

Siron[®] Profile

Profilatura dinamica della clientela - Creazione di gruppi omogenei di 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 auditors 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'ottenimento delle disposizioni legislative inerenti la sorveglianza.

■ Requisiti per l'approccio basato sul rischio

Nella configurazione base, Siron AML raggruppa i clienti in categorie basate sui dati anagrafici. In molti casi, queste categorie di clienti sono troppo disomogenee e/o con i dati dell'istituto non si è in grado di creare categorie di clienti omogenei tra loro. Per adempiere alle raccomandazioni della Terza Direttiva Comunitaria, è necessario quindi pianificare l'approccio basato sull'analisi di rischio, nonché individuare e gestire separatamente le categorie di clienti a rischio.

■ Add-on: Siron[®] Profile

Siron Profile incrementa la funzionalità di Siron AML con le seguenti caratteristiche:

- creazione di profili del cliente e di gruppi di clienti
- possibilità di creare Categorie di clienti dinamiche

■ Profili del cliente e di gruppi di clienti

Siron Profile crea una profilatura dinamica basata sia su dati relativi alle transazioni, sia su elementi chiave relativi al comportamento stesso del cliente nel tempo.

Gli indicatori sono disponibili sia per il singolo cliente, sia per gruppi di clienti. Questo permette di identificare variazioni nel comportamento del cliente rispetto alla normalità prevista per il/i gruppi dinamici di cui fa parte e, se richiesto, di segnalare come anomale.

■ Customer Categorizations (CCs)

Per mezzo dei cosiddetti "indicatori dinamici di CC", è possibile assegnare i clienti a singoli CC a seconda del loro comportamento e del loro profilo. Questi indicatori di CC sono definiti in modo che i CC stessi abbiano un grado di omogeneità tale da non creare segnalazioni non corrette.

L'appartenenza dei clienti ai vari CC è mappata su flags di CC che, a loro volta, sono disponibili in Siron AML per creare le categorie di clienti e gli indicatori di anomalia.

Così, con Siron Profile, le categorie dei clienti diventano omogenee, in quanto derivate dal comportamento del cliente.

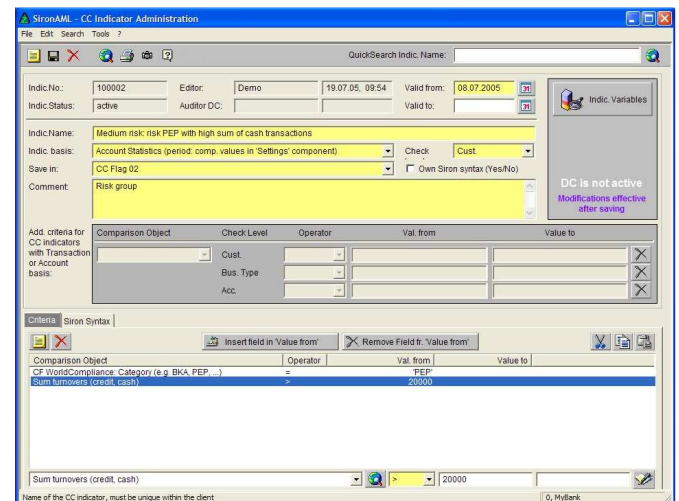


Fig.: Siron[®] Profile – Definizione del CC indicator dinamico

■ La soluzione nella pratica

Siron Profile si distingue per le seguenti caratteristiche:

- Integrazione completa con Siron AML
- Utilizzo delle stesse informazioni e interfaccia utente di Siron AML
- Salvataggio dei risultati delle serie di CC nel DB di sistema Siron AML
- Utilizzo dei risultati nello scoring di Siron AML
- Possibilità, come per Siron AML, di impostare le esigenze di configurazione (esecuzione giornaliera, settimanale, mensile etc.)

TONBELLER AG
Werner-von-Siemens-Str. 2
64625 Bensheim

Fon: +49 (0) 6251 / 70 00-0
Fax: +49 (0) 6251 / 70 00-140
www.tonbeller.com

RA Computer
Via Padre R. Giuliani 10/A
20125 Milano

Tel: +39 (0) 2 / 661551
Fax: +39 (0) 2 / 66155340
e-mail: sales@racomputer.it

www.racomputer.it