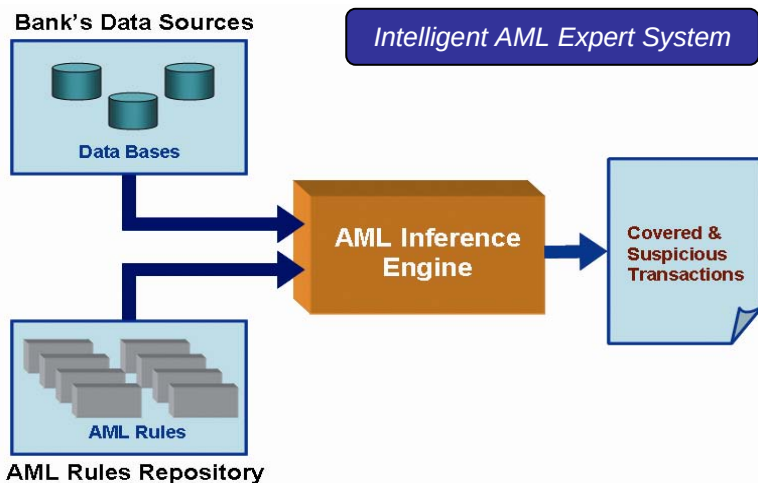


iCo-op™ 資金洗浄防止システム(iCo-op™ Anti-Money Laundering System (iCo-op™ AMLS))は、テロや犯罪の資金源となる資金洗浄に対応するように政府から厳密に課された制限を遵守するための解決法を、銀行に供給します。これは、合法的な金融活動から外れる疑わしい資金洗浄を感知する“Know Your Customer”(KYC)性能を可能にした自動監視・感知システムであります。iCo-op™ AMLS は資金洗浄行為を調査・報告するウェブを基礎とした個々のケースを処理する方策を提供します。

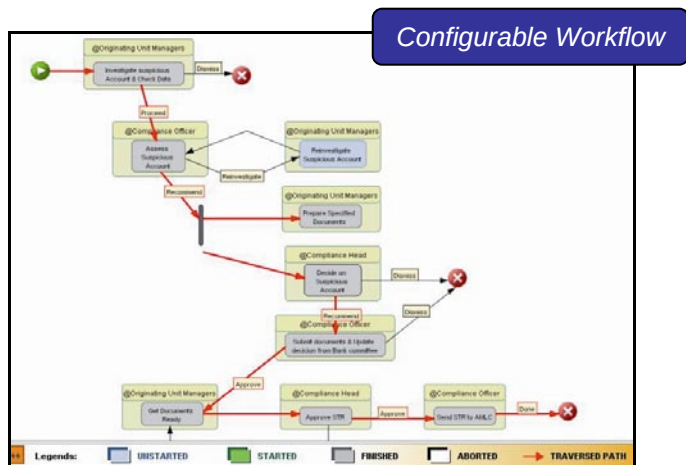
◆ 商品説明

iCo-op AMLS は監視、感知、調査そして報告を一手に解決し、特に、報告に至っては、政府の厳密な制限によって要求された当該取引報告（**Covered Transaction Report (CTR)**）と疑わしい取引報告（**Suspicious Transaction Report (STR)**）を自動的に行います。この製品はビジネス・ルール・エキスパート技術（**Business Expert technology**）によって強化されています。このビジネス・エキスパート・技術は銀行が疑わしい資金洗浄を監視、感知するために毎日の取引データを一通りに調査を行うことを可能にします。



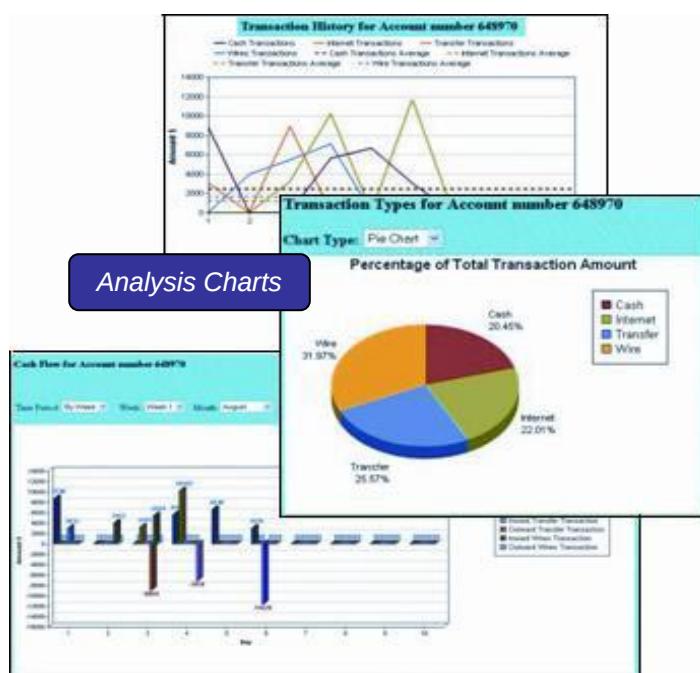
◆ 形態化した仕事の流れ

iCo-op AMLS はまたネットを基礎にした、個々のケースを処理するケース・マネジメント・ワークフロー・システム（**case management workflow system**）を提供し、銀行が疑わしい取引を体系的・能率的に調査することを可能にします。後に追跡することを確実にするために、すべての利用者の活動の監査跡（**Audit Trail**）が記録されます。



◆ 分析チャート

統計的分析と KYC プロファイリングは、過去の取引と顧客のデータを使用している iCo-op AMLS によってサポートされております。



◆ 報告

報告は、iCo-op AMLS によって、自動的に作成され、提出のための必要な情報が満載れます。報告は txt, CSV, Word, PDF などのさまざまなフォーマットが可能です。

Suspicious Transaction Report

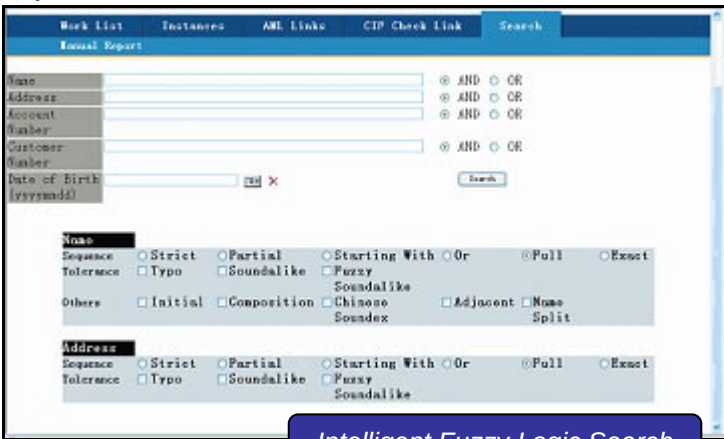
Month: September Year: 2006

ST Circumstances

ST Rules	Details
(41) Blacklisted account	
(27) High frequency of cash transactions	
(10) Transactions of individuals, companies or Non-governmental Organizations that are affiliated or related to people suspected of withdrawal using connected to a terrorist, made during a group or a group that advocates violent overthrow of the amount of a government.	
(3) Repetitive deposits or withdrawals is 50% above average cash relationship withdrawal of previous month	
(03) Two or more deposits	

◆ インテリジェント・ファジー・ロジック・サーチ (Intelligent Fuzzy Logic Search)

インテリジェント・ファジー・ロジック・サーチを使用することで、iCo-op AMLS はアカウントリンクを認識することができます。たとえば、読みの似た名前などを認識が可能です。



Intelligent Fuzzy Logic Search

◆ システム上の要求

■ サーバーの要求:

- ✓ J2EE Platform
- ✓ OS: Windows 2003 Server, Sun Solaris また IBM AIX
- ✓ App Server: BEA WebLogic また IBM WebSphere
- ✓ Database: MS SQL, Oracle また IBM DB2

■ ワークステーションの要求:

- ✓ Browser: IE5.5 また それ以上

主な特徴

自動監視と感知

- ✓ 自動的に銀行取引を鑑別する
- ✓ 資金洗浄と疑われる理由を自動的に提供する
- ✓ OFAC リスト、政治的に接触可能な人物、ブラックリスト上の人物や会社、危険性の高い会社などの調査を提供する
- ✓ 資金洗浄と疑われる行為の危険度と順位を提供する
- ✓ 資金洗浄と疑われるフローチャートを提供する

ケース・マネージメント・ワークフロー・システム(Case Management Workflow System)

- ✓ 疑わしい資金洗浄を調査することを優先させる
- ✓ 疑わしい資金洗浄を調査するように手動でその件を含めることを可能にする
- ✓ 疑わしい資金洗浄の体系的・能率的な調査を処理するワークフローを提供する
- ✓ そのケースを処理するに最も適した人物に能率的に仕事を与える
- ✓ コメント、メモ、忠告を付記することを可能にする
- ✓ 自由な形態のテキスト
- ✓ 個々の事例の書類に対して添付を可能にする
- ✓ 事例の追跡を可能にする (たとえば事例の始まりと完了)
- ✓ 追跡のための監査跡

検索機能

- ✓ 検索とフィルタのためにファジー・ロジックを使用
- ✓ 以下による検索を含む検索機能
 - 順: 厳密 (strict), 部分 (partial), で始まる (starting with), また (“or”), 全体 (“full”), 完全 (“exact”)
 - タレランス (Tolerance): タイプ (type), 音声の似た (sound alike), 準・音声の似た (fuzzy sound alike)
 - 他: イニシアル (initial), 作文 (composition), 隣接 (adjacent), 名前の分割 (name split)

統計分析と KYC プロファイル

- ✓ 銀行データ源からの取引情報を抽出し集積することができる
- ✓ 統計分析と KYC プロファイルのための取引の表とチャートを提供する
- ✓ 提供されるチャート: 円グラフ, 棒グラフ, 線グラフ, 面グラフ, バブル (bubble), 極グラフ (polar), 金融グラフ (financial), 点グラフ (scatter), など
- ✓ 提供される取引情報のタイプ: 取引のリスト, 取引タイプ, 取引

報告

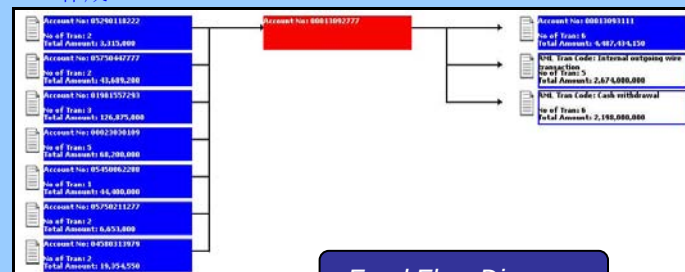
- ✓ CTR と STR 報告を自動的に作成
 - 報告における既知の分野の挿入
 - なぜその口座が資金洗浄の疑いがあるのかという理由の挿入
 - フォーマット: text, CSV, Word, Excel, PDF, etc

実証済み (Scalability)

- ✓ 800の支店、7百万の口座、一日あたり4百万の取引のある銀行への解決法として証明されています。

資金の流れ図 (Fund Flow Diagram)

- ✓ どのように資金が異なった口座間を流れるかを示す図の作成



Contents are subjected to change without prior notice. All trademarks, trade names, service names, and logos, referenced in this brochure belong to their respective companies.

iCo-op.net について

iCo-op は、パーゼル II と CDO 危機管理、銀行、金融機関、政府、巨大法人などによって必要とされる、資金洗浄防止要件の義務・制限要件を解決する危機管理遵守製品 (GRC) を提供します。