

asreco

System Asseco AML oraz funkcjonalność automatycznego monitoringu

Szymon Lewkowicz

Starszy Specjalista ds. Wdrożeń

Rzeszów, dnia 29.07.2025 r.

Agenda

1. Widok danych

1. Zarządzanie
2. Wyszukiwanie
3. Widok klientów
4. Widok produktów
5. Widok transakcji

2. Moduł zarządzania sprawą

1. obsługa alertów
2. parametryzacja modułu

3. Moduł parametryzacji

1. Listy
2. Reguły
3. Słowniki
4. Matryca Oceny Ryzyka
5. Parametry reguł

4. Moduł Raportowy

5. Funkcjonalność Automatycznego Monitoringu

1. Prezentacja alertów
2. Profile 12M
3. Zarządzanie parametrami



Funkcjonalność Automatycznego Monitoringu

- Zadaniem funkcjonalności automatycznego monitoringu jest przeprowadzanie automatycznej weryfikacji klienta, tzn. bez konieczności wykonywania czynności manualnych przez analityków w zakresie weryfikacji danych klientów.
- Funkcjonalność automatycznego monitoringu działa w oparciu o reguły, które są wykonywane cyklicznie przez dedykowany proces.
- Weryfikacji podlegają aktywni klienci indywidualni:
 - ✓ którzy nie są klientem grupowym,
 - ✓ którym zbliża się data następnego przeglądu klienta,
 - ✓ u których pomiędzy datą ostatniego i kolejnego przeglądu, nie był wykonywany automatyczny monitoring.

Funkcjonalność Automatycznego Monitoringu

Wyniki

W zależności od wyniku, generowana jest sprawa:

- **Opcja 1-** „Przegląd klienta - weryfikacja negatywna”
- **Opcja 2-** „Przegląd klienta – weryfikacja pozytywna”

☐	ID sprawy	Nazwa/rodzaj sprawy	Data rozpoczęcia	Planowana data zakończenia	Data zakończenia	Tryb założenia	Reguła	Szczegóły	
☐	16549	Przegląd klienta - weryfikacja pozytywna	2025-06-02 08:00:13	2025-07-30 08:00:13		Automatycznie	RETAIL_CUSTOMER_VERIFICATION	1.1 Uzupełnij imię i nazwisko: TAK [XXXXXXXXXX]	E
☐	27901	Przegląd klienta - weryfikacja negatywna	2025-07-26 08:00:02	2025-08-25 08:00:02		Automatycznie	RETAIL_CUSTOMER_	1.1 Uzupełnij imię i nazwisko: TAK [JANUSZ, LIMA]	

Dodatkowo:

Incydent w statusie „Informacyjny”, stanowiący zabezpieczenie przed ponownym wykonaniem automatycznego przeglądu na danym podmiocie, w bieżącym okresie.

☐	ID incydentu	ID uruchom.	Data wytypowania	Reguła	Obszar	ID obiektu	ID grupy	Status
☐	1770023	102899	2025-07-26 08:00:02	RETAIL_CUSTOMER_VERIFICATION	Podmiot	435024	769003	Informacyjny

Funkcjonalność Automatycznego Monitoringu

Zakres weryfikowanych danych

1. Weryfikacja aktualności danych pomiotu na bazie kartoteki klienta
2. Weryfikacja klienta pod względem występowania na listach sankcyjnych
3. Weryfikacja osób upoważnionych do działania w imieniu klienta
4. Weryfikacja beneficjenta rzeczywistego
5. Weryfikacja celu i stosunków gospodarczych
6. Analiza pochodzenia źródła wartości majątkowych
7. Weryfikacja adekwatności nadanej oceny ryzyka oraz przesłanek AML

Zakresami możemy sterować!

1.1	Uzup. imię i nazwisko:	TAK [MIGUEL ÁNGEL, MARTÍN]
1.2	Uzup. typ i nr dok. tożs.	TAK [D1: [DO, 32131231] , D2: [-BRAK- , -BRAK-]]
1.3	Data ważności dok. poprawna:	TAK [D1: 2025-07-25, D2: -BRAK-]
1.4	Uzup. kraj urodzenia:	TAK [PL]
1.5	Ryzyko kraju ur. podw. lub nieakceptowalne (> 3):	NIE [2.65]
1.6	Dane adr. uzup. (kraj, miejscowość, kod pocztowy, ulica):	TAK [PL, Poznań, 23022, Polna]
1.7	Ryzyko kraju zam. podw. lub nieakceptowalne (> 3):	NIE [2.65]
1.8	Uzup. kraj obywatelstwa:	TAK [O1: ES, O2: -BRAK-]
1.9	Ryzyko kraju obyw. podw. lub nieakceptowalne (> 3):	NIE [O1: 2.7, O2: -N/A-]
1.10	Uzup. nr PESEL:	[-N/A-], [32112312312]
[X] 1.11	Uzup. data ur. i wiek poniżej 110 lat:	NIE [-BRAK-]
2.1	Klient na czarnych listach:	NIE
2.2	Klient ma status PEP:	NIE [PEP: 0, DEKL: -N/A-, PRAC: -N/A-, ZEWN: -N/A-]
3.1	Występują osoby upoważnione:	NIE [0]
3.2	Minimum jedna os. upoważniona ma status PEP:	[-N/A-]
3.3	Minimum jedna os. upoważniona na czarnej liście:	[-N/A-]
4.1	Występują BR:	NIE [0]
4.2	Wiek klienta pow. 18 lat:	[-N/A-]
4.3	Minimum jeden BR ma status PEP:	[-N/A-]
4.4	Minimum jeden BR na czarnej liście:	[-N/A-]
5.1	Produkty o podw. ryzyku (> 4):	NIE [0]
5.2	Kanał zawarcia relacji o podw. ryzyku (> 2):	NIE [-N/A-: -N/A-]
6.1	Uznania powyżej profilu 12M (ost. 12 mc.):	NIE [0 inc.]
6.2	Obciążenia powyżej profilu 12M (ost. 12 mc.):	NIE [0 inc.]
6.3	Trans. zagr. przychodzące powyżej profilu 12M (ost. 12 mc.):	NIE [0 inc.]
6.4	Trans. zagr. wychodzące powyżej profilu 12M (ost. 12 mc.):	NIE [0 inc.]
6.5	Wpłaty gotówkowe powyżej profilu 12M (ost. 12 mc.):	NIE [0 inc.]
6.6	Wyплаты gotówkowe powyżej profilu 12M (ost. 12 mc.):	NIE [0 inc.]
6.7	Uznania na min.: 15000 EUR (ost. 12 mc.):	[-N/A-]
6.8	Obciążenia na min.: 15000 EUR (ost. 12 mc.):	[-N/A-]
6.9	Trans. zagr. przychodzące na min.: 5000 EUR (ost. 12 mc.):	[-N/A-]
6.9	Trans. zagr. wychodzące na min.: 5000 EUR (ost. 12 mc.):	[-N/A-]
6.11	Wpłaty gotówkowe na min.: 1000 EUR (ost. 12 mc.):	[-N/A-]
6.12	Wyплаты gotówkowe na min.: 1000 EUR (ost. 12 mc.):	[-N/A-]

Szczegóły

Funkcjonalność Automatycznego Monitoringu

Elementy

1. Weryfikacja aktualności danych podmiotu na bazie kartoteki



1.10 Uzupeł. nr PESEL: [-N/A-], [32112312312]

☒ 1.11 Uzupeł. data ur. i wiek poniżej 110 lat: NIE [-BRAK-]

2.1 Klient na czarnych listach: NIE

2.2 Klient ma status PEP: NIE [PEP: 0, DEKL: -N/A-, PRAC: -N/A-, ZEWN: -N/A-]

3.1 Występują osoby upoważnione: NIE [0]

3.2 Minimum jedna os. upoważniona ma status PEP: [-N/A-]

3.3 Minimum jedna os. upoważniona na czarnej liście: [-N/A-]

1.1 Uzupeł. imię i nazwisko: TAK [MIGUEL ÁNGEL, MARTÍN]

1.2 Uzupeł. typ i nr dok. tożs. TAK [D1: [DO, 32131231] , D2: [-BRAK- , -BRAK-]]

1.3 Data ważności dok. poprawna: TAK [D1: 2025-07-25, D2: -BRAK-]

1.4 Uzupeł. kraj urodzenia: TAK [PL]

1.5 Ryzyko kraju ur. podw. lub nieakceptowalne (> 3): NIE [2.65]

1.6 Dane adr. uzupeł. (kraj, miejscowość, kod pocztowy, ulica): TAK [PL, Poznań, 23022, Polna]

1.7 Ryzyko kraju zam. podw. lub nieakceptowalne (> 3): NIE [2.65]

1.8 Uzupeł. kraj obywatelstwa: TAK [O1: ES, O2: -BRAK-]

1.9 Ryzyko kraju obyw. podw. lub nieakceptowalne (> 3): NIE [O1: 2.7, O2: -N/A-]

1.10 Uzupeł. nr PESEL: [-N/A-], [32112312312]

☒ 1.11 Uzupeł. data ur. i wiek poniżej 110 lat: NIE [-BRAK-]

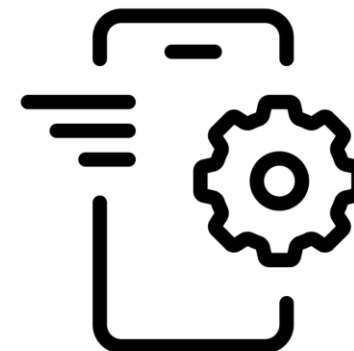
Funkcjonalność Automatycznego Monitoringu

Elementy

2. Weryfikacja klienta pod względem występowania na listach sankcyjnych

2.1 Klient na czarnych listach: NIE

[X] 2.2 Klient ma status PEP: TAK [PEP: 0, DEKL: -N/A-, PRAC: 0, ZEWN: 1]



Funkcjonalność Automatycznego Monitoringu

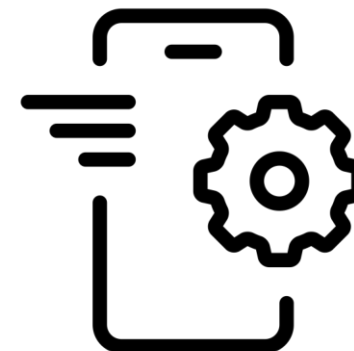
Elementy

3. Weryfikacja osób upoważnionych do działania w imieniu klienta

3.1 Występują osoby upoważnione: TAK [2]

[X] 3.2 Minimum jedna os. upoważniona ma status PEP: TAK

[X] 3.3 Minimum jedna os. upoważniona na czarnej liście: TAK



Funkcjonalność Automatycznego Monitoringu

Elementy

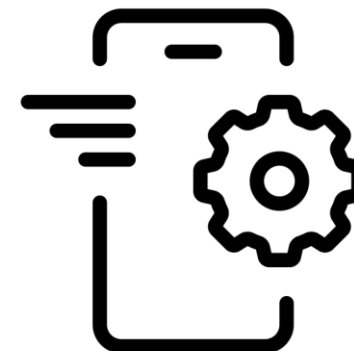
4. Weryfikacja beneficjenta rzeczywistego

4.1 Występują BR: TAK [2]

4.2 Wiek klienta pow. 18 lat: NIE

[X] 4.3 Minimum jeden BR ma status PEP: TAK

[X] 4.4 Minimum jeden BR na czarnej liście: TAK



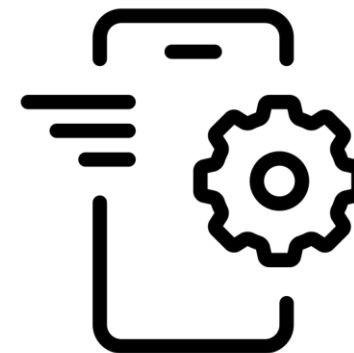
Funkcjonalność Automatycznego Monitoringu

Elementy

5. Weryfikacja celu i stosunków gospodarczych

[X] 5.1 Produkty o podw. ryzyku (> 4): TAK [1]

5.2 Kanał zawarcia relacji o podw. ryzyku (> 2): NIE [-N/A-; -N/A-]



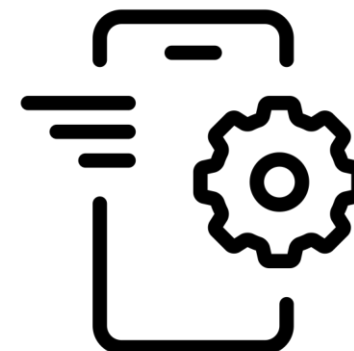
Funkcjonalność Automatycznego Monitoringu

Elementy

6. Analiza pochodzenia źródła wartości majątkowych

- **Działa za pośrednictwem profili 12 miesięcznych (AVG/MEDIANA)**
- Profil transakcyjny ALL-12M
- Profil transakcyjny CASH – 12M
- Profil transakcyjny FOREIGN – 12M

[X] 6.1 Uznania powyżej profilu 12M (ost. 12 mc.): TAK [49 inc.]
6.2 Obciążenia powyżej profilu 12M (ost. 12 mc.): NIE [0 inc.]
6.3 Trans zagr. przychodzące powyżej profilu 12M (ost. 12 mc.): NIE [0 inc.]
6.4 Trans zagr. wychodzące powyżej profilu 12M (ost. 12 mc.): NIE [0 inc.]
6.5 Wpłaty gotówkowe powyżej profilu 12M (ost. 12 mc.): NIE [0 inc.]
6.6 Wyплаты gotówkowe powyżej profilu 12M (ost. 12 mc.): NIE [0 inc.]
6.7 Uznania na min.: 15000 EUR (ost. 12 mc.): NIE [0]
6.8 Obciążenia na min.: 15000 EUR (ost. 12 mc.): NIE [0]
6.9 Trans. zagr. przychodzące na min.: 5000 EUR (ost. 12 mc.): NIE [0]
6.9 Trans. zagr. wychodzące na min.: 5000 EUR (ost. 12 mc.): NIE [0]
6.11 Wpłaty gotówkowe na min.: 1000 EUR (ost. 12 mc.): NIE [0]
6.12 Wyплаты gotówkowe na min.: 1000 EUR (ost. 12 mc.): NIE [0]



Funkcjonalność Automatycznego Monitoringu

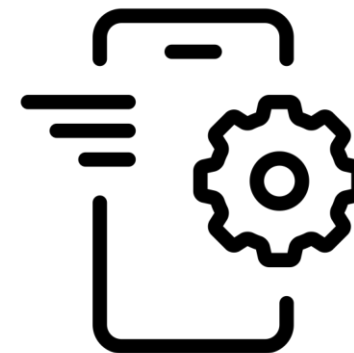
Elementy

7. Weryfikacja adekwatności nadanej oceny ryzyka oraz przesłanek AML

[X] 7.1 Kat. ryzyka na poz. niskim lub normalnym (≤ 2): NIE [3]

7.2 Przesłanki AML: NIE [0]

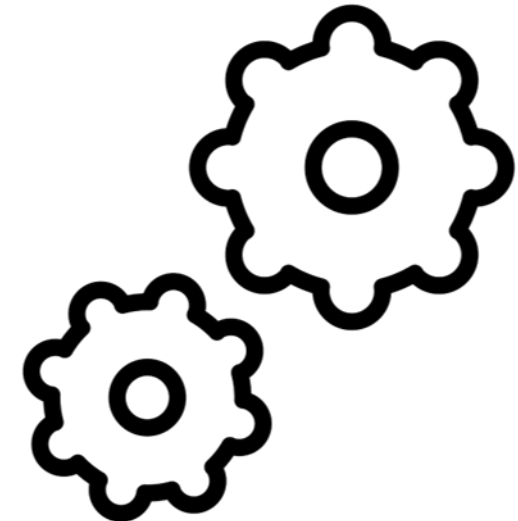
7.3 Zmiana oceny ryzyka (ost. 2 mc.): NIE [0 inc.]



Funkcjonalność Automatycznego Monitoringu

Składowe funkcjonalności

- Reguły typujące
- Reguły bazujące na profilach
- Definicje oraz uruchomienie procesów
- Profile bazodanowe/ Zmienne profilowe
- Parametry reguł
- Słowniki
- Aktualizacja MORK- Modelu oceny ryzyka



asreco

LIDER CYFRYZACJI W POLSCE

Zastrzeżenia prawne

Zawartość dostępna w prezentacji jest chroniona prawem autorskim i stanowi przedmiot własności. Teksty, grafika, fotografie, dźwięk, animacje i filmy, a także sposób ich rozmieszczenia w prezentacji podlegają ochronie na mocy Ustawy o prawach autorskich i prawach pokrewnych oraz innych przepisów z tym związanych. Jakiegokolwiek nieautoryzowane zastosowanie jakichkolwiek materiałów zawartych w prezentacji może stanowić naruszenie praw autorskich, znaków firmowych lub innych przepisów. Materiały dostępne w prezentacji nie mogą być modyfikowane, powielane, przedstawiane publicznie, wykonywane, rozprowadzane lub wykorzystywane w innych celach publicznych lub komercyjnych, chyba że Asseco Poland S.A. wydał na to wyraźną zgodę na piśmie. Kopiowanie w celach komercyjnych, rozpowszechnianie, modyfikacja lub przejmowanie zawartości niniejszej prezentacji przez osoby trzecie jest niedozwolone. W prezentacji mogą być prezentowane również materiały zawierające odesłania do ofert i usług podmiotów trzecich. Warunki korzystania z ofert i usług podmiotów trzecich są określone przez te podmioty. Asseco Poland S.A. nie ponosi żadnej odpowiedzialności za warunki i skutki korzystania z ofert i usług tychże podmiotów. Dane i informacje zawarte w prezentacji mają jedynie charakter ogólnoinformacyjny.

Nazwa oraz logo Asseco Poland S.A. są zarejestrowanymi znakami towarowymi. Korzystanie z tych znaków wymaga wyraźnej zgody ze strony Asseco Poland S.A.