DLA PREZESA, AMLRO I ZESPOŁU AML

Ilu analityków potrzeba w Banku?

Z GoAML Analizer wystarczy jeden. System automatycznie ocenia każdą transakcję z systemu bankowego. Analityk dostaje tylko operacje wymagające decyzji, razem z uzasadnieniem alertu.

ok. 1 700
transakcji ocenianych automatycznie każdego dnia

ok. 12
alertów dziennie do decyzji analityka

99,3%
transakcji nie trafia do kolejki analityka

736
kart transakcji ponadprogowych do GIIF przygotowanych przez system w 3 miesiące

Dane z GoAML Analizer w banku spółdzielczym korzystającym z Asseco defBank, lipiec–wrzesień 2026: 154 502 ocenione transakcje, 1 061 alertów (0,7%).

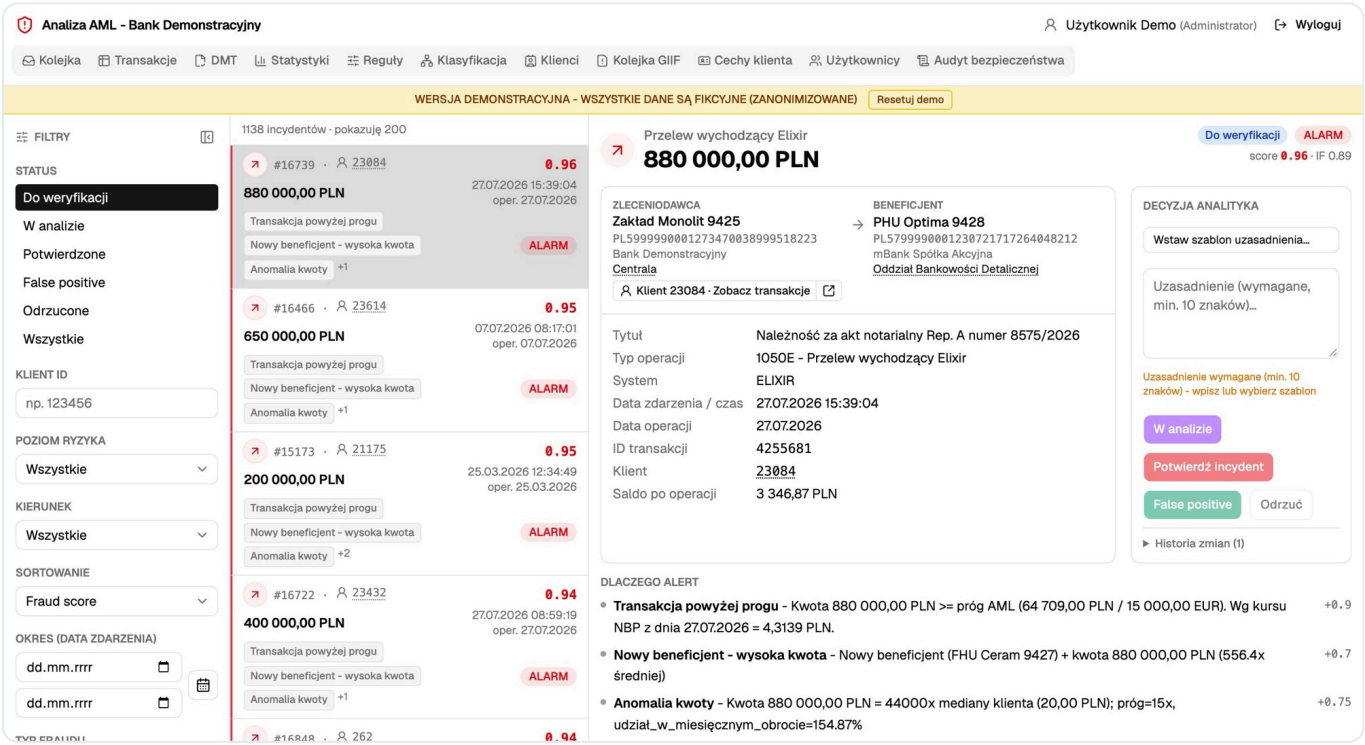
Jak to działa

1 Transakcje spływają same
Moduł GoAML na serwerze w banku odczytuje transakcje z defBanku przez jego API, tylko do odczytu, i przekazuje je do Analizera. Analizer nie łączy się z bazą banku i nie blokuje operacji.

2 System ocenia każdą operację
Ocena ma dwie warstwy. Model uczenia maszynowego porównuje transakcję z profilem klienta i kontrahenta. Reguły przeciwdziałania praniu pieniędzy obejmują m.in. scenariusze rachunków „słupów”.

3 Analityk decyduje tam, gdzie trzeba
Każda operacja dostaje ocenę ALARM, WARN albo PASS. Kolejka alertów zawiera uzasadnienia. Analityk podejmuje decyzję z komentarzem w jednym oknie i może przypisać alert innej osobie.

4 Raporty przygotowuje system
Codziennie powstaje Dzienny Monitoring Transakcji do zatwierdzenia przez AMLRO, z historią na wypadek kontroli. Zgłoszenia do GIIF są gotowe w formacie goAML XML.



Kolejka alertów: przy każdej operacji widać, dlaczego system podniósł alert. Dane na zrzucie są fikcyjne.

Co zyskuje zespół AML

Analityk

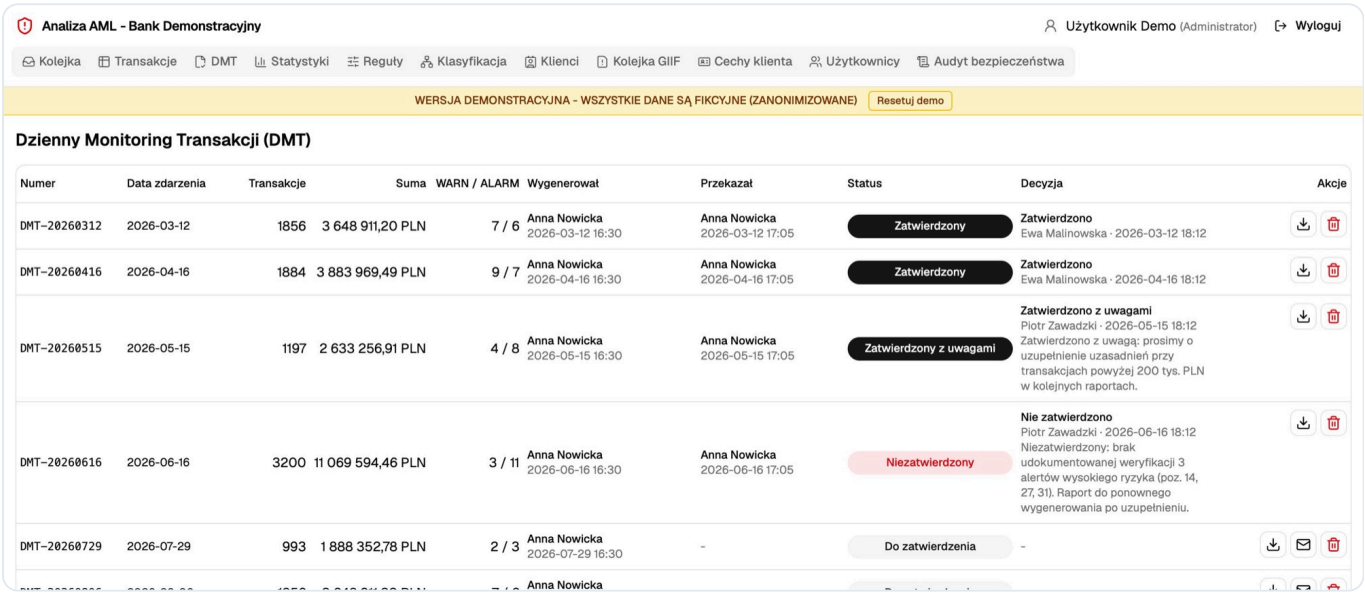
- Pracuje na alertach, a nie na surowej liście operacji.
- Widzi uzasadnienie alertu i decyduje w jednym oknie.
- Rutynowe operacje (np. lokaty overnight) można wyłączyć z analizy, żeby nie zaśmiecały kolejki.

AMLRO i Zarząd

- Dzienny raport monitoringu do zatwierdzenia, także z uwagami.
- Historia decyzji i zatwierdzeń na wypadek kontroli.
- Statystyki alertów i precyzji każdej reguły.

Własne reguły banku, bez programisty

Bank sam ustawia reguły i scenariusze w kreatorze: progi, relacje między klientami, rodzaje operacji i sumy w oknach czasu. Statystyki pokazują, które reguły trafiają, a które tylko generują pracę.



Dzienny Monitoring Transakcji: raporty z decyzjami i historią zatwierdzeń. Dane na zrzucie są fikcyjne.

Integracja z Asseco defBank

- Dane klientów, pełnomocnictwa, powiązania i transakcje, tylko do odczytu.
- GoAML i Analizer działają na serwerze w banku. Dane klientów nie opuszczają banku.
- Po stronie banku potrzebny jest dostęp do API defBanku i maszyna wirtualna dla GoAML.
- Inny system bankowy? Zapytaj o integrację.

Bezpieczeństwo

- Polityka haseł i blokada po nieudanych logowaniach.
- Pełny ślad audytowy i kontrola integralności modelu.
- Opcjonalne objaśnienie alertu przez model językowy działa na danych pseudonimizowanych i nie podejmuje decyzji.

Zobacz Analizer na danych przykładowych

Umów prezentację online w dogodnym terminie, bez dzwonienia. Przycisk „Umów prezentację dla banku” jest też na www.goaml.pl/analizer.

Pytania: **kontakt@goaml.pl** · +48 585 636 765

© 2026 BeUsable Sp. z o.o. · www.goaml.pl/analizer