



Облачное решение
для фильтрации
транзакций и
сообщений

Преимущества

- Готово к использованию
- Привлекательно по стоимости
- Фильтрация в режиме реального времени
- Не требует наличия собственной инфраструктуры

Sanctions Screening

Быстрый и удобный инструмент для выполнения требований регуляторов

Финансовые институты сталкиваются с растущим давлением со стороны регулирующих органов по реализации программ строгого соблюдения санкционных требований. Иногда банки даже разрывают корреспондентские отношения из-за риска несоблюдения своими контрагентами требований регуляторов. Небольшие банки испытывают необходимость усиления своих мер по соблюдению этих требований, однако сталкиваются с трудностями выделения средств и оптимального использования людских ресурсов при поиске решения. Эффективного результата можно достичь только комбинацией из оптимальных процессов, надежной системы и практических знаний. Необходим простой и производительный механизм фильтрации транзакций, а также точные, регулярно обновляемые санкционные списки. Сканирование данных требует установки и сопровождения механизма фильтрации, а постоянное изменение списков усложняет обслуживание, повышает его стоимость и риски ошибок обработки. Оптимальным решением является использование облачного сервиса, предоставляемого надежным провайдером услуг.

Сканирование транзакций стало проще

SWIFT разработал и предложил в качестве простого, недорогого и эффективного решение для сканирования транзакций сервис Sanction Screening. Этот сервис сочетает в себе специализированный, сложный механизм сканирования и регулярное обновление санкционных списков с использованием защищенных, надежных каналов SWIFT. Начиная с 2012 года сотни финансовых институтов во всем мире уже выбрали для себя сервис Sanction Screening.

Sanctions Screening – это решение в виде удобного и уже готового к использованию сервиса. Этот сервис прост в установке и не влияет на вашу инфраструктуру. Не требует установки и поддержки специального программного обеспечения. Быстрее во внедрении и дешевле в эксплуатации по сравнению с любой собственной разработкой.

.....
«Мы выбрали сервис Sanctions Screening, так как он прост в установке и удобен в использовании. Сервис Sanctions Screening эффективен, его интерфейс интуитивно понятен пользователям, совместим с другими нашими системами. Его защищенность, надежность и качество сопровождения соответствует высоким стандартам SWIFT и гарантированы репутацией сообщества.»
.....

После активации сервиса Sanctions Screening все сообщения тех категорий, которые были предназначены для сканирования, автоматически перенаправляются в центральный сервер фильтрации, расположенный в SWIFT, для проверки на совпадение с записями в соответствующих санкционных списках.

Механизм сканирования проверяет на совпадение с учетом обработки анаграмм, сокращений, перестановок и пропуска букв, используя проверку фонетического сходства произношения слов.

SWIFT управляет настройками механизма фильтрации и его конфигурацией, включая пороги срабатывания. Эти настройки являются единичными для всех пользователей сервиса и удовлетворяют общепринятому уровню соответствия нормативным требованиям.

Доступ к сервису, в том числе настройка конфигурации, обработка блокированных сообщений, получение отчетов и аудит системы, осуществляется через защищенное интернет-соединение с порталом SWIFT в соответствии с мировыми стандартами безопасности.

Простое управление списками

Санкционные списки, как правило, обновляются каждый день. Одно обновление может включать в себя изменение десятков и даже сотен записей.

С помощью сервиса Sanctions Screening система SWIFT полностью управляет процессом обновления списков, включая проверку качества. Сервис сверяет транзакции со всеми крупными публичными санкционными списками, включая списки Управления по контролю за иностранными активами казначейства США, списки Организации Объединенных Наций, ЕС и Казначейства Великобритании. Вы сами выбираете, какие списки вы хотите применить к своим транзакциям.

Помимо публичных списков возможно использование собственных «черных» списков. Для уменьшения количества ложных срабатываний используется механизм «белых списков» и исключений.

Гибкость настроек

Существует два базовых варианта настройки сервиса Sanctions Screening для более точного соответствия требованиям

заказчика. При этом они оба представляют собой облачный сервис на ресурсах, расположенных и управляемых SWIFT.

Первый вариант предназначен для сканирования исключительно сообщений в формате FIN.

Второй вариант, предполагающий использование специального адаптера, предназначен для сканирования всех сообщений разных, в том числе не-SWIFT форматов (FIN, ISO 20022 и SEPA).

Схемы документооборота также могут быть настроены под конкретные требования. При этом предусматривается активация специальной компоненты комплекса SWIFTAlliance.

.....
«Решение Sanctions Screening, предлагаемое SWIFT, это простой в реализации, удобный для пользователя и экономически эффективный сервис. Он дополняет наш комплекс мер по программе борьбы с отмыванием незаконных доходов.»
.....

Режим блокировки / без блокировки

Сервис Sanctions Screening позволяет обрабатывать отобранные сообщения, по которым произошло срабатывание на совпадение с данными санкционных списков, в соответствии с настраиваемыми процедурами. Включение и выключение режима блокировки сообщений можно установить по отношению к каждому списку отдельно.

В режиме «блокировка» все подозрительные сообщения блокируются до тех пор, пока не будет принято решение разблокировать, отменить или отметить конкретное сообщение. В режиме «без блокировки» сервис Sanctions Screening автоматически генерирует специальное уведомление о срабатывании фильтра, но не препятствует ее дальнейшей передаче.

Современная технология

Сервис Sanction Screening базируется на программных продуктах компании Fircosoft – ведущего мирового лидера по разработке решений в области мониторинга и сканирования транзакций, сообщений и записей в базах данных.

Оценку эффективности сервиса Sanction Screening по поручению SWIFT регулярно

проводят независимые эксперты. Результаты оценки и отчеты доступны всем подписчикам сервиса.

Отчеты

Подписчику сервиса предоставляется возможность построения отчетов, включающих все данные, необходимые для аудита как системы, так и пользователей: критерии и параметры поиска совпадений, протоколы принятия решений в случае совпадений данных с санкционными списками, отчеты по содержанию этих списков.

Отзывы клиентов

«Мы выбрали сервис Sanctions Screening, так как он прост в установке и удобен в работе. Сервис Sanctions Screening эффективен, комфортен для пользователя и совместим с другими установленными приложениями. Его надежность и защищенность, высокий уровень сопровождения гарантируется опытом и заслуженной репутацией компании SWIFT».

Хайреддин Мармиуи, Руководитель блока ИТ и SWIFT, Инвестиционно-коммерческий Банк Арабского Магриба (BAMIC ALGER).

«Решение Sanctions Screening, предлагаемое SWIFT, это простой в реализации, удобный для пользователя и экономически эффективный сервис. Он дополняет наш комплекс мер в рамках программы по борьбе с отмыванием денежных средств. SWIFT предоставил нам мощный инструмент, позволяющий минимизировать риски текущей операционной деятельности.»

Хорхе Освальдо Лопес Гарсия, Заместитель Директора по комплаенс Группы Financiero Banorte.

Дополнительную информацию по продукту можно получить по адресу:

www.swift.com/sanctionsscreening.

или по телефонам:

+7 495 228 5923 (Московский офис SWIFT)

+7 495 967 1491 (компания Алльянс Факторс, региональный партнер SWIFT)