

SAS® AML: онлайн-мониторинг операций

Предотвращайте финансовые преступления. Решение мгновенно вычислит подозрительные транзакции и поможет оперативно провести расследование.



Что такое онлайн-мониторинг транзакций в SAS® AML?

Модуль онлайн-мониторинга операций решения SAS Anti-money Laundering служит для обнаружения подозрительных транзакций в момент их совершения. Блокируя транзакции на время расследования, SAS AML даёт службе финансового мониторинга возможность предотвратить проведение нежелательных операций, снизив тем самым регуляторные риски.

Мощные и гибкие механизмы анализа сценариев в реальном времени выявляют скрытые закономерности и новые схемы отмывания. Система автоматически генерирует сигналы и ранжирует их по риску. Централизованный интерфейс специально разработан для ускорения процесса расследования.

Почему важно использовать специализированные инструменты?

Всеобщая автоматизация увеличивает темпы обмена денежными средствами, что открывает новые возможности для мошенников. Анализ операций в момент их совершения исключает риск пропустить нелегальные транзакции из-за задержек в обработке.

Использование специализированных инструментов онлайн-мониторинга позволяет принимать максимально взвешенные решения по каждому инциденту настолько оперативно, насколько это возможно, сокращая как финансовые риски, так и задержки в обслуживании клиентов.

Системы углублённой аналитики для аудита помогают изучить все нюансы работы вашего AML-подразделения и извлечь максимум информации из каждого расследования, непрерывно повышая эффективность и качество кейс-менеджмента.

Кому необходимо внедрять онлайн-мониторинг?

Решение SAS для онлайн-мониторинга транзакций предназначено для высоконагруженных финансовых организаций, имеющих дело с объёмными потоками операций и обширной клиентской базой, сфокусированных на риск-ориентированном подходе в борьбе с отмыванием денег.

Преимущества решения

- Будьте в курсе событий.** Предупреждения о подозрительной активности генерируются мгновенно благодаря непрерывной аналитике потока событий с пропускной способностью до 1000 000 транзакций в секунду и задержкой на обработку не более 1 мс.
- Пресекайте нелегальные действия.** Надёжность выявления скрытых преступных схем гарантируется сложной логикой проверок, перерасчётом агрегатов и профилей по историческим данным в режиме реального времени с возможностью использования машинного обучения.
- Экономьте время на проведение расследования.** Вся необходимая для расследования информация будет под рукой в нужный момент благодаря единой базе данных, высокопроизводительной аналитике для составления отчётов и бесшовной интеграции со сторонними системами. Мощные инструменты визуальной аналитики помогут принять взвешенное решение в кратчайшие сроки.

Обзор

SAS Anti-Money Laundering – комплексное решение, покрывающее все задачи финансового мониторинга и выполнения требований по ПОД/ФТ. Одной из важнейших особенностей решения является мощный функционал мониторинга транзакций в реальном времени. Этот функционал направлен не только на автоматизацию проверки транзакций, но и на повышение качества сервиса для клиентов и оптимизацию рабочих процессов AML-подразделения.

Выявление подлежащих контролю операций в реальном времени

Непрерывно анализируя поток входящих данных, AML-система генерирует предупреждения непосредственно в момент совершения транзакции. Уполномоченные сотрудники получают оповещения о произошедших инцидентах удобным для них способом: на почту, в мессенджерах или по смс. Поточковая обработка исключает лаги по времени при расчёте профилей транзакционного поведения клиента и агрегированных показателей по историческим данным.

Оптимизация бизнес-процессов финмониторинга

Процесс анализа транзакций не ограничивается автоматизацией проверки правил и порогов. В случае необходимости определённые действия могут производиться без вмешательства сотрудника в соответствии с бизнес-процессами банка. Например, в случае отсутствия необходимых для проведения транзакции документов система может самостоятельно запросить их у клиента.

Гибкая автоматизация всех процессов значительно упрощает работу сотрудников и повышает эффективность процессов мониторинга. Сокращение времени, необходимого на проверку транзакций или клиентов в процессах он-бординга способствует улучшению качества сервиса для клиентов.

Управление сценариями обнаружения

Сценарии мониторинга создаются и редактируются с помощью доступного визуального интерфейса, представляющего сложную логику в модульном виде. Внутренние механизмы правил описываются специально разработанным нативным языком логических выражений. Наглядный интерфейс вместе с инструментами визуализации и анализа моделей позволяет сохранять прозрачность процессов мониторинга, несмотря на их возрастающую сложность.

Ключевые особенности

Скорость

- Благодаря высокопроизводительной аналитике задержка на обработку события не превышает 1 мс.
- Многопоточные вычисления позволяют достичь пропускной способности до 1000 000 транзакций в секунду.
- Параллельная обработка разветвлённой логики правил позволяет применять проверки любой сложности без ущерба производительности.

Надёжность обнаружения

- Архитектура системы обеспечивает высочайшую отказоустойчивость и гарантирует обработку каждого события.
- Сложная логика сценариев в сочетании с элементами машинного обучения даёт возможность обнаруживать скрытые и новые схемы отмывания.
- Перерасчёт в реальном времени профилей клиентов и агрегированных показателей по историческим данным обеспечивает актуальность данных на момент проверки.
- Благодаря инструментам поиска по спискам особого контроля становится возможным проверять контрагентов в момент совершения транзакции.

Оперативность расследования

- Сортировка предупреждений на основании рассчитанного системой риска отмывания позволяет офицерам сконцентрироваться на наиболее важных инцидентах.
- Настраиваемые правила маршрутизации помогают эффективно распределить нагрузку между сотрудниками.
- Углублённая аналитика, включающая выявление аномалий в однородных группах и поиск ближайших соседей, упрощает и ускоряет обнаружение скрытых угроз.

Простой, прозрачный и мощный интерфейс

- Для управления логикой проверок используется инструмент визуальной разработки.
- Данный инструмент использует наглядную и структурированную визуализацию сложной логики сценариев.
- Удобный и прозрачный drag'n'drop интерфейс вместе с набором готовых паттернов и моделей обеспечивают простоту создания и поддержки сценариев.
- Для реализации пользовательских моделей и модулей включена поддержка DS2 и datastep кода и встроенные API для Python, Java и C/C++.

Свяжитесь с местным офисом SAS



Общество с ограниченной ответственностью «САС ИНСТИТУТ»

Россия, 109004 г. Москва, ул. Станиславского, дом 21, строение 1 • Тел.: +7 495 252 4151 • Факс: +7 495 780 4275 • www.sas.com/russia

SAS and all other SAS Institute Inc. product or service names are registered trademarks or trademarks of SAS Institute Inc. in the USA and other countries. ® indicates USA registration. Other brand and product names are trademarks of their respective companies. Copyright © 2019, SAS Institute Inc. All rights reserved.