



# Platforma COOPID AML

## Prezentare Generala



# Context



## LEGAL

Intarirea legislatiei nationale si la nivelul UE

Armonizarea legislatiei in cadrul tarilor UE



## BUSINESS

Diversificarea pietei, cresterea creditarii prin institutiile financiare nebancaare

Crestera ponderii canalelor digitale



## TEHNOLOGIE

Aparitia tehnologiilor de tip Business Intelligence/Machine Learning ce permit crestera eficientei si acuratetii activitatilor

Interconectivitatea sistemelor pentru accesul la baze de informatii comune



# Cerinte specifice pentru platformele de tip AML



## Profilul Clientului

Determinarea persoanelor expuse public  
Determinarea anomaliilor in comportamentul clientilor  
Identificarea beneficiarului real  
Monitorizarea permanenta a relatiei de afaceri

## Masuri simplificate

Administrarea criteriilor pentru incadrarea la grad redus de risc:

- evaluare clienti
- clasificare produse/servicii/tranzactii
- risc geografic

Aplicarea dinamica a criteriilor

## Raportarea

Raportare in format electronic, in structura specificata  
Raportarea de indata a tranzactiilor suspecte  
Posibilitatea suspendarii tranzactiilor

## Urmarirea Tranzactiilor

Raportarea anterior finalizarii tranzactie suspecte  
Tipologii de tranzactii suspecte  
Determinarea tranzactiilor legate intre ele

## Protectia Datelor

Pastrarea inregistrarilor si a documentelor pe perioada specificata de lege  
Respectarea legislatiei privind protectia datelor personale (GDPR)

# Legislatie AML – Directiva a V-a (UE 2018/843)

## Legislatia Europeana

Directiva (UE) 2018/843 (“Directiva a V-a”, cu termen de transpunere in 10-01-2020)  
va modifica

Directiva 2015/849 (“Directiva a IV-a”, cu termen de transpunere in data de 26-06-2017)



# Legislatie AML – Directiva a V-a (UE 2018/843)



# Legislatie AML – Directiva a V-a (UE 2018/843)

## Supravegherea institutiilor de credit si institutiilor financiare

Informatiile de natura prudentiala indispensabile pentru supravegherea adecvata a acestor institutii din punctul de vedere al combaterii spalarii banilor si a finantarii terorismului sunt:\*



Competenta si  
onorabilitatea directorilor  
si a actionarilor



Mecanisme de control  
intern



Guvernanta sau  
conformitate



Gestionarea riscurilor

## Protectia datelor cu caracter personal

Aplicatia COOPID AML este in conformitate cu Directiva (UE) 2016/680 privind protectia datelor cu caracter personal

# Legislatie AML – Directiva a V-a (UE 2018/843)

## Servicii si tehnologii moderne

Sistemele financiare alternative ramase in afara domeniului de aplicare a Dreptului Uniunii pot fi folosite pentru spalarea banilor si finantarea terorismului.

## Interesul legitim

Definirea conceptului de interes legitim in legislatiile nationale pentru a nu impiedica accesul entitatilor cu obligatii in prevenirea spalarii banilor si combaterea finantarii terorismului la date care pot sa faciliteze activitatea.

## Liste P.E.P.

In vederea identificarii persoanelor expuse politic in Uniune, vor fi emise liste ce indica functiile specifice care, in conformitate cu actele cu putere de lege si actele administrative interne, sunt considerate functii publice importante. Aceste liste vor fi actualizate periodic.

Exista cateva firme ce furnizeaza PEP pe baza de abonament:

**Dow Jones Factiva**

**World Check**

**LexisNexis**

## Instrumente de plata (carduri) preplatite

Uniformizarea reglementarilor la nivelul UE si aplicarea acelorasi limitari si plafoane pentru cardurile emise in tari terte si folosite in UE.

## Consolidarea autoritatilor publice competente

Oficiul National de Prevenire si Combatere a Spalarii Banilor (O.N.P.C.S.B.)

# Piata platformelor vs COOPID AML

Complexitate

**Platforme complexe proiectate pentru banci cu un volum ridicat de tranzactii.**

*TGS ofera o platforma dedicata, 100% conforma cu cerintele legale.*

Implementare

**Implementarea necesita consultanta specializata si de durata.**

*TGS are expertiza necesara implementarii si asigura o implementare conforma si rapida*

Costuri

**Costuri ridicate de licentiere, implementare si mentenanta.**

*Platforma TGS se licentiaza, se implementeaza si se mentine la costuri competitive, adaptate la piata locala.*

Tehnologie

**Tehnologiile si modul de integrare necesita resurse costisitoare (hardware, infrastructura).**

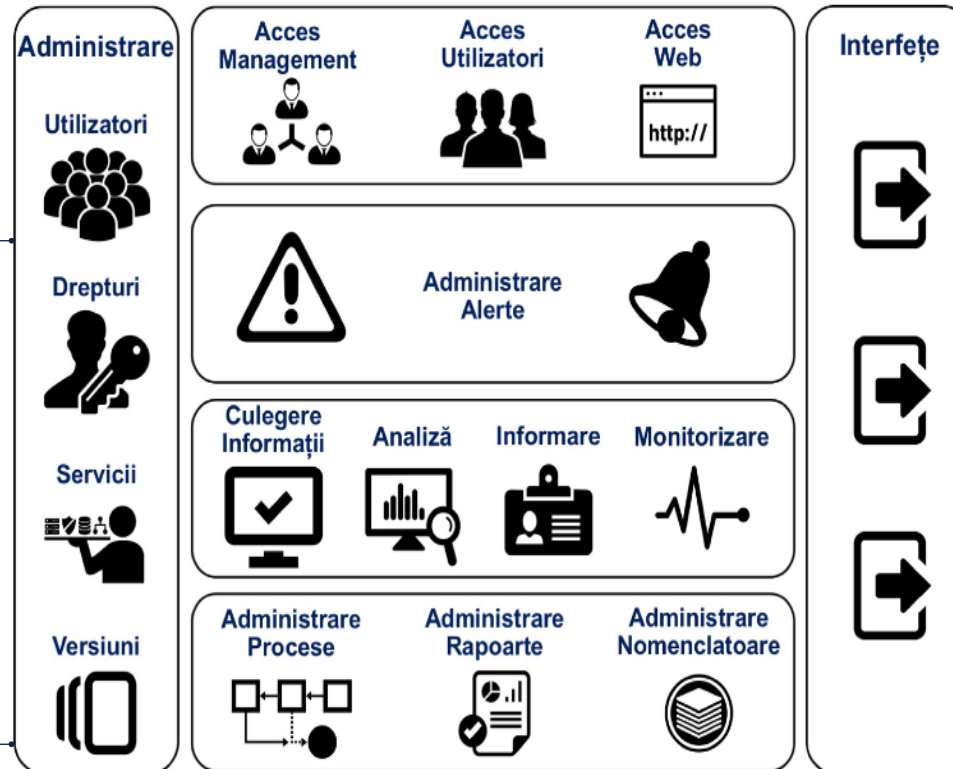
*Platforma TGS necesita resurse minime si poate fi implementata pe infrastructura existenta.*



# Platforma COOPID AML TGS

**Acopera intregul ciclu de procesare-raportare** de la culegerea de informații , clasificare, raportarea informațiilor pana la blocarea sau păstrarea în liste de atenționare.

**Permite actualizarea criteriilor de analiza**, a listelor si surselor de informatii, parametrizarea pragurilor si conditiilor de verificare asigurand flexibilitate si adaptabilitate ridicata pentru a corespunde cerintelor curente si viitoare.



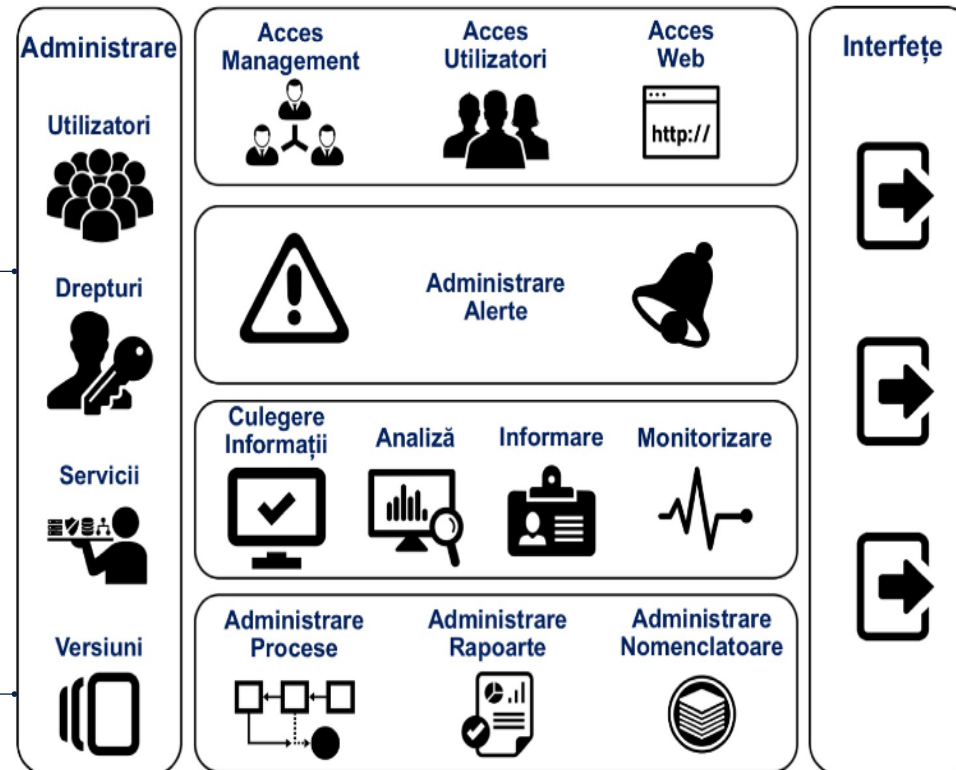
**Identifică tipologia cazurilor de spălare de bani** pentru a crește capacitatea sa de a detecta și de a preveni evenimente similare. Sistemul oferă instrumente complete pentru a administra cazurile de spălare a banilor și de comunicate legate de litigii și de executare.

**Asigura exportul datelor colectate** la nivel de titular de cont pe care instituțiile financiare le transmit lunar către autoritățile statului în formatele si structura cerute de acestea.

# Platforma COOPID AML TGS

**Funcție de colectare a informațiilor** are rolul de a colecta informații despre titularii de cont, împuterniciții și beneficiarii lor reali, precum și informații referitoare la conturile deținute de aceștia și tranzacțiile efectuate.

**Funcția de informare** pentru clienții sau tranzacțiile cu grad de risc mare se vor genera „alerte” prin care utilizatorii sistemului sunt informați de apariția unor astfel de cazuri și care vor trebui să confirme / rejeteze și să închidă alerta.



**Funcția de analiză a informațiilor primite** procesează informațiile primite în funcție de criteriile de analiză stabilite și furnizează o clasificare a clienților și tranzacțiilor. Procesarea informațiilor primite se face periodic în funcție de perioadele stabilite prin parametrizare pentru reverificarea clienților sau zilnic pentru clienți noi și tranzacțiile zilei încheiate

**Funcția de monitorizare** pune la dispoziție rapoarte prin care se pot vizualiza situația unuia sau mai mulți clienți și asocierile dintre ei (tranzacții cu numerar, tranzacții suspecte, tranzacții externe, clienți monitorizați (risc mediu și mare), istoricul alertelor pentru un anumit client, etc)

A horizontal bar with segments in dark blue, red, orange, and grey.

# Despre TGS Software

Companie software specializata in furnizarea de platforme de creditare si raportare pentru banci si IFN-uri.

Personal cu experienta de peste 20 de ani in banking/finance si tehnologii bancare.

Produce si servicii de inalta calitate certificate de implementari de succes la banci si IFN-uri din Romania si Moldova

Pentru mai multe detalii sau pentru organizarea unei demonstratii:  
[cornel.serban@tgssoftware.ro](mailto:cornel.serban@tgssoftware.ro), +40 729 833 111