

TAS Service Bureau

Payment Screening Service
Prevenire, individuare e segnalare le
operazioni sospette di riciclaggio



IN QUESTO DOCUMENTO:

- TAS Service Bureau Sanctions Screening: punti chiave
- Servizi e Caratteristiche
- Sanction List Supportate

L'attenzione che i *Regulators* prestano all'Anti-Money Laundering e alla Sanctions Compliance è particolarmente alta. I rischi per gli intermediari finanziari che non riescono a garantire un processo di *Sanctions Screening* adeguato sono elevati, sia in termini sanzionatori che di reputazione.

La maggior parte degli intermediari deve implementare soluzioni per analizzare grandi quantità di dati in tempo reale per monitorare le transazioni e tenersi aggiornati con i più recenti requisiti normativi.

Per *Sanctions Screening* s'intende la verifica in *Sanction List* dei nominativi o alias dei soggetti coinvolti all'interno delle transazioni.

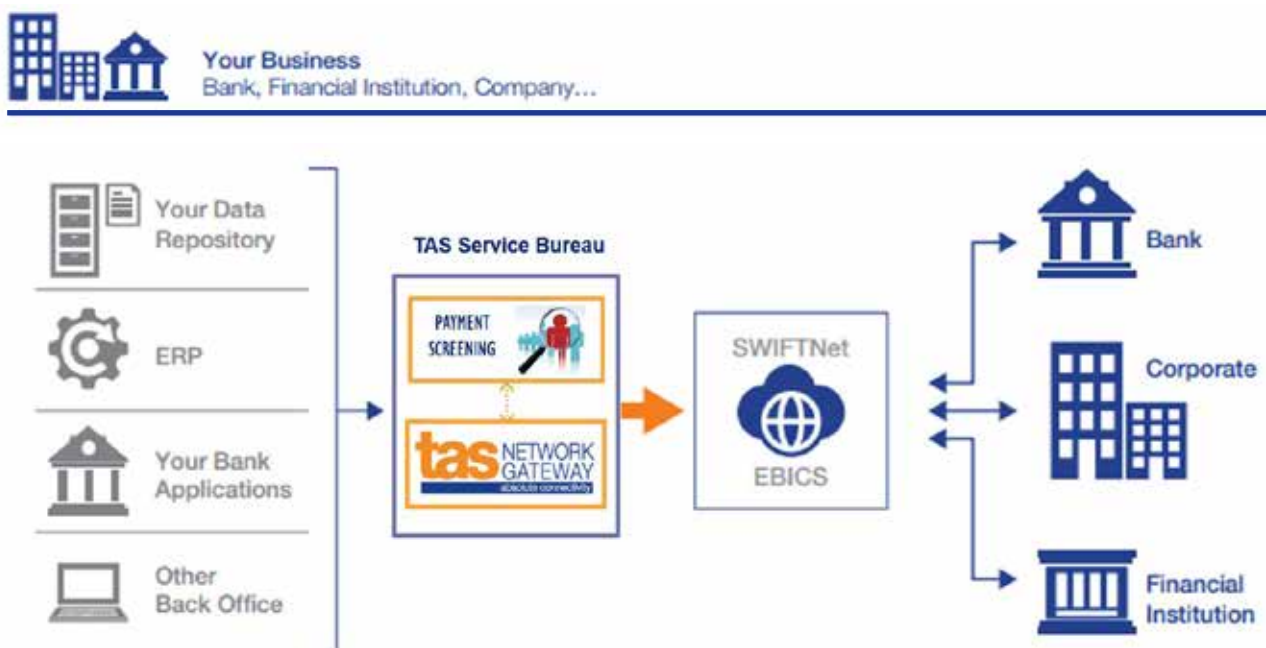
TAS Service Bureau tra le sue funzionalità a valore aggiunto offre anche un **Filtro Anti-Money Laundering** per prevenire, individuare e segnalare le operazioni sospette di riciclaggio.

Lo screening dei messaggi avviene in tempo reale, la funzione è integrata nel processo di elaborazione del flusso di pagamento e si avvale di un numero elevato di *Sanction List*.



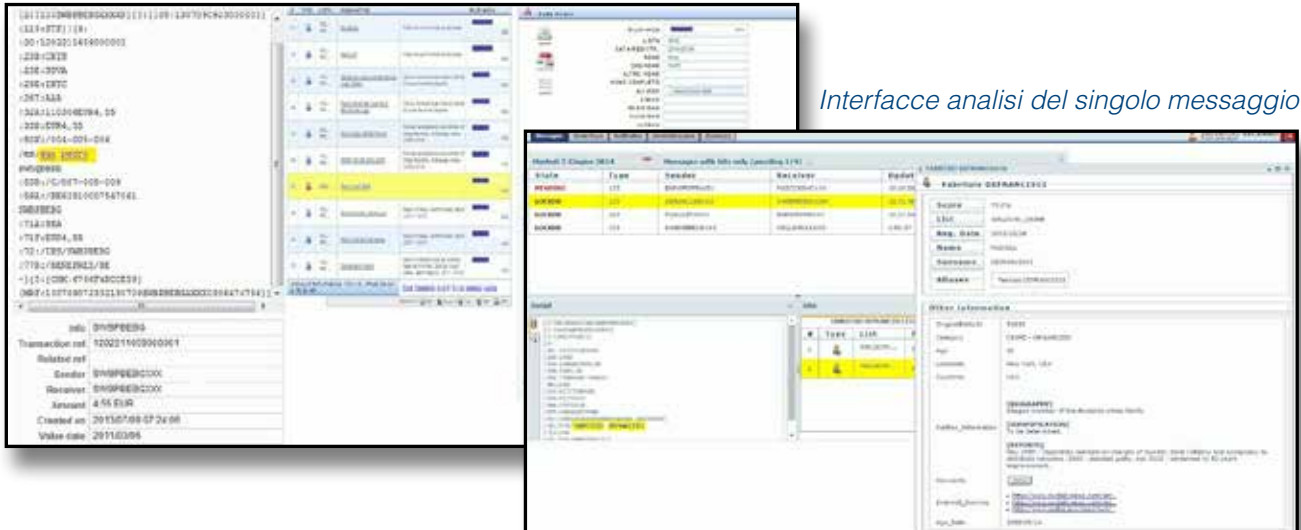
KEY POINTS

- ▶ Funzione di Screening completamente integrata nel processo di elaborazione del flusso di pagamento, permettendo così di ridurre al minimo l'overhead. Esecuzione in tempo reale nel momento in cui i pagamenti devono essere inviati attraverso la rete: il servizio di Sanctions Screening è infatti direttamente collegato ai servizi di connettività di rete gestiti tramite TAS Service Bureau
- ▶ Gestione dell'integrità dei flussi SEPA : simulazione del comportamento del CSM di riferimento mediante generazione di rifiuti totali o parziali dei flussi quando si riscontra la positività di uno o più pagamenti al loro interno
- ▶ Controllo eseguito sia sui pagamenti inviati alle banche dei beneficiari (in caso di transazioni in uscita), sia sulle disposizioni trasmesse alle applicazioni di back-office della banca ordinante (in caso di transazioni in ingresso)
- ▶ Performance elevate per riuscire a gestire alti volumi di traffico grazie all'implementazione di sofisticati ed efficaci algoritmi elaborativi, quali ad esempio Fuzzy Logic, Levenshtein, SoundEx
- ▶ Sistema che consente un elevato grado di configurabilità per poter calibrare e tarare facilmente i risultati degli Hit, al fine di migliorarne la qualità attraverso l'eliminazione dei falsi positivi



FUNZIONI

- Screening dei messaggi SEPA, sia nella tratta Corporate vs Banca che nella tratta Banca vs Banca
- Screening dei messaggi SWIFT MT della serie 1, 2, 4 e 7
- Ricerca avanzata, con molteplici criteri di ricerca, che permette di accedere velocemente alle transazioni sospette:
 - ◆ Periodo di elaborazione
 - ◆ Riferimento del messaggio
 - ◆ Nome del beneficiario
 - ◆ Nome dell'ordinante
 - ◆ Limiti di importo
 - ◆ Stato della transazione
- Workflow approvativi di tipo semplice (two eyes) o avanzato (four eyes)
- Gestione dei falsi positivi (Good Guys)
- Analisi del singolo messaggio sottoposto a verifica, attraverso le seguenti informazioni:
 - ◆ Dettagli del pagamento
 - ◆ Evidenza completa dei campi per cui il messaggio è identificato come sospetto
 - ◆ Liste in cui è stato riscontrato il match con percentuale di similitudine
 - ◆ Commenti a supporto delle decisioni dell'operatore
- Invio di email di notifica per positività riscontrata
- Aggiornamento quotidiano e costante delle Sanction List
- Possibilità di usare anche liste interne di indesiderati per ciascun intermediario
- Reports
- Funzioni di Audit



Interfacce analisi del singolo messaggio

Interfaccia di gestione Good Guys



SANCTION LIST SUPPORTATE

ONU

Lista Al-Qaeda relativa ai soggetti coinvolti in atti di terrorismo internazionale per i quali il Consiglio di Sicurezza (Comitato per le Sanzioni) ha deliberato l'introduzione di misure di congelamento negli Stati membri.

Unione Europea

Lista consolidata di tutte le persone, gruppi ed entità oggetto di congelamento nel territorio europeo. L'elenco ricomprende i soggetti designati dalle Nazioni Unite e gli ulteriori soggetti designati a livello europeo, nell'ambito delle misure di contrasto finanziamento del terrorismo e all'attività dei Paesi che minacciano la pace e la sicurezza internazionale.

OFAC - Dipartimento del Tesoro, USA

Lista consolidata delle persone ed entità oggetto di sanzioni finanziarie da parte delle autorità americane.

Altre Liste commerciali

Ad ogni cliente è consentito di caricare anche le seguenti liste commerciali:

- Accuity Global Watchlist
- Accuity PEP List
- WorldCompliance Sanctions
- WorldCompliance PEPs
- WorldCompliance Enforcement Data
- WorldCompliance Adverse Media

Liste Private

Ad ogni cliente è consentito di caricare anche altre blacklist create e gestite al proprio interno: es. liste di indesiderati interne, liste di segnalati, ecc.

TAS Group offre servizi e applicazioni tecnologiche per le carte, i sistemi di pagamento e i mercati finanziari. Operiamo a livello globale fornendo soluzioni innovative per valorizzare il business dei nostri clienti.

www.tasgroup.eu
solutions@tasgroup.eu

