

30 GODINA S VAMA



SHERLOCK

BAZA INDIKATORA I ČIMBENIKA RIZIKA PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA

Procjena rizika poslovnih odnosa i otkrivanje sumnjivih transakcija i aktivnosti te pravovremeno uočavanje rizičnih klijenata, temelji su usklađenosti sa zahtjevima sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

Brojne institucije suočavaju se s problemom kako to provesti u dnevnoj praksi kroz različite organizacijske jedinice i poslovne procese širom institucije. Neuspjehe usklađenosti na ovom području prate rigorozne kazne regulatora.

Sherlock predstavlja zaokruženo rješenje i odgovor.

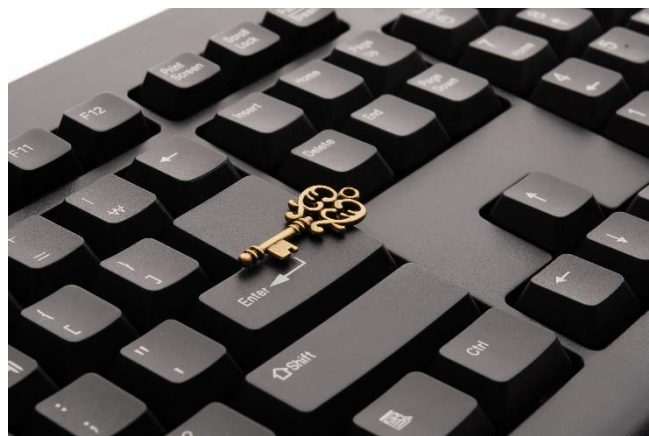
Što je Sherlock?

Sherlock je baza podataka s indikatorima i čimbenicima rizika pranja novca i financiranja terorizma te, kada su upisani od strane korisnika, podacima o njihovoj primjeni u organizaciji. Osmišljena je kao pomoć u

- monitoringu aktivnosti stranaka te upravljanju primjenom indikatora i otkrivanju sumnjivih transakcija
- primjeni čimbenika rizika u procjeni rizika poslovnih odnosa
- uspostavi djelotvornog sustava unutarnjih kontrola
- postizanju usklađenosti s regulativnim zahtjevima.

Na jednom mjestu sadrži poznate indikatore - znakove upozorenja, prema tipologijama pranja novca i financiranja terorizma, te čimbenike rizika o kojima treba voditi računa prilikom procjene rizika poslovnog odnosa utvrđene Smjernicama o faktorima rizika.

Namijenjena je financijskim institucijama svih veličina. Isporučuje se pod uvjetima softvera kao pretplatničke usluge.



POTECON d.o.o.

Kako Sherlock pomaže poslovanju?



Koristeći različite izvore osigurava pregled i primjenu indikatora prema tipologijama pranja novca i financiranja terorizma kao i čimbenika rizika poslovnog odnosa. Omogućava detaljnu analizu njihove primjene i naknadnih postupaka a time i osiguravanju usklađenosti s regulativnim zahtjevima.

Osmišljena da kao izvor saznanja o indikatorima, skraćuje vrijeme koje se gubi na pretraživanje i pronalaženje potencijalnih indikatora i njihovo međusobno povezivanje te nalaženje odgovora na što obratiti pažnju.

Analiza primjene indikatora i čimbenika rizika omogućava sistematski i planirani pristup usklađivanju i alokaciji odgovornosti, pomaže u reduciranju razine potrebnih ljudskih resursa za pojedine zadatke praćenja poslovnih odnosa i aktivnosti stranaka, pomaže otkrivanju potencijalnih slabosti u primjeni, te smanjuje pritisak na organizacijsku jedinicu zaduženu za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma. Tako izravno pomaže u štednji operativnih troškova.

Koje su koristi?

Korištenje Sherlocka poboljšava efikasnost sustava sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma te ujedno smanjuje troškove i rizike usklađenosti.

Koje analitičke alate pruža?

Podaci indikatora i čimbenika rizika s ugrađenim filterima i tražilicama omogućavaju različite preglede i izvještaje kao i uneseni podaci o njihovoj primjeni i prateći izvještaji. Zajedno pružaju analitičke alate u pogledu upravljanja sustavom sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma i rizikom usklađenosti.



Što sadrži Sherlock?

Temeljni dio baze podataka sadrži više od 3.300 poznatih i priznatih indikatora – znakova upozorenja na sumnjive aktivnosti i transakcije, više od 80 tipologija. Sadrži sve čimbenike rizika utvrđene zajedničkim Smjernicama o čimbenicima rizika EU.

Izvori indikatora su izvještaji međunarodnih institucija, grupa i tijela, kao što su FATF, MONEYVAL, OECD, CTPAT, MENAFATF, FFIEC, GIABA, FINCEN, ESAAMLG, APG, FINTRAC i dr. Uz svaki indikator naveden je izvor i godina.

Korisnički dio sadrži sve što je potrebno za upravljanje usklađenošću s regulativnim zahtjevima u pogledu indikatora i otkrivanja sumnjivih transakcija te primjene čimbenika rizika u procjeni rizika poslovnih odnosa.

Što Sherlock omogućava?

Korisnicima omogućava da se za svaki indikator odnosno čimbenik rizika utvrdi:

- je li primjenjiv u konkretnim okolnostima institucije
- je li primijenjen
- u kojim organizacijskim jedinicama odnosno poslovnim procesima
- vrijeme i način njegovog otkrivanja
- tko je odgovoran za njegovo pravovremeno otkrivanje
- način obavještanja unutar institucije
- nastavne aktivnosti i
- druge parametre pune usklađenosti s regulativnim zahtjevima.



Kome je namijenjen?

Kreditnim institucijama, društvima za osiguranje, svim financijskim institucijama ali i drugim obveznicima provođenja mjera sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma i obavještanja Ureda za sprječavanje pranja novca.

Kome unutar organizacije treba?

Osobama ovlaštenim za sprječavanje pranja novca, njihovim zamjenicima i drugim pripadnicima jedinice zadužene za provođenje mjera sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, funkciji usklađenosti i internoj reviziji.

Također, potreban je i zaposlenicima različitih organizacijskih jedinica i poslovnih procesa kako bi u svom području odgovornosti mogli u svakom trenutku utvrditi indikatore – znakove upozorenja za koje su odgovorni ali i potražiti srodne indikatore te pronaći usmjerenje za osnovne daljnje aktivnosti.

Potreban je organizacijskim jedinicama zaduženim za razvoj informatičkih rješenja i poslovnih procesa kako bi se zahtjevi usklađenosti u pogledu sprječavanja pranja novca sveobuhvatno i optimalno ugradili i primijenili u dnevnom poslovanju.

Uočili ste neki od indikatora, kako dalje?

Sherlock nudi pregled tipologija koje se vežu uz pojedini indikator i drugih pratećih znakova pojedine tipologije čime nakon uočavanja prvog indikatora korisniku pruža pomoć u daljnjem smjeru ispitivanja kako bi se utvrdilo da li se radi o situaciji u kojoj je potrebno poduzeti daljnje radnje i/ili obavijestiti Ured za sprječavanje pranja novca.

Koristite softver za monitoring i otkrivanje sumnjivih transakcija?

Sherlock svojim sadržajem pomaže da uključite dodatne indikatore od važnosti te ih međusobno povežete u cilju boljeg kalibriranja i dobivanja realnog broja upozorenja.

Neke od mogućnosti su...

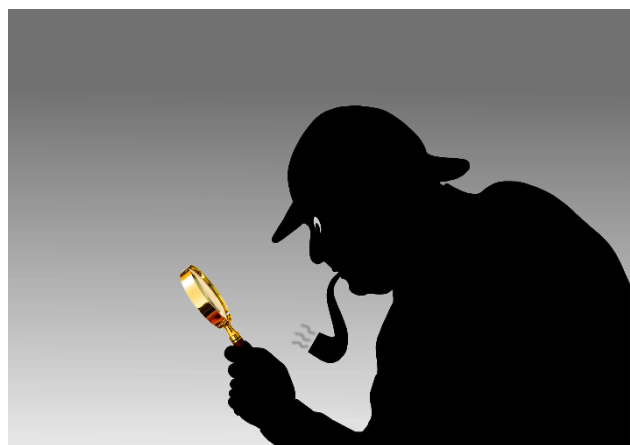
Određivanje korisnika i korisničkih prava, pristup zaštićen lozinkom, različiti pregledi, izvještaji i liste. Korištenje na jednom računalu ili na mreži, udaljeni pristup.

Želite ga povezati s postojećim informacijskim sustavom?

Na raspolaganju je API koji omogućava povezivanje s postojećim informacijskim sustavima korisnika. Cilj je omogućiti korisnicima da njihovi zaposlenici prilikom redovnog rada u drugim aplikacijama u od srane korisnika unaprijed definiranim situacijama na monitoru dobiju upozorenje s indikatorom koji pripada definiranoj situaciji uz uputu za daljnji postupak. Time se smanjuje pritisak na zaposlene da pamte i sami uočavaju pojedine situacije koje zahtijevaju postupanje u slučaju rizika pranja novca i financiranja terorizma te potom propitkuju koji je daljnji postupak. API omogućava pretraživanje baze Sherlock te otvaranje zasebnog prozora s potrebnim informacijama i uputama.

Da li se Sherlock ažurira?

Zamišljen da posluži kao temeljni izvor informacija o indikatorima i tipologijama pranja novca i financiranja terorizma ažurira se redovno i prema potrebi, čime se korisniku omogućava pravovremeno upoznavanje s novim indikatorima i znakovima upozorenja te njihovo uključivanje u sustav monitoringa i poslovne procese. Baza se redovno proširuje i obogaćuje sadržajima i saznanjima koja se odnose na tipologije pranja novca i financiranja terorizma.



Na kojim jezicima je dostupan?

Trenutno, Sherlock je dostupan na engleskom, hrvatskom, srpskom i bosanskom. U pripremi su verzije na drugim jezicima.

Demo verzija?

Sherlock nema demo verziju ali u slučaju vašeg interesa u svakom trenutku se može dogovoriti online prezentacija putem Zoom platforme. Pošaljite nam upit na mail sherlock@potecon.info.

Želite povećati ili smanjiti broj korisnika?

Nema problema. Pošaljite nam mail. Po primitku vašeg zahtjeva dobit ćete mailom potrebne instrukcije i od narednog mjeseca promijenit će se iznos vašeg pretplatničkog zaduženja.

Tehnički zahtjevi za Sherlock aplikaciju

Sherlock aplikacija je UI sučelje putem kojeg korisnik pregledava, unosi, mijenja i briše podatke u bazi podataka, te generira izvješća. Napisana je kao samostojna (ne ovisi o framework-u) Windows aplikacija sa integriranom bazom podataka. U mrežnom okruženju, moguće ju je instalirati putem Active Directory-ja.

Tehnički zahtjevi:

- Operacijski sustav Windows 7 ili noviji
- 32bitna ili 64bitna arhitektura
- LAN i VPN komunikacijska mreža (opcionalno)

Klijent-server verzija

Moduli

- Sherlock aplikacija – klijentski program sa sučeljem za pregled i unos podataka, održavanje administratorskih postavki i izvješćivanje
- Bazni server – centralna Firebird 3.0 baza podataka

Bazni server

Bazni server je Firebird 3.0, open source relacijska baza podataka koja funkcionira kao baza podataka na centralnom poslužitelju i Sherlock aplikacijom kao UI klijentom. U serverskoj konfiguraciji moguće ju je instalirati kao servis (svi OS-i).

Tehnički zahtjevi:

- Operacijski sustav Windows, Linux ili Mac OS-X
- 32-bitna ili 64-bitna arhitektura
- LAN
- VPN komunikacijska mreža (opcionalno)

Kako pribaviti Sherlock?

Zatražite upitom Narudžbu i Opće uvjete korištenja, unesite potrebne podatke i odaberite željeni opseg korištenja. Nakon potvrde vaše narudžbe primiti ćete mail sa svim potrebnim instrukcijama za preuzimanje i instaliranje aplikacije.

Želite više informacija?

Ako vas zanima više ili imate pitanja, molimo da nas nazovete na broj 01 37 33 776 ili nam pošaljete mail na sherlock@potecon.info.

POTECON d.o.o

10000 Zagreb, T. Krizmana 4
www.potecon.info

+385 (01) 37 33 776
info@potecon.info

