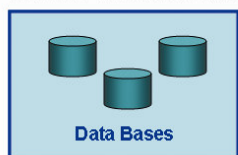


iCo-op Anti-Money Laundering System (iCo-op AMLS) cung cấp giải pháp nhằm giúp các ngân hàng tuân theo những quy định pháp lý nghiêm ngặt của chính phủ để chống lại hoạt động rửa tiền - có thể được sử dụng để chỉ cho các tổ chức khủng bố hay tội phạm. Đây là giải pháp cho phép theo dõi và tự động phát hiện, sử dụng quy tắc "Hiểu về Khách Hàng" (KYC) để khám phá ra những kiểu rửa tiền khả nghi, khác biệt hẳn với những giao dịch tài chính hợp pháp khác. Giải pháp iCo-op AMLS cung cấp công cụ quản lý từng trường hợp dựa trên nền tảng web để nghiên cứu và báo cáo về các hành vi rửa tiền.

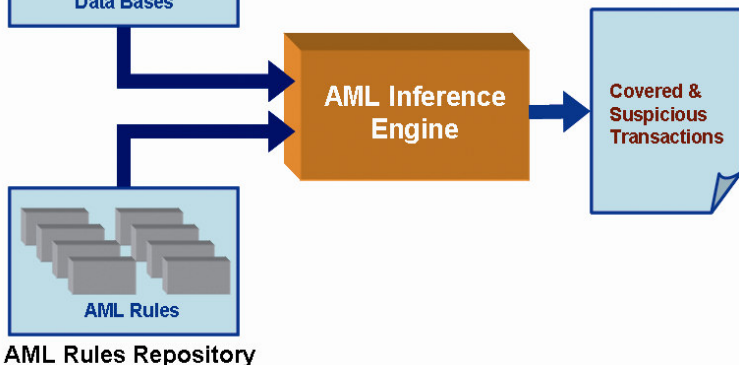
♦ Mô tả về sản phẩm

Giải pháp chống rửa tiền, iCo-op AMLS có khả năng (tính năng) theo dõi, phát hiện, nghiên cứu và tự động Báo cáo về các Giao dịch đã được Rà soát (CTR) và Báo cáo về các Giao dịch Khả nghi (STR), theo những yêu cầu pháp lý nghiêm ngặt của chính phủ. Điều này có thể thực hiện được nhờ vào công nghệ **Chuyên gia về các Quy tắc Kinh doanh**, cho phép các ngân hàng thực hiện việc theo dõi đồng loạt các dữ liệu giao dịch hàng ngày nhằm quản lý và phát hiện hoạt động rửa tiền.

Bank's Data Sources



Intelligent AML Expert System

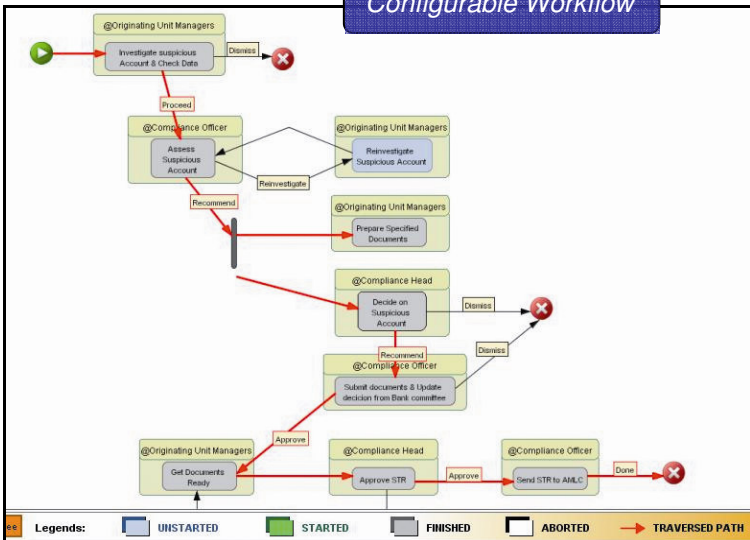


AML Rules Repository

♦ Dòng công việc định dạng được

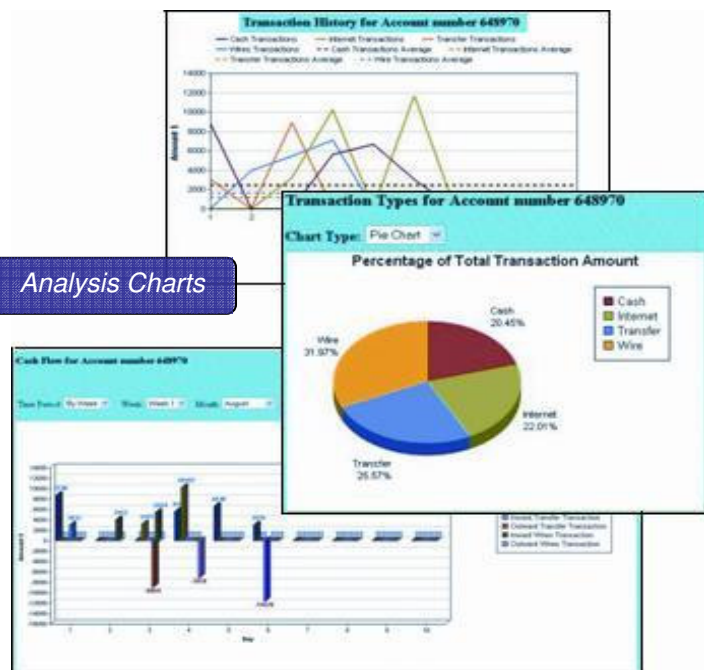
iCo-op AMLS còn cung cấp hệ thống dòng công việc nhằm quản lý từng trường hợp dựa trên nền tảng web, cho phép các ngân hàng điều tra những giao dịch khả nghi một cách hệ thống và có hiệu quả. Để đảm bảo khả năng dò ngược lại được của chương trình, dấu vết kiểm toán tất cả những hoạt động của người dùng đều được ghi lại.

Configurable Workflow



♦ Phân tích biểu đồ

iCo-op AMLS hỗ trợ những phân tích thống kê và lưu lại báo cáo "Hiểu về Khách Hàng", sử dụng các giao dịch trong quá khứ và dữ liệu về khách hàng.



♦ Báo cáo

Với iCo-op AMLS, các báo cáo được tự động đưa ra, cung cấp những thông tin cần thiết đối với người dùng. Những báo cáo này có thể dưới dạng văn bản, CSV, Word, Excel, PDF, v.v..

Reports

Suspicious Transaction Report

Month: September Year: 2006

CASH FINANCIAL TRANSACTION REPORT

1. Cross (X) your appropriate choice

a. New Report

b. Correction Report

PART I: IDENTITY OF ACCOUNT HOLDER/TRANSACTION ENACTOR

A. Account Holder Transaction Enactor

1. Full Name or Name of Account Holder

Company

2. Taxpayer Registration Number (NPWP)

321243023

3. Address

4. Bank Name

5. City

6. Province

7. Date of Birth (date/month/year)

31/10/1936

8. Occupation/Profession/Line of Business (if it's a Company)

9. Type of Identity

(Cross (X) the data owned)

a. Identity Card (KTP)

b. Driver's License (SIM)

c. Passport

4212342123

43212312434

10. Data of Account

a. Type of Account

Individual

b. Number of Account

B. Transaction Enactor Constituting Broker, Proxy Holder or Walk-in Customer

11. Name of Transaction Enactor

John Marshall

12. Taxpayer Registration Number (NPWP)

432345438

13. Address

22 Meteor Ave. S/349965

ST Circumstances

(8) Client was reported and/or mentioned in the news to be involved in terrorist activities

(9) Client is under investigation by law enforcement agencies for possible involvement in terrorist activities

(10) Transactions of individuals, companies or Non-governmental Organizations (NGOs) that are affiliated or related to people suspected of withdrawal connected to a terrorist group or a group that advocates violent overthrow of the government

(11) Repetitive deposits or withdrawals that cannot be explained or do not make sense

ST Rules

(41) Blacklisted account

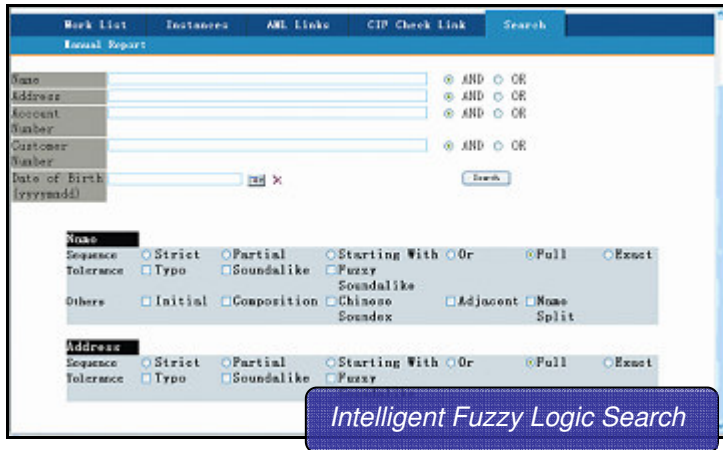
(27) High frequency of cash transactions possible involvement in terrorist activities

(05) One or more cash withdrawals made during a month, where the amount of the withdrawal is 50% above the average cash relationship of previous month

(01) Two or more deposits

♦ Công cụ tìm kiếm thông minh

Sử dụng công cụ tìm kiếm logic rời rạc thông minh, iCo-op AMLS có khả năng nhận dạng mối liên hệ giữa các tài khoản, ví dụ các tài khoản có tên tương tự nhau, v.v..



♦ Yêu cầu hệ thống

Yêu cầu về máy chủ:

- ✓ Nền J2EE
- ✓ Hệ điều hành: Windows 2003 Server, Sun Solaris hoặc IBM AIX
- ✓ App Server: BEA WebLogic hoặc IBM WebSphere
- ✓ Cơ sở dữ liệu: MS SQL, Oracle or IBM DB2
- ✓ Trình duyệt: IE5.5 hoặc cao hơn

Đặc điểm chính

Khả năng theo dõi và tự động phát hiện

- ✓ Tự động rà soát các giao dịch trong ngân hàng
- ✓ Cung cấp tự động các nguyên nhân đằng sau những hoạt động rửa tiền đáng nghi
- ✓ Cung cấp chức năng theo dõi danh sách OFAC (quy định bởi Văn phòng Quản lý Tài sản Nước ngoài), những đối tượng tham gia chính trị, những người và công ty trong danh sách đen, những ngành rủi ro cao, v.v..
- ✓ Cung cấp điểm số rủi ro và xếp hạng những hoạt động rửa tiền khả nghi
- ✓ Cung cấp các bảng biểu theo luồng những giao dịch rửa tiền khả nghi

Hệ thống quản lý luồng công việc theo từng trường hợp

- ✓ Sắp xếp các trường hợp rửa tiền khả nghi theo thứ tự ưu tiên để điều tra
- ✓ Cho phép đăng nhập bằng tay những hoạt động khả nghi để điều tra thêm
- ✓ Cung cấp luồng công việc để quản lý hoạt động điều tra hành vi rửa tiền một cách có hệ thống và hiệu quả
- ✓ Giao việc cho những cá nhân phù hợp nhất để giải quyết công việc hiệu quả
- ✓ Cho phép người dùng điền nhận xét, ghi chú, kiến nghị dưới mọi dạng văn bản
- ✓ Cho phép gắn tài liệu đi kèm vào mỗi trường hợp
- ✓ Cho phép lần theo dấu vết trong mỗi trường hợp (ví dụ, điểm khởi đầu hay kết thúc của từng trường hợp)
- ✓ Cung cấp dấu vết kiểm toán nhằm đảm bảo khả năng dò ngược lại được.

Chức năng tìm kiếm

- ✓ Sử dụng logic rời rạc để tìm kiếm và lọc
- ✓ Chức năng tìm kiếm bao gồm:
 - Theo thứ tự: chặt chẽ, theo cụm, bắt đầu với, "hoặc", "đầy đủ", "chính xác"
 - Mức chấp nhận: lỗi chính tả, nghe giống như, nghe (rời rạc) giống như
 - Chức năng khác

Phân tích thống kê và Quản lý hồ sơ KYC

- ✓ Có khả năng tách và gộp thông tin giao dịch từ các nguồn dữ liệu trong ngân hàng
- ✓ Cung cấp bảng biểu và đồ thị giao dịch để phân tích thống kê và quản lý hồ sơ KYC
- ✓ Bảng biểu dạng: pie, bar, line, area, bubble, polar, financial, scatter...
- ✓ Loại thông tin đầu ra: danh sách các giao dịch, loại giao dịch, lịch sử giao dịch và luồng tiền

Báo cáo

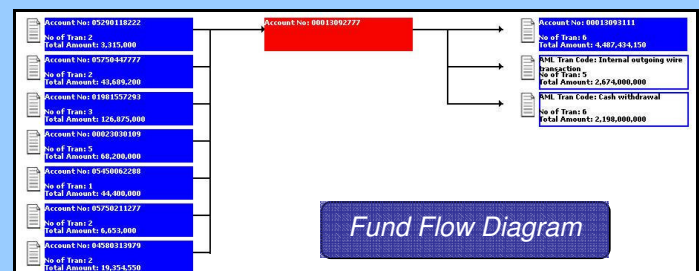
- ✓ Tự động cung cấp báo cáo CTR và STR
 - Cung cấp những thông tin đã biết ra các báo cáo
 - Cung cấp lý do tại sao một tài khoản nhất định lại khả nghi là rửa tiền
 - Dạng báo cáo: văn bản, csv, word, excel, pdf...

Khả năng nhân rộng

- ✓ Là giải pháp đã được kiểm chứng thành công với đối tượng là ngân hàng với 800 chi nhánh, 7 triệu tài khoản và 4 triệu giao dịch trong 1 ngày.

Đồ thị luồng tiền

- ✓ Cung cấp đồ thị cho thấy luồng tiền lưu thông như thế nào qua các tài khoản khác nhau



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.

Sơ lược về iCo-op.net

iCo-op.net cung cấp những sản phẩm, giải pháp phần mềm để Điều hành, Quản lý rủi ro và Tuân thủ chuẩn quy định (GRC), hướng tới những yêu cầu quản lý rủi ro bắt buộc theo Hiệp Ước Basel II và SOX, và yêu cầu chống rửa tiền tại các ngân hàng, tổ chức tài chính, các chính phủ và những công ty lớn.