

راهکار مبارزه با پولشویی



تعریف مسئله

اجرایی کردن آن‌ها، از وقوع این جرم در موسسات مالی پیشگیری نموده و یا در صورت وقوع، متخلفان را شناسایی و به مراجع قضایی معرفی کنند. طراحی عملیات پولشویی یک فرایند بسیار پیچیده است. پولشویی، از جمله جرایمی است که نیازمند شبکه گسترده‌ای از افراد واسطه و بهره‌برداری از سیستم‌های مبادلاتی و غیرمبادلاتی و در نتیجه سوء استفاده از قوانین در سراسر دنیا است. در نتیجه باعث به وجود آمدن و گسترش ارتشاء در سطح بانک‌ها و موسسات مالی و حکومتی خواهد شد.

امروزه به علت افزایش توجه به جهانی‌شدن اقتصاد و رونق بازارهای مالی، جرایم سازمان‌یافته گسترش زیادی پیدا نموده است. یکی از این جرایم پولشویی است که دارای آثار و تبعات منفی فراوانی در عرصه‌های مختلف اقتصادی و اجتماعی همچون گسترش فساد و ارتشاء در سطح جامعه، تضعیف بخش خصوصی، کاهش اعتماد به بازارهای مالی، کاهش درآمد دولت و تقویت منابع و شبکه مالی مجرمین است. تبعات منفی این پدیده شوم موجب شده است تا حاکمیت کشورها، همگام با مراجع بین‌المللی، در صدد مبارزه با آن برآیند و با تصویب قوانین و مقررات لازم و

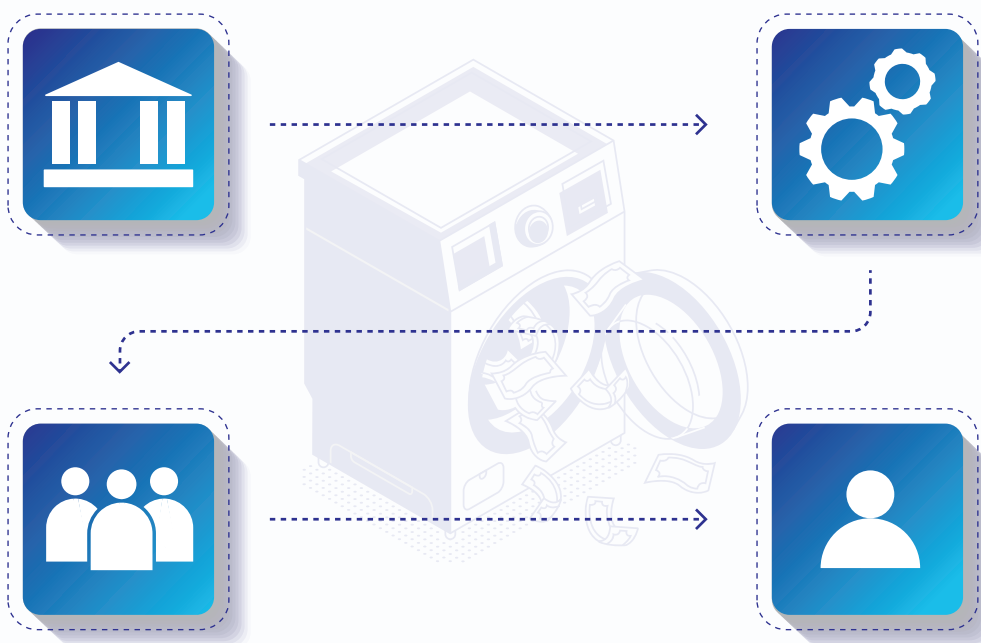




به منظور شناسایی موارد مشکوک به پولشویی لازم است بانک‌ها و موسسات اعتباری دارای سیستم نظارت بر گردش عملیات بانکی مشتری باشند. در این راستا و از آنجا که شناسایی و کنترل گردش عملیات مشتری فرایندی مستمر به شمار می‌آید، نیاز است موسسات مذکور با استفاده از سامانه‌های ویژه مبارزه با پولشویی اطلاعات مربوط به مشتریان را رصد و پایش نمایند.

راهکار مبارزه با پولشویی شرکت مهیمن با رهگیری و ردیابی مسیرهای انتقال پول و مدل‌سازی الگوهای رفتاری مشتریان و تطابق آن‌ها با قوانین و مقررات رگولاتور و آیین‌نامه‌ها، یک راهکار مطمئن برای شناسایی شبکه سازمان یافته فساد و پولشویی است. این راهکار، به گونه‌ای طراحی شده که امکان بررسی، کنترل و نظارت حساب‌ها و گردش عملیات بانکی مشتریان و تعاملات کارکنان در رابطه با آن‌ها را به صورت مستمر و در کوتاه‌ترین زمان فراهم می‌سازد.

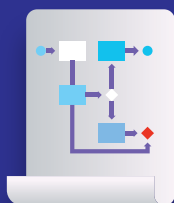
دولت‌ها برای جلوگیری از ورود پول‌های کثیف، قوانین ضد پولشویی را به اجرا درمی‌آورند. این راهکارها سیستم جامعی را در رابطه با مبارزه با پولشویی و ارائه تمهیداتی در جهت مسدود، توقیف و مصادره کردن اموال پولشویان و همچنین تعیین مجازات‌های مالی و حقوقی ایجاد کرده است. جمهوری اسلامی ایران نیز از جمله کشورهایی است که با تصویب قانون مبارزه با پولشویی و آیین‌نامه اجرایی آن، در صدد مقابله با این پدیده مضموم برآمده است. در این راستا، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به عنوان مرجع نظارت بر بانک‌ها، موسسات اعتباری و دیگر نهادهای فعال در بازار پولی کشور وظیفه دارد تا علاوه بر فراهم ساختن زیرساخت‌های لازم برای پیشگیری از پولشویی و مقابله با آن، بر حسن اجرای قوانین و مقررات ذیربط در این بازار نظارت نماید. بر اساس قانون مبارزه با پولشویی و آیین‌نامه اجرایی آن، بانک مرکزی و شبکه بانکی کشور نقش مهمی در حوزه مبارزه با پولشویی دارند. بهره‌گیری از سیستم‌های مکانیزه مبارزه با پولشویی با توجه به حجم عملیات مالی بانک‌ها یکی از اصول مبارزه با پولشویی در بانک‌ها قلمداد می‌گردد.



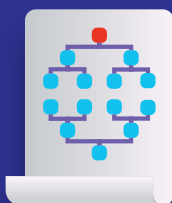


معماری کلان

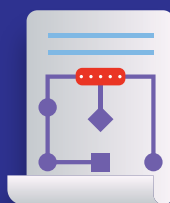
راهکار مبارزه با پولشویی شرکت مهیمن از چهار ماژول عملکردی پردازش انبوه، گزارش گیری و تحلیل عملکرد، تحلیل روابط و مدیریت فرایند کسب و کار تشکیل شده است.



ماژول مدیریت
فرایند کسب و کار



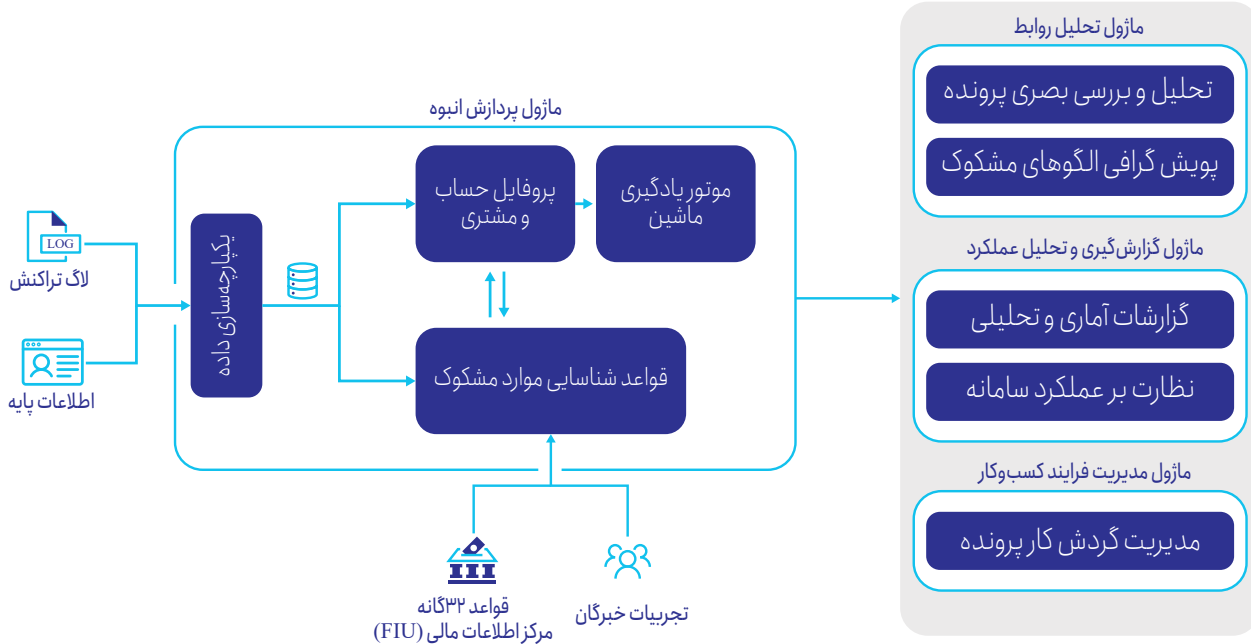
ماژول تحلیل
روابط



ماژول گزارش گیری
و تحلیل عملکرد



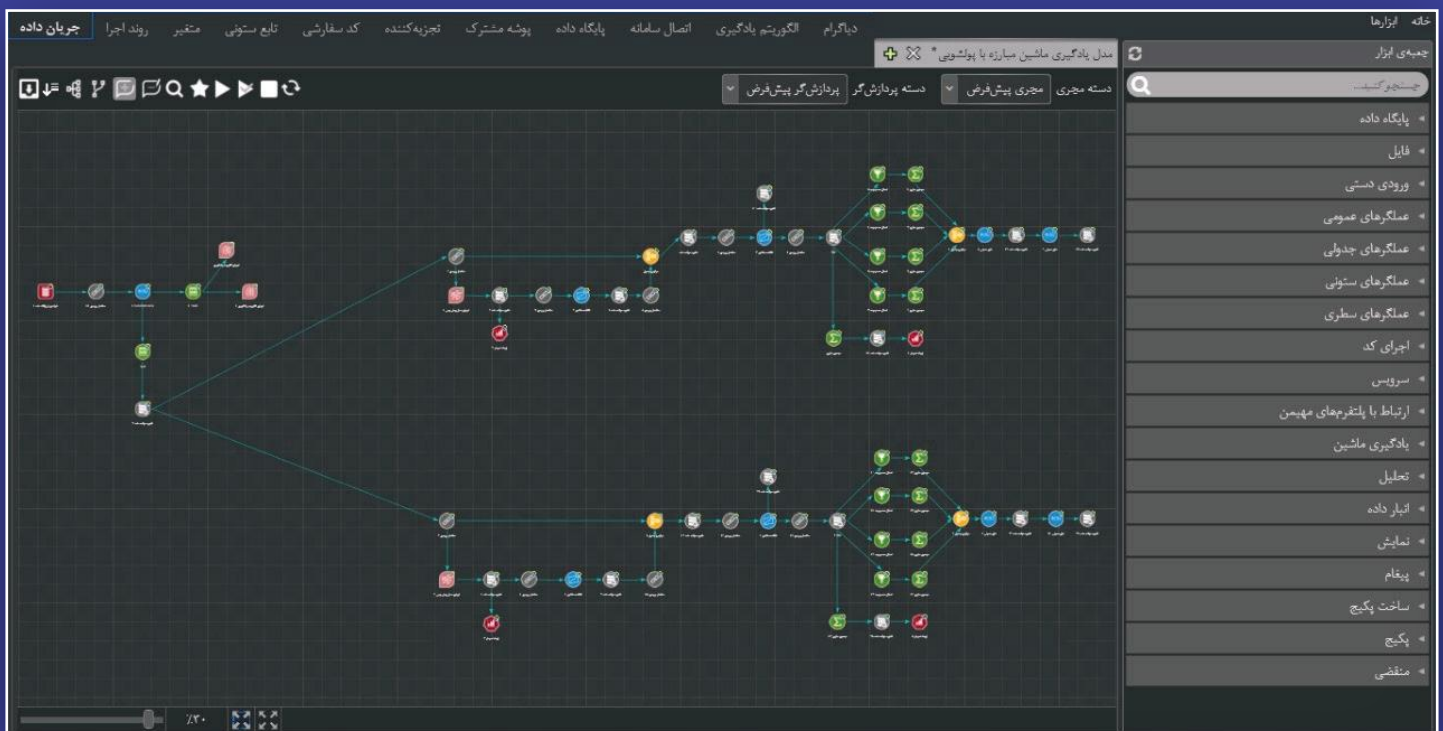
ماژول
پردازش انبوه





۱ مازول پردازش انبوه

ماژول پردازش انبوه، اطلاعات و داده‌های مربوط به اطلاعات پایه و لاگ تراکنش‌ها را استخراج و یکپارچه می‌نماید. به طور کلی کنترل‌های موجود در این مازول با دو رویکرد قاعده‌محور و یادگیری ماشین (ML)، برای تشخیص موارد مشکوک به پولشویی پیاده‌سازی شده‌اند. در بخش «قواعد شناسایی موارد مشکوک به پولشویی»، همه قواعد شناسایی عملیات مشکوک اعلام شده از سوی مرکز اطلاعات مالی (FIU) پوشش داده شده و همچنین قابلیت توسعه و پیاده‌سازی قواعد کنترلی دیگر، براساس نیازمندی‌های خبرگان هر بانک در آن وجود دارد. در بخش مبتنی بر یادگیری ماشین نیز، پروفایل حساب و مشتری، علاوه بر اینکه برای استعلام‌های موردی متولیان بانک، محاسبه و ذخیره می‌گردد، به عنوان ورودی الگوریتم‌های یادگیری ماشین نیز در نظر گرفته می‌شوند. این بخش با بهره‌گیری از الگوریتم‌های پیشرفته و تحلیل رفتاری مشتریان، به بانک‌ها کمک می‌کند تا فعالیت‌های مشکوک به پولشویی نمره ریسک بالاتری بگیرند و هشدارهای لازم در سازمان ایجاد گردد.

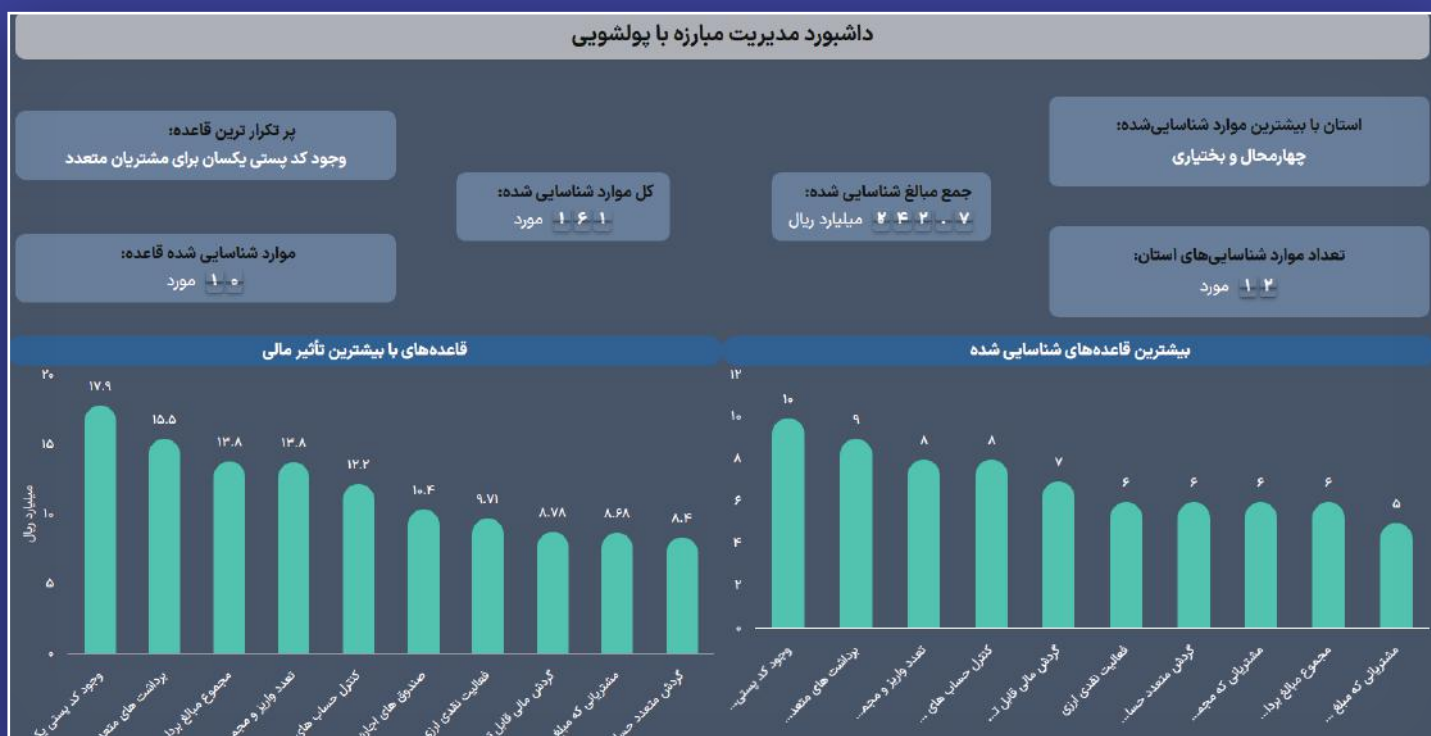


نمونه‌ای از کنترل‌های پیاده‌سازی شده در مازول پردازش انبوه



۲ ماژول گزارش‌گیری و تحلیل عملکرد

بسیاری از فرایندهای پردازش و تحلیل داده به تولید حجم قابل توجهی از آمار و ارقام می‌پردازند، از این رو توانایی راهکار در تحلیل و گزارش‌سازی از این نوع اطلاعات، یکی از قابلیت‌های بسیار حائز اهمیت محسوب می‌شود. این ماژول، با هدف ارائه توانمندی گزارش‌سازی از آمار و ارقام مربوط به کسب و کار سازمان بهره‌بردار و ایجاد داشبوردهای بصری آشکارکننده روندها و شاخص‌های کلیدی عملکرد توسعه یافته است. ماژول مورد بحث، می‌تواند با اتصال به پایگاه داده‌های مختلف و همچنین انبار کلان داده، گزارشات و داشبوردهای مدیریتی متنوعی ایجاد نماید.

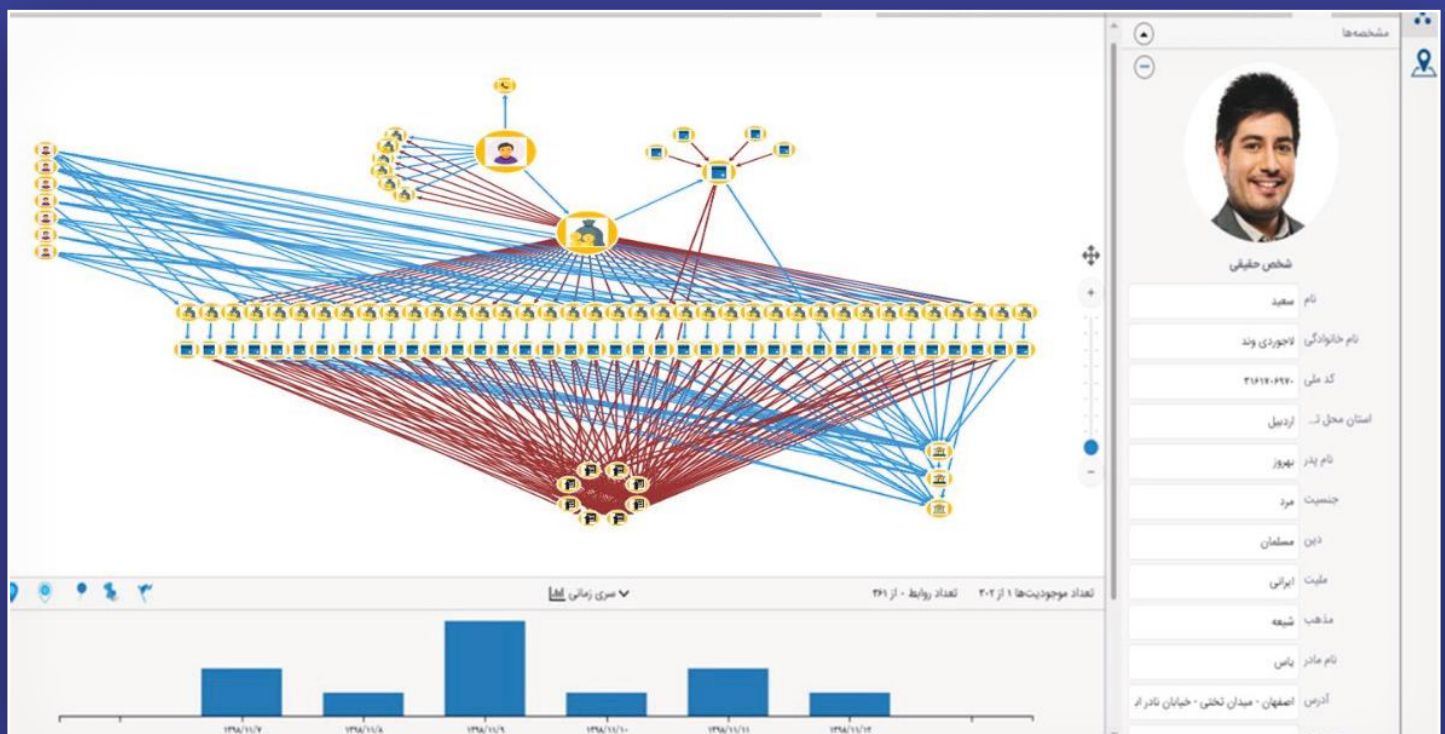


نمایی از گزارشات ساخته شده در ماژول گزارش‌گیری و تحلیل عملکرد



۳ ماژول تحلیل روابط

برای رصد و پایش مصداق‌های پولشویی، تحلیل و بررسی انسان‌محور یکی از نیازمندی‌های اساسی محسوب می‌گردد. این تحلیل و بررسی عموماً توسط کارشناسان خبره انجام می‌گردد که عموماً افرادی غیرفنی محسوب می‌شوند. به همین خاطر لازم است اطلاعات درآرایی قابل فهم برای آنان ساماندهی شده و ابزارهایی ساده اما قدرتمند، جهت ارزیابی و تحلیل اطلاعات در اختیارشان قرار بگیرد. ماژول تحلیل روابط با درک این نیازمندی‌های واحدهای مبارزه با پولشویی توسعه یافته است. هدف نهایی استفاده از این ماژول، بررسی و تحلیل موارد مشکوک در یک محیط گرافیکی و بصری است.



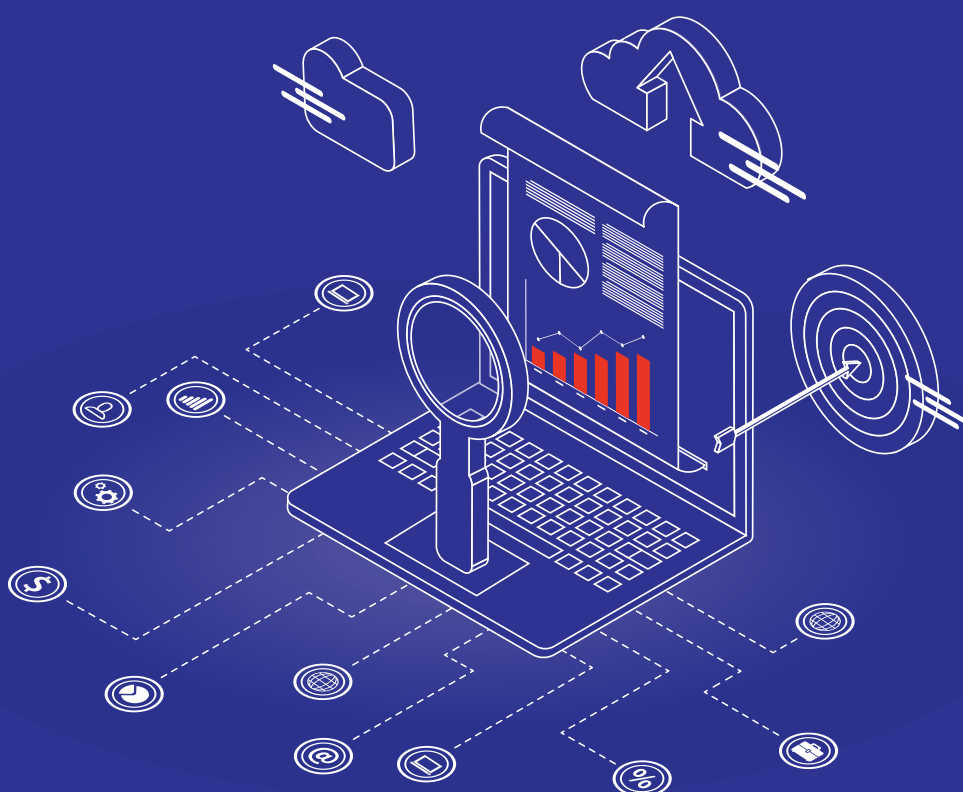
نمونه‌ای از تحلیل اطلاعات یک پرونده مشکوک در ماژول تحلیل روابط



۴ ماژول مدیریت فرایند کسب و کار

پس از پردازش انبوه اطلاعات در دسترس جهت شناسایی موارد مد نظر، نیاز به اطلاع رسانی به مسئولین مربوطه جهت بررسی های تکمیلی و تعیین تکلیف آنها می باشد. مکتوب شدن نظر خبرگان و تجمیع سازی آنها جهت بهره برداری های کلان و همچنین تهیه گزارش های مدیریتی و یا پاسخ گویی مناسب به مراجع ذی صلاح خارج از بانک نیز، از اهداف مهم این سامانه می باشد. لذا، نیاز به یک سیستم مدیریت فرایندهای کسب و کار جهت گردش کار پرونده مربوط به هر مورد شناسایی شده می باشد.

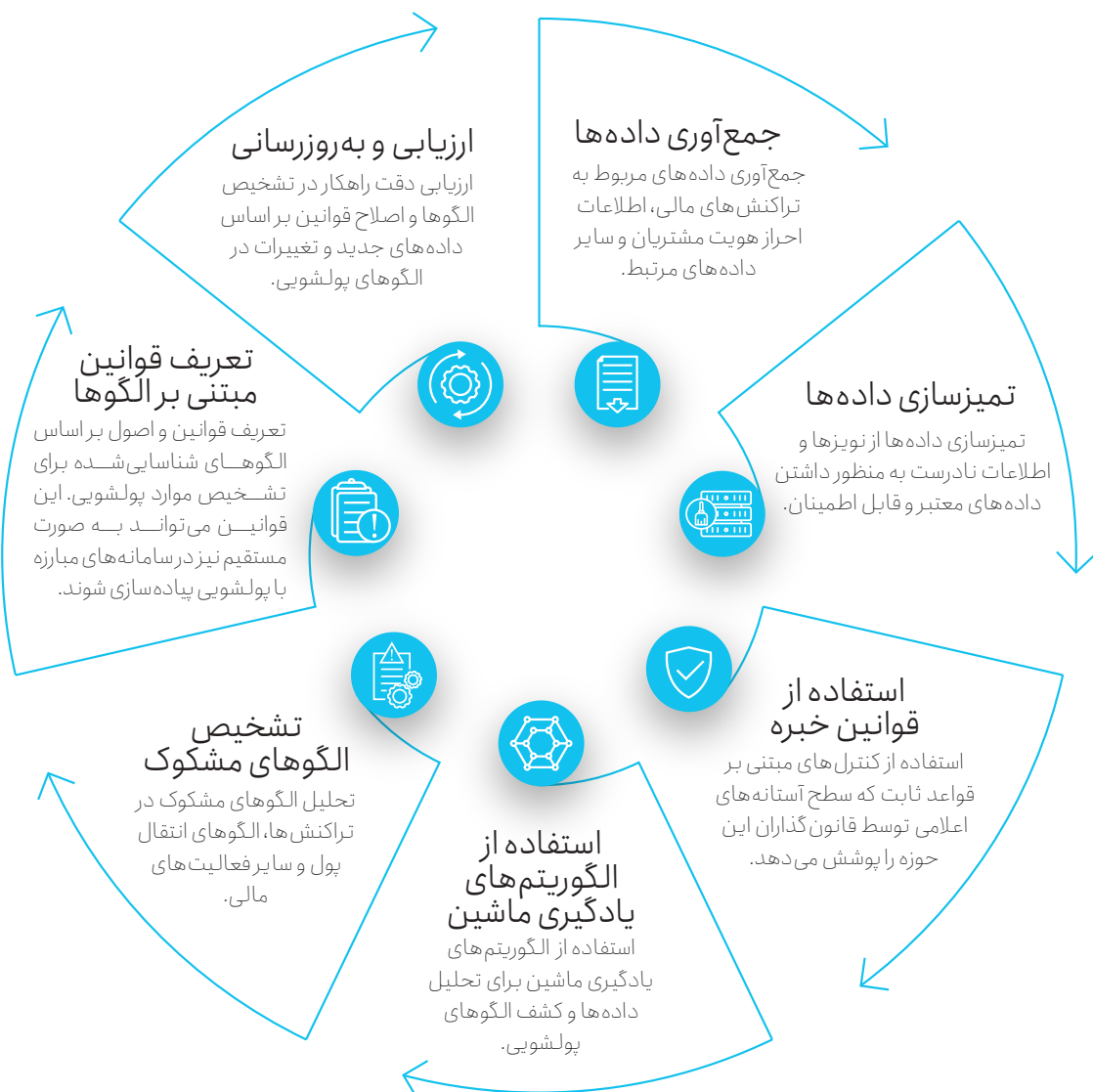
ماژول مدیریت فرایند کسب و کار در جهت سیستم سازی Low Code مورد استفاده قرار می گیرد. در این ماژول امکانات مربوط به طراحی فرایندها، فرمها، قواعد کسب و کاری، وب سرویس ها و ... وجود داشته و کارشناسان پیاده سازی می توانند با استفاده از این محیط با کمترین کد، پیاده سازی های لازم را انجام دهند. این ماژول از استاندارد بین المللی BPMN2.0 جهت پیاده سازی فرایندها پشتیبانی کرده و امکانات متنوعی جهت طراحی در قالب ویزارد در اختیار می گذارد. محیط بهره برداری این ماژول نیز در قالب وب در دسترس کاربران بوده و علاوه بر امکانات پایه، ویژگی های متنوعی را در اختیار کاربران قرار می دهد.





کشف الگوهای مشکوک به پولشویی

راهکار مبارزه با پولشویی شرکت مهیمن پس از جمع‌آوری، یکپارچه‌سازی و تحلیل داده‌ها، با به‌کارگیری قواعد خبره و همچنین الگوریتم‌های پیشرفته یادگیری ماشین تحت نظارت و بدون نظارت، با تخصیص ریسک به موجودیت‌ها و تحلیل رفتار آن‌ها، موارد و الگوهای مشکوک به پولشویی را شناسایی می‌کند. این فرایند شامل مراحل مختلفی است که در زیر توضیح داده شده‌اند.





قواعد شناسایی موارد مشکوک

ترکیب این مراحل به همراه استفاده از فناوری های پیشرفته توانسته راهکار مبارزه با پولشویی مهیمن را قادر به شناسایی و کنترل بهتر الگوهای مرتبط با فعالیت های پولشویی نماید. در ادامه، فهرستی از موارد قابل بررسی در زمینه ی شناسایی فعالیت های مشکوک به پولشویی ارائه شده است.

- ◀ حساب های با گردش قابل توجه در مناطق خاص و پرخطر
- ◀ مشتریان دارای تراکنش های متعدد با دلیل بدهی و قرض
- ◀ برداشت های متعدد قابل توجه از حساب های بلندمدت
- ◀ حساب های دارای تراکنش های متعدد بستانکار/ بدهکار از مبادی/ به مقاصد متفاوت
- ◀ تسویه زودتر از موعد تسهیلات
- ◀ انجام تراکنش های نامتعارف حساب در غیر ساعات کاری اداری
- ◀ شروع به فعالیت مجدد حساب های غیرفعال یا فعالیت عمده حساب تازه افتتاح شده (حقیقی و حقوقی)
- ◀ تراکنش های متعدد با مبالغ قابل توجه بین دو حساب مشخص
- ◀ فعالیت های ارزی (نقدی و انتقالی)
- ◀ حساب هایی با گردش قابل توجه و فاقد رسوب
- ◀ رفتار نامتعارف در زمینه ثبت آدرس و کدپستی و تغییر متعدد آن
- ◀ فعالیت های نامتعارف کارت های هدیه، بن کارت ها و..
- ◀ گردش مالی قابل توجه افراد دارای شرایط خاص (بالای ۷۵ سال، افراد محجور، اتباع خارجی مقیم و غیرمقیم و..)



مزایا و قابلیت های کلیدی

- ◀ پشتیبانی کامل از الزامات مطرح شده در «قانون مبارزه با پولشویی» مصوب سال ۱۳۸۶ و اصلاحات و الحاقات بعدی آن، آیین نامه اجرایی مربوطه و پوشش نیازمندی های مرتبط با سایر دستورالعمل های ابلاغی از سوی نهادهای حاکمیتی در خصوص نظارت بر مشتریان و تراکنش های مشکوک
- ◀ پشتیبانی از قواعد ۳۲ گانه اعلامی مرکز اطلاعات مالی (FIU) در دسته های مبتنی بر حساب، مبتنی بر کارت، مبتنی بر مشتری و مبتنی بر پایانه
- ◀ استفاده از تکنیک های یادگیری ماشین و الگوریتم های هوش مصنوعی برای بهبود دقت در تشخیص الگوهای پولشویی
- ◀ سازگاری با تغییرات در الگوهای پولشویی و توانایی اجرای تغییرات سریع در سیستم به منظور بهبود عملکرد
- ◀ مانیتورینگ روزانه، هفتگی و ماهانه رفتار و عملکرد موجودیت ها (مشتری، کارت، حساب، کاربر و پذیرنده) براساس پروفایل های ایجاد شده
- ◀ قابلیت ارزیابی و مدیریت ریسک (تحلیل رفتارهای غیرمعمول مشتریان و تشخیص تغییرات ناگهانی)
- ◀ کشف جامع ناهنجاری ها و موارد مشکوک به پولشویی در ابعاد مختلف
- ◀ امکان ارسال خودکار گزارش ها در صورت شناسایی فعالیت مشکوک جهت پیگیری دقیق تر پرونده به سیستم مدیریت کسب و کار
- ◀ امکان تحلیل روابط پرونده های مشکوک به پولشویی به صورت گراف براساس خروجی سناریوهای پیاده سازی شده
- ◀ امکان انتقال داده بین سیستم های مختلف برای ایجاد تطابق و هماهنگی بهتر
- ◀ تبادل اطلاعات با سامانه های دیگر مبارزه با پولشویی و نهادهای نظارتی برای بهبود کلیت اطلاعات و کاهش احتمال وقوع پولشویی





تهران، خیابان شهید بهشتی، بین خیابان
شهید علی اکبری و شهید مفتح، پلاک ۲۷۶
ساختمان مهام



۰۲۱۸۸۰۱۹۰۰۱



www.mohaymen.ir



info@mohaymen.ir



Mohaymen ICT Group

