

Webinar Prezentacja systemu Asseco AML oraz funkcjonalności automatycznego monitoringu

Odpowiedzi na pytania zadane podczas prezentacji 29.07.2025 r.

LP.	Imię	Pytanie (czat)	Odpowiedź
1.	Bogusława	Czym się różni klient od użytkownika w polu rodzaj podmiotu.	To dwa rodzaje relacji funkcjonujące na platformie IAP. W systemie AML rola użytkownik nie jest wykorzystywana.
2.	Sylwia	co oznacza podmiot w relacji?	Podmiot oznacza rodzaje relacji, które są wykorzystywane w systemie źródłowym do określenia relacji typu współwłasność, pełnomocnictwo.
3.	Marcin	Czy do AML przenoszone są wszystkie pola z transakcji, kartoteki klienta oraz operacji ladowych.	To zależy od komunikatu, wszystkie niezbędne względem analityki pola są przenoszone.
4.	Joanna	Czy system ten jest kompatybilny z defp 2000 2.48.02	Tak.
5.	Marcin	defBank Pro wersja z bazą ctree	Tak.
6.	Marcin	Czy w instrukcji AML są opisane pola jakie są eksportowanie do AML	Tak, zasilanie jest opisane w dedykowanej dokumentacji systemu.
7.	Joanna	Czy system pobiera dane z baz zewnętrznych dla grupy klientów czy trzeba to robić dla każdego pojedynczo?	System pobiera dane w sposób automatyczny dla grupy klientów, natomiast w sposób manualny zarówno dla grupy jak i pojedynczego podmiotu.
8.	Dorota	Czy baza zewnętrzna jest wpięta w ten system bezpośrednio? jeśli tak to jak często jest aktualizowana? czy sytem korzysta z bza na stronach GOV	Integracja z bazami zewnętrznymi odbywa się poprzez serwisy API tych usług. Częstotliwość aktualizacji jest bezpośrednio powiązana z ustawienia pola "data następnego przeglądu".
9.	Joanna	Czy system wskazuje klientów, z którymi relacja została zakończona 5 lat temu - chodzi o retencję danych. Dziękuję	Dane mogą podlegać usuwaniu/archiwizacji i zarządzają tym dedykowane procesy w aplikacji. Raport klientów dotyczący usuwania/archiwizacji jest dostępny w Module Raportowym w dedykowanych opcjach.

LP.	Imię	Pytanie (czat)	Odpowiedź
10.	Rafał	Czy aktualne dane z kartotek klientów w defBank z założenia powinny być widoczne w Asseco AML? Pytam, bo niestety dane widoczne w AML nie zawsze są aktualizowane, czy jest możliwe wymuszenie zasilenia danymi czy jest to proces jedynie automatyczny?	Tak, dane powinny być przekazywane niezwłocznie po procesie zamknięcia dnia. Możliwe jest wymuszenie w ramach eksportów BO.
11.	Joanna	Rozumiem, że mogę stworzyć też grupę klientów, dla których zrobię ocenę ryzyka jakby "grupową" i ona się przypisze do każdego klienta indywidualnie?	Zgadza się. Ocena ryzyka poszczególnych podmiotów to zawsze ocena indywidualna- wyliczana na podstawie czynników ryzyka danego klienta.
12.	Dorota	Czy model oceny ryzyka musi być z Asseco, żeby ten system współgrał czy dane mogą być zasilanie z innych systemów	Poruszyła Pani dwa zagadnienia. Pierwszym jest model oceny ryzyka, który zostaje dostarczony na etapie wdrożenia systemu, drugim kwestia zasilenia danych, będąca tematem złożonym. Zasilenia mogą być realizowane z zarówno z systemu defBank-Pro jak i def3000/CB.
13.	Joanna	[Czy zostaną listy sankcyjne uzupełnione o wykaz domen oferujących gry hazardowe niezgodne z Ustawą a znajdujących się w rejestrze na stronie https://hazard.mf.gov.pl/](https://hazard.mf.gov.pl/).	Systemy Asseco nie mają dostępu do informacji o domenach uczestniczących w transakcji na żadnym etapie realizacji płatności. W związku z tym, nie mają technicznej możliwości użycia listy zastrzeżonych domen do weryfikacji transakcji. Podkreślamy, że taka weryfikacja powinna być realizowana po stronie dostawców usług płatniczych online (np. Przelewy24, PayU), ponieważ to oni dysponują danymi o domenach stron uczestniczących w transakcji.
14.	Joanna	Czy w ocenie ryzyka klienta będącego podmiotem gospodarczym jest brana pod uwagę ocena ryzyka STIR?, czy jest możliwość wygenerowania raportu dla podmiotów, które wg STIR otrzymały kategorię ryzyka podatkowego "30" ?	STIR to jeden z czynników branych pod uwagę przy ocenie ryzyka Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy oraz Finansowaniu Terroryzmu (PPPiFT) podmiotów gospodarczych. Możliwe jest wygenerowanie raportu podmiotów o określonej kategorii ryzyka STIR poprzez filtrację w Module Danych systemu AML.
15.	Andrzej	Czy istnieje jakaś instrukcja opisująca jakie czynniki i ich indeksy ryzyka powodują że końcowa ocena ryzyka AML jest niska lub wysoka, coś w rodzaju mapy oceny ryzyka klienta	Tak, dysponujemy opisem algorytmu i czynników branych pod uwagę w ocenie ryzyka MORK. Przekazujemy go do banku podczas wdrożenia.
16.	Sylwia	a kiedy jest szansa na kyc?	Proszę o kontakt z Opiekunem handlowym.

LP.	Imię	Pytanie (czat)	Odpowiedź
17.	Sylwia	pytanie do formularza monitoringu klienta -gdzie jest informacja o źródle pochodzenia wartości majątkowych w monitoringu?	Informacja o źródle pochodzenia wartości majątkowych jest uzupełniana na etapie nawiązywania relacji w systemie obsługowym. W przypadku wdrożenia modułu KYC można podejrzeć dane w Module danych>Dodatkowe informacje>KYC Będą one dostępne po wdrożeniu modułu KYC.
18.	Szymon	Co może być powodem, że nie posiadamy części z wskazanych list?	Jeżeli część list nie jest dostępna w liście wyboru, najprawdopodobniej przyczyną są ograniczenia licencyjne- poproszę o kontakt z Opiekunem handlowym. Jeżeli lista znajduje się w drzewku wyboru, ale nie posiada aktualnych wersji prosimy o weryfikację w logach systemu i aplikacyjnych. W przypadku powtarzających się problemów proszę o utworzenie zgłoszenia serwisowego.
19.	Joanna	Jak wygląda sprawa ewentualnej implementacji danych gromadzonych w SWOZ dotyczących danych osób i firm z zakresu AML czy listy rachunków frudowych znajdujących się w ww. systemie?	Dziękuję za uwagę. Na ten moment nie planujemy wdrożenia, ale jesteśmy otwarci na dalszą dyskusję, jeśli pojawią się konkretne potrzeby biznesowe. Proszę o kontakt z Opiekunem handlowym.
20.	Dorota	Proszę o pokazanie jak wygląda raport po monitoringu klienta automatycznym i takim z udziałem pracownika - czym się różni.	Przedstawiono wygenerowany PDF pochodzący z Modułu zarządzania sprawą>Lista spraw.
21.	Dorota	W DefBank Pro mamy jedno pole w kartotece obywatelstwo klienta - skąd system AML zaczyta dane o drugim obywatelstwie klienta? czy te dane musimy wprowadzić manualnie?	Tak, uzupełnienie tej informacji wymaga wprowadzenia manualnego.
22.	Marcin	Być może przeoczyłem tą kwestię, w jaki sposób w AML następuje dzienna weryfikacja wszystkich operacji powyżej określonej kwoty (w naszym przypadku 500 zł)	Nie widzimy przeciwwskazań, aby taką regułą dodać – system AML na to pozwala. Obecnie jednak korzystamy z bardziej zaawansowanych reguł, które zastępują proste mechanizmy oparte wyłącznie na progach kwotowych. Chodzi o najnowszą wersję Standardu Asseco AML.

LP.	Imię	Pytanie (czat)	Odpowiedź
23.	Marcin	Czy jest weryfikacja nazwy w kartotece defBank Pro z bazami: CEIDG, REGON czy KRS	Rozumiem że intencja pytania polegała na tym, że weryfikacja danych pobranych z defBank-Pro do AML podlega określonej weryfikacji. Przykład weryfikacji dla bazy KRS: Miasto/Pocztą zamieszkania/siedziby * Kod pocztowy zamieszkania/siedziby * Numer NIP * Numer REGON * Numer KRS * Forma prawna Data wykreślenia z rejestru – weryfikacja, czy podmiot nie został wykreślony z rejestru Lista osób i organizacji powiązanych z listami sankcyjnymi ONZ i CFSP *Jeżeli wartość nie jest uzupełniona w kartotece podmiotu lub w bazie KRS, to system nie dokonuje porównania
24.	Artur	czy była by możliwość pobrania wyniku raportu w XML lub poprzez API ?	Dane z raportu można pobrać do formatu zewnętrznego Excel lub csv.
25.	Sylwia	ile jest znaków w komentarzu w monitoringu?	Rozumiem, że chodzi o komentarz podczas czynności zamykania sprawy. Wielkość pola jest ograniczona do 3992 znaków.
26.	Sylwia	i czy można rozszerzyć?	Jeżeli będzie potrzeba rozszerzenia wielkości pola poprosimy o zgłoszenie poprzez system Asist.
27.	Dorota	Proszę o pokazanie raportów np. w skali miesiąca lub kwartału - ile klientów zostało poddanych analizie i jakie są wnioski np. ilu klientów zostało ocenionych pozytywnie ilu negatywnie i z jakiego powodu	W trakcie webinaru zaprezentowano i omówiono obszar Modułu zarządzania sprawą-> Lista spraw, obszar roboczy został poddany filtrowaniu
28.	Sławomir	w jaki sposób AML zweryfikuje zgodność zadeklarowanych wpływów przez klienta z historią wpływów na rachunku	W AML nie porównujemy zadeklarowanych wpływów z historią rachunku, ponieważ nie ma miejsca w którym można uzupełnić takie informacje. Zamiast tego system bazuje na profilach transakcyjnych wyliczanych na podstawie danych z 1 lub 3 miesięcy i do nich odnosi bieżące operacje.

LP.	Imię	Pytanie (czat)	Odpowiedź
29.	Paulina	Automatyczny monitoring-czy to nowa funkcjonalność?	Tak, funkcjonalność automatycznego monitoringu klienta to nowe rozwiązanie mające za zadanie weryfikację danych klientów bez wykonywania czynności manualnych przez analityków.
30.	Teresa	Czy można prosić o podanie ścieżki do robienia „analiz dziennych” transakcji	W zależności od parametryzacji alerty mogą być generowane jako sprawa lub incydent/incydent z grupowaniem.
31.	Teresa	czy jest szczegółowa instrukcja aplikacji ?	Tak, podczas wdrożenia systemu przekazujemy zarówno Dokumentację użytkownika jak i dokumentację dotyczącą parametryzacji.

Opracowanie: Szymon Lewkowicz