

Vantagens

- Integração com Core Banking;
- Cumprimento dos standards e legislação em vigor;
- Rapidez e eficácia nas repostas às solicitações das autoridades e outras Instituições Financeiras;
- Valorização da imagem da Instituição junto dos clientes, mercado, autoridades e comunidade internacional;
- Melhoria da qualidade dos dados dos clientes.

