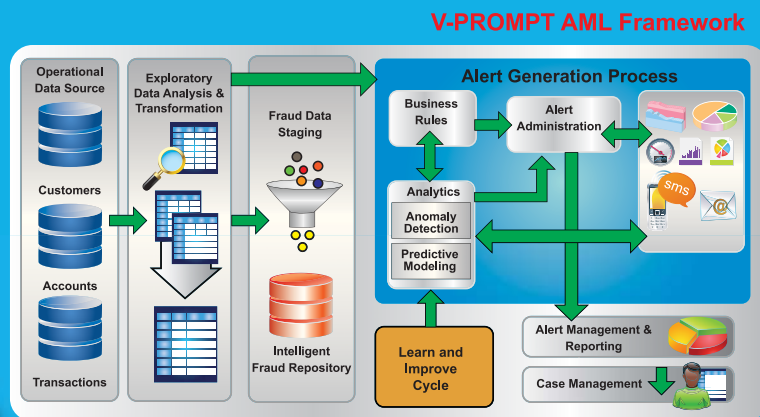




V-SMART CO., LTD.

27 Soi Ramkhamhaeng 11, Huamark, Bangkok 10240 Tel : +66 (0) 2719 9040, Fax : +66 (0) 2319 9119
<http://www.v-smart.com>



Instant Anti Money Laundering Solution



V-PROMPT AML

ปัจจุบันอาชญากรรมทางการเงินถือเป็นภัยคุกคามไปทั่วโลก โดยมีหลากหลายรูปแบบในการปกปิดวัตถุประสงค์ที่แท้จริงของเงินที่ได้มาโดยผิดกฎหมาย ซึ่งเรารู้จักกันว่าเป็นธุรกรรมฟอกเงิน

ดังนั้นเพื่อแสดงถึงทิศทางและกรอบการดำเนินงานของธนาคารในการป้องกันการฟอกเงิน เพื่อยับยั้งและป้องกันไม่ให้ธนาคารเข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำที่มีข้อขัดแย้งกฎหมายหรือฝ่าฝืนระเบียบข้อบังคับของทางการซึ่งทำให้ช่วยลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการกระทำผิด

องค์กรระหว่างประเทศต่างๆ จึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติที่ดี (Best Practice) เพื่อเป็นมาตรฐานสากลในการป้องกันการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายให้ประเทศต่างๆ

แนวทางการปฏิบัติที่เป็นมาตรฐานสากล ได้นำมาสู่สถาบันการเงินในนโยบายและระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการรับลูกค้าโดยต้องทำการรู้จักลูกค้า/การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Know Your Customer /Customer Due Diligence : KYC/CDD) เป็นมาตรการสำคัญในการป้องกันมิให้ธนาคารถูกใช้เป็นตัวกลางในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

V-PROMPT AML Solution

V-PROMPT AML Solution ประกอบด้วยเครื่องมือในการตรวจสอบธุรกรรม โดยระบบจะทำการนำธุรกรรมที่เกิดขึ้นมาตรวจสอบ หากไม่ผ่านเกณฑ์ที่กำหนด ระบบจะแจ้งเตือนให้ดำเนินการตรวจสอบละเอียดอีกครั้ง และรายงานไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะมีส่วนประกอบหลัก (Key IT Component) ที่จะรองรับ มาตรการทั้ง 7 ดังต่อไปนี้

1. Address KYC/CDD – จัดทำ KYC/CDD
2. Link Analysis – สร้างความเชื่อมโยงระหว่างความสัมพันธ์ต่างๆ ของธุรกรรม บัญชี และลูกค้า
3. Risk Scoring – จัดอันดับความเสี่ยง
4. Transaction Monitoring – มีเกณฑ์ในการตรวจสอบตั้งแต่ระดับธุรกรรม บัญชี และลูกค้า
5. Reporting to FIU – ร้องรับการทํายางานส่ง ปง. ทั้งรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ และรูปแบบเอกสาร
6. Investigation Tools – มีระบบในการอำนวยความสะดวกในการสอบสวน
7. Data Integration – มีเครื่องมือในการรวบรวมข้อมูลจากแหล่งข้อมูลหลายประเภท



V-PROMPT AML Feature

- ติดตามตรวจสอบฐานการเงินของลูกค้า
- การเปิดบัญชีลูกค้ารายใหม่ สามารถตรวจสอบและเชื่อมโยงได้กับโครงสร้างข้อมูลของระบบ Monitoring Accounts & Transactions
- การวิเคราะห์ความสัมพันธ์และความเชื่อมโยงของข้อมูล (Link Analysis) ข้อมูลคงที่ (Static Data) เช่น ที่อยู่ บริษัทที่ใช้อยู่ (Nominee) ข้อมูลเชิงภูมิศาสตร์ หรือข้อมูลอื่นๆ ที่กำหนดได้โดยใช้พารามิเตอร์ โดยปรับเปลี่ยนข้อมูลได้ตามรายการบัญชี ตามประเภทผลิตภัณฑ์ ประเภทตราสาร ประเภทบัญชี เป็นต้น
- วิเคราะห์ข้อมูลที่เกิดขึ้นซ้ำ ๆ (Duplicate Data)
- ระบบสามารถสืบค้นข้อมูลผู้เฝ้าระวังย้อนหลัง กรณีที่มีการลงข้อมูลผู้เฝ้าระวังรอบใหม่ เช่น UN List, OFAC List, PEPs List NCCT/TAX Havens Country และ AML List เป็นต้น
- ระบบสามารถสร้าง/เปลี่ยนแปลง/ยกเลิกหลักเกณฑ์หรือเงื่อนไขในการตรวจสอบข้อมูลรายการธุรกรรมทางการเงินได้อย่างน้อยตามมาตรฐานสากลที่สมาชิก FATF ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ปปง. และ ธนาคารกำหนดได้โดยง่าย โดยใช้พารามิเตอร์
- ระบบสามารถเตือน เมื่อปรากฏรายการธุรกรรมทางการเงินที่น่าสงสัยตามกฎเกณฑ์ที่กำหนดตรวจสอบ
- ระบบสามารถบันทึกข้อความเพิ่มเติม หรือสามารถแนบเอกสารในรูปแบบข้อมูลประกอบรายละเอียดการตรวจสอบ
- ระบบสามารถจับความสัมพันธ์รายการธุรกรรมทางการเงินทั้งที่เห็นได้ชัดเจน รายการที่ซ่อนเร้นระหว่างลูกค้าด้วยกัน และระหว่างบัญชีของลูกค้า
- ระบบสามารถติดตามตรวจสอบรายการธุรกรรมทางการเงินทั้งรายการปัจจุบันและรายการย้อนหลัง
- ระบบสามารถตรวจสอบระหว่างบัญชีที่เชื่อมโยงกันได้อย่างอัตโนมัติ
- ระบบสามารถตรวจสอบได้ในระดับบัญชี ทั้งบัญชีที่สัมพันธ์กัน และรายบัญชี
- ระบบสามารถวิเคราะห์ได้ทั้งแบบรายวัน รายสัปดาห์ รายเดือน เมื่อพบธุรกรรมลูกค้าเปลี่ยนแปลงไปจากเดิม
- ผู้ใช้สามารถบริหารจัดการระบบเตือน และกำหนดสิทธิการใช้ได้เอง แสดงการเตือนได้ชัดเจนและบอกรายละเอียดลูกค้า ตราสาร และผลิตภัณฑ์ได้ มีรายงานแสดงรายละเอียดของการเตือนในระดับลูกค้า และระดับบัญชี สามารถจัดทํารายงานเกี่ยวกับธุรกรรมที่มีเหตุอันควร สงสัยและอื่นๆได้ ครบถ้วนทุกประเภทตามรูปแบบที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินกำหนด เช่น STR - Suspicious Transaction Report, SAR - Suspicious Account Report เป็นต้น