

Siron® LinkAnalysis

Rappresentazione grafica del flusso di denaro fra clienti e non-clienti.

■ Approccio a Siron® AML

Con Siron AML, TONBELLER offre a tutti gli operatori del mondo finanziario una soluzione "chiavi in mano", sicura ed economicamente vantaggiosa, in grado di rispondere alle disposizioni nazionali e internazionali in materia di contrasto al riciclaggio di denaro e al finanziamento del terrorismo.

Siron AML è una soluzione multi piattaforma, per la diagnosi preventiva, l'analisi e il monitoraggio dei flussi finanziari. Utilizzando Siron AML sarete in grado di far fronte agli obblighi normativi velocemente e con un costo contenuto.

La comprovata conoscenza in ambito bancario, la collaborazione con auditor e istituzioni finanziarie, così come le più di 500 installazioni internazionali in banche private, grandi banche e casse di risparmio, assicurano che i requisiti delle istituzioni finanziarie in materia di funzionalità, sicurezza, qualità ed efficienza sono attentamente presi in considerazione. L'utilizzo del nostro prodotto contribuisce in modo sostanziale all'ottemperanza delle disposizioni legislative inerenti la sorveglianza.

■ Esigenze

Per identificare i flussi monetari dei clienti e le unità economiche inizialmente non note, non basta prendere in considerazione i singoli clienti ma bisogna analizzare le relazioni fra essi. Naturalmente, è indispensabile una rappresentazione grafica.

■ Add-on: Siron® LinkAnalysis

L'add-on di Siron LinkAnalysis offre due possibilità per analizzare ulteriormente i risultati di Siron AML:

- analisi del flusso di denaro fra clienti con comportamento anomalo (compresi i non-clienti dell'istituto)
- analisi delle unità economiche ("link analysis" statica)

■ Link Analysis del flusso di denaro

L'analisi dei flussi di denaro può essere effettuata per un singolo cliente o per tutti i clienti il cui comportamento è riscontrato essere anomalo. In questo processo vengono mostrate tutte le transazioni dei clienti, in ingresso e in uscita. I trasferimenti di fondi tra due clienti tramite una terza persona vengono evidenziati per mezzo di contrassegni colorati.

Queste relazioni saranno individuate anche se il flusso di denaro è movimentato attraverso più operazioni o tramite un non-cliente, i cui conti sono quindi al di fuori dell'ambito dell'istituto di credito. Relazioni fra clienti dal comportamento anomalo, nascoste da pagamenti incrociati, saranno così individuate e potranno essere ulteriormente analizzate.

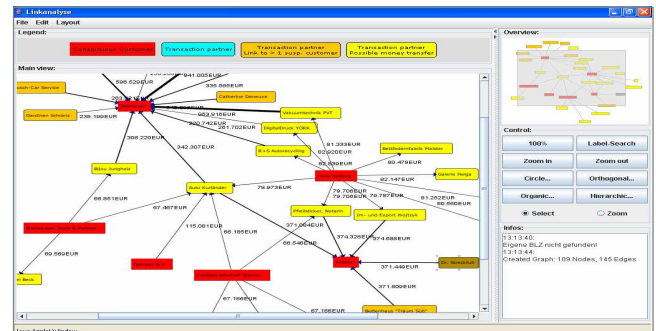


Fig.: Siron® LinkAnalysis – cash flows

■ Analisi di unità economiche

In molti casi, clienti che sono in relazione fra loro possono essere riconosciuti mediante dati identici o analoghi. L'analisi delle unità economiche rileva queste connessioni valutando i seguenti dati:

- nomi
- indirizzi
- relazioni tra conti corrispondenti

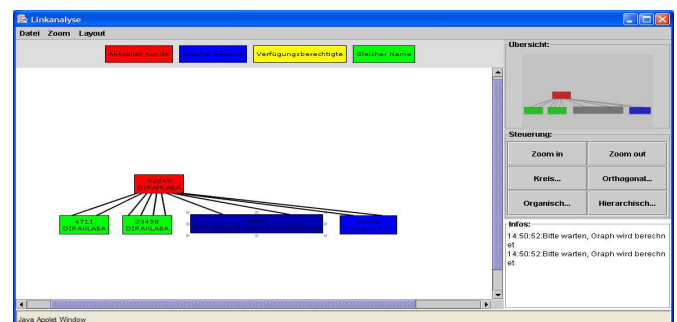


Fig.: Siron® LinkAnalysis – economic units

■ La soluzione nella pratica

Soprattutto in caso di una grande quantità di dati, Siron LinkAnalysis fornisce all'utente una rapida visione d'insieme delle relazioni fra clienti. A questo scopo, è possibile applicare diversi filtri: per cliente, per categoria di cliente o per limite di somma.