



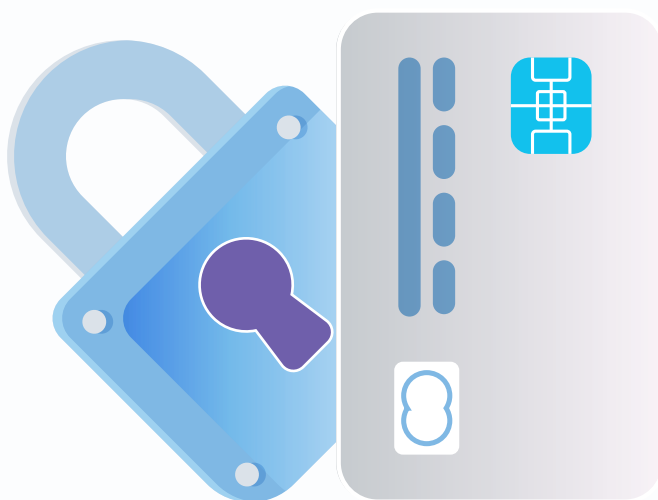
کشف تخلف
و بازرسی هوشمند

سامانه هوشمند کاوش

راهکاری نوین برای ارتقاء سلامت و
شفافیت بانکی



ضرورت بهره‌گیری از سامانه‌های هوشمند در صنعت بانکداری



۱۵ سال تجربه در فناوری اطلاعات و ارتباطات و با بهره‌گیری از دانش فنی و محصولات دانش بنیان، سامانه هوشمند کاوش را به عنوان یک راهکار جامع و مؤثر جهت ارتقای سلامت، شفافیت و بهره‌وری در بانک‌ها توسعه داده است.

زندگی امروزی بدون استفاده از خدمات شبکه بانکی و پرداخت، مانند استفاده از کارت‌های بانکی، سپرده‌گذاری سرمایه، بهره‌مندی از تسهیلات و سایر خدمات مالی، قابل تصور نیست. پیچیدگی‌ها و گستردگی فعالیت‌های بانکی، در کنار افزایش انتقال داده‌ها و تبادلات مالی، امکان تخلفات داخلی و تبانی با مشتریان بیرونی برای سوءاستفاده از منابع بانکی را به طور بالقوه فراهم می‌سازد. روش‌های سنتی نظارت دیگر پاسخگوی این شرایط نیستند و ضرورت بهره‌گیری از راهکارهای داده‌محور و مدیریت پرونده‌های هوشمند بیش از پیش احساس می‌شود. در این راستا، شرکت مهیمن با بیش از



تعریف سامانه کاوش

سامانه هوشمند کاوش یک پلتفرم پیشرفته است که با بهره‌گیری از فناوری‌های نوین مانند تحلیل داده‌های پیشرفته، تعریف سناریوهای متفاوت برای کشف و ردگیری متخلفین، به همراه استفاده از مدل‌های تحلیلی هوشمند، فرایندهای بازرسی، مدیریت ریسک و نظارت بانکی را بهینه‌سازی می‌کند. این سامانه نه تنها به عنوان یک ابزار کمکی و همیار برای مدیران و تیم‌های نظارتی عمل می‌کند، بلکه با شناسایی به موقع ریسک‌ها و ایرادات، از بروز خسارت‌های مالی و عملیاتی جلوگیری و فضای اعتماد و همکاری را در بانک‌ها ایجاد می‌نماید.





ویژگی‌های کلیدی سامانه

- ◀ اتصال امن و یکپارچه به سیستم‌های بانکی و منابع داده داخلی
- ◀ بهره‌گیری از الگوریتم‌های پیچیده و قواعد منطقی
- ◀ تطبیق خودکار با ابلاغیه‌ها، بخشنامه‌ها و سیاست‌های بانک مرکزی و مقررات داخلی
- ◀ شناسایی الگوهای غیرمعمول و تحلیل رفتارهای مالی و عملیاتی
- ◀ ارائه گزارش‌های جامع، تحلیلی و قابل فهم با فرمت‌های مختلف (PDF، Excel و غیره)
- ◀ داشبوردهای گرافیکی تعاملی و قابل سفارشی‌سازی برای سطوح مختلف مدیریتی
- ◀ امکان تعریف تنظیم هشدارهای سفارشی بر اساس نیازهای خاص بانک
- ◀ امنیت بالا در انتقال و نگهداری داده‌ها





زیرسامانه‌های سامانه کاوش

سامانه از چند زیرسامانه تخصصی و یکپارچه تشکیل شده است که هرکدام وظیفه خاصی در چرخه نظارت و بازرسی ایفا می‌کنند:

بازرسی مکانیزه (پایش از راه دور)

با بهره‌گیری از فناوری تحلیلی پیشرفته، بیش از ۱۰۰۰ قاعده کنترلی در حوزه‌های متنوع کسب و کار بانکی مانند مدیریت سپرده، تسهیلات، اسناد حسابداری و صندوق، چک، ضمانت‌نامه ارزی، خدمات کارت و ... تعریف شده است. این زیرسامانه به سرعت موارد ناهنجار و مشکوک را شناسایی و با تشکیل پرونده‌های خودکار، گردش کار سازمانی برای بررسی و تصمیم‌گیری بهینه را فراهم می‌آورد.



بازرسی ادواری (پایش حضوری)

این زیرسامانه به منظور حفظ کیفیت و بهره‌وری بالای بازرسی‌های حضوری، بیش از ۱۵۰۰ بند کنترلی و نظارتی در سرفصل‌های مختلف مالی، اعتباری و محرمانه تعریف کرده است. به علاوه، امکاناتی برای برنامه‌ریزی بازدیدهای زمان‌بندی‌شده، صدور احکام مأموریت، پیگیری سیستماتیک و مدیریت آرشیو سوابق بازرسی فراهم آورده است.



بازرسی موردی

برای پیگیری سریع و کارآمد چالش‌ها و تخلفات نوظهور، امکان تشکیل پرونده به صورت غیرخودکار و موردی در این زیرسامانه فراهم شده است. این بخش امکان ثبت، پیگیری و تحلیل مستقل موضوعات خارج از چارچوب سایر زیرسامانه‌ها را میسر می‌سازد.



رسیدگی به شکایات و اعلان سوء جریان

این زیرسامانه امکان ثبت شکایات از نهادهای نظارتی، کارکنان و مشتریان را فراهم کرده و فرایند رسیدگی به شکایات با صحت‌سنجی، اولویت‌بندی، ارجاع، پیگیری وضعیت رسیدگی و ثبت بازخورد نهایی شاکی را به صورت سیستمی و شفاف مدیریت می‌کند.





زیرسامانه	ماژول	قابلیت‌ها
بازرسی مکانیزه	یکپارچه سازی و تحلیل داده‌ها	▶ طراحی و پیاده سازی کنترل‌های خودکار در محیط گرافیکی ▶ جمع‌آوری داده از سیستم‌های بانکی مختلف ▶ پالایش و پیش پردازش داده‌ها با حداقل نیاز به کدنویسی
	گزارش گیری و تحلیل عملکرد	▶ نمایش خروجی کنترل‌ها در قالب داشبوردهای تعاملی ▶ گزارش‌های آماری از موارد ناهنجار کشف شده ▶ مانیتورینگ مستمر شاخص‌های کلیدی تخلف
	تحلیل روابط	▶ کشف الگوهای مشکوک از ارتباط بین حساب‌ها یا کاربران ▶ افزایش نرخ موفقیت در کشف تخلفات سازمان یافته
	مدیریت فرایند کسب و کار	▶ ایجاد گردش کار برای بررسی خروجی‌های مشکوک ▶ تعریف قواعد و فرم‌های مربوط به بررسی تخلفات ▶ راهبری وظایف میان واحدهای نظارتی

زیرسامانه	ماژول	قابلیت‌ها
بازرسی ادواری	یکپارچه سازی و تحلیل داده‌ها	▶ دریافت داده‌های میدانی از تیم‌های بازرسی حضوری
	گزارش گیری و تحلیل عملکرد	▶ تولید گزارش‌های کیفی و کمی از نتایج چک لیست‌ها ▶ شناسایی نقاط ضعف شعب بر اساس داده‌های واقعی ▶ بررسی روند عملکرد سالانه یا فصلی شعب مختلف
	مدیریت فرایند کسب و کار	▶ مدیریت برنامه‌های بازرسی و تخصیص مأموریت ▶ تعریف، تخصیص و پیگیری اجرای چک لیست‌ها ▶ آرشیو سوابق و اقدامات اصلاحی هر شعبه

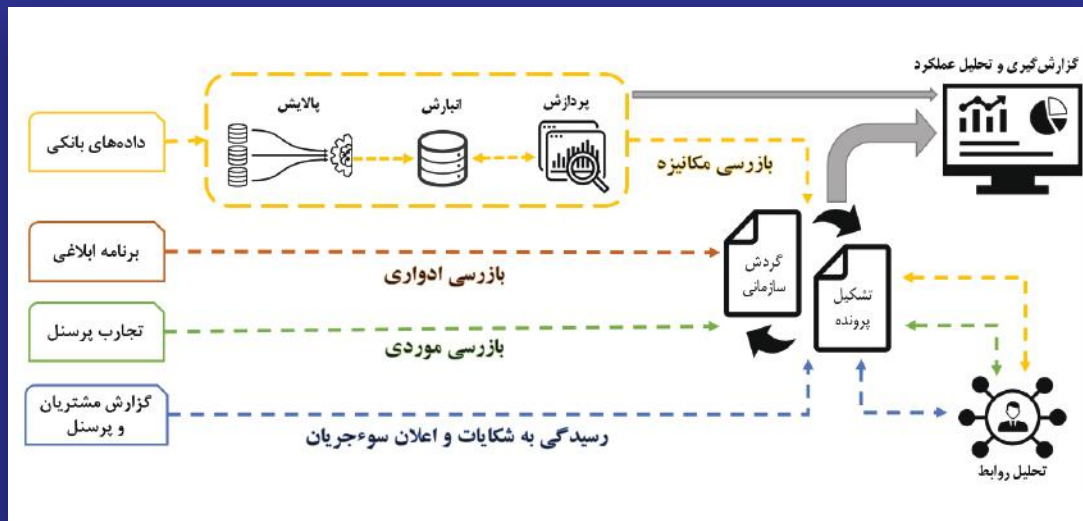


زیرسامانه	ماژول	قابلیت‌ها
بازرسی موردی	گزارش‌گیری و تحلیل عملکرد	◀ گزارش‌گیری از روند رسیدگی به پرونده‌های خاص ◀ تولید تحلیل‌های موردی برای مدیریت تخلفات
	تحلیل روابط	◀ تحلیل گرافی و کشف شبکه‌های ارتباطی پشت تخلفات ◀ شناسایی عوامل احتمالی و همدستان در پرونده‌ها
	مدیریت فرایند کسب و کار	◀ طراحی فرم‌های سفارشی برای بررسی و ارزیابی پرونده‌ها ◀ ردیابی پیشرفت و اقدامات کارشناسان در چرخه رسیدگی

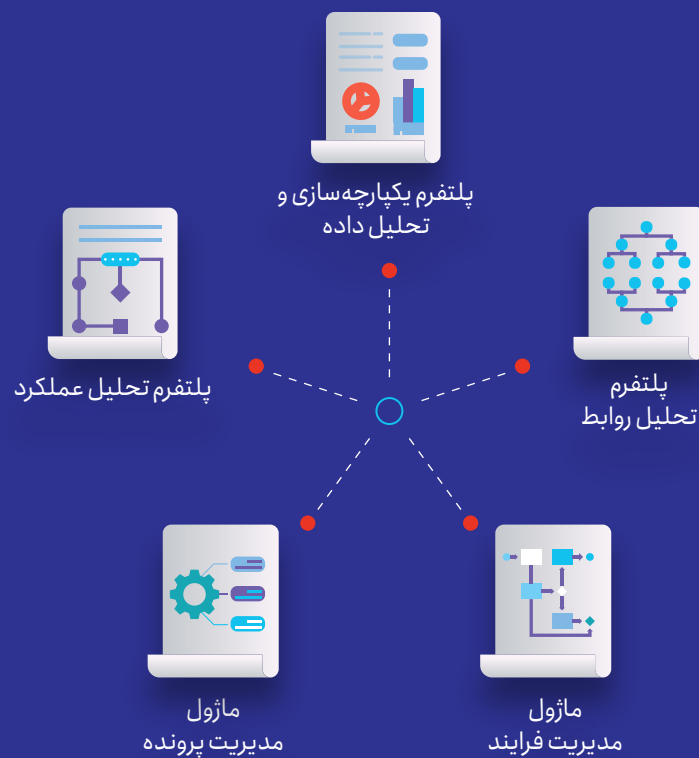
زیرسامانه	ماژول	قابلیت‌ها
رسیدگی به شکایات و اعلان سوءجریان	یکپارچه‌سازی و تحلیل داده‌ها	◀ دریافت شکایت از مراجع ذی‌ربط (اعم از نهادهای نظارتی، کارکنان یا مشتریان)
	گزارش‌گیری و تحلیل عملکرد	◀ نمایش لحظه‌ای وضعیت رسیدگی و ارائه پاسخ نهایی به شاکی از طریق سامانه
	مدیریت فرایند کسب و کار	◀ ثبت بازخورد نهایی شاکی به منظور ارزیابی کیفیت پاسخ‌گویی و بهبود فرایندها



معماری کلان سامانه

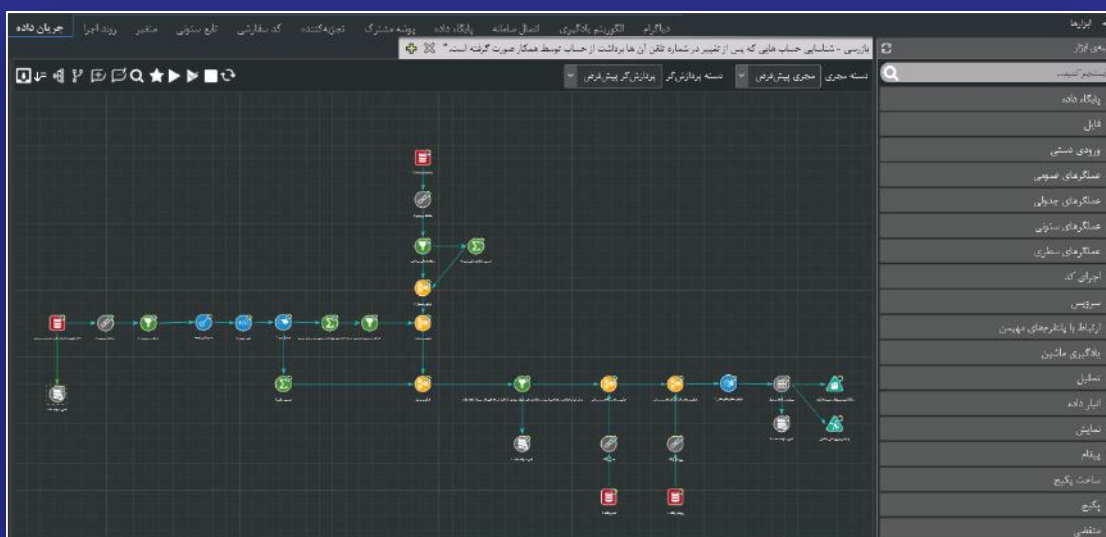


سامانه کاوش یک ساختار ماژولار و یکپارچه دارد که از پنج ماژول اصلی تشکیل شده است:



ویژگی‌های برجسته:

- ◀ طراحی گرافیکی سناریوهای ETL
- ◀ اتصال به پایگاه‌های RDBMS
- ◀ امکان اجرای R، Python، Matlab
- ◀ پشتیبانی از کدهای سفارشی، توابع محاسباتی و متغیرهای پویا
- ◀ تعریف روند اجرا با کنترل خطا، اولویت‌بندی و برنامه‌ریزی زمانی
- ◀ ساخت بکج از سناریوهای بر کاربرد و استفاده مجدد



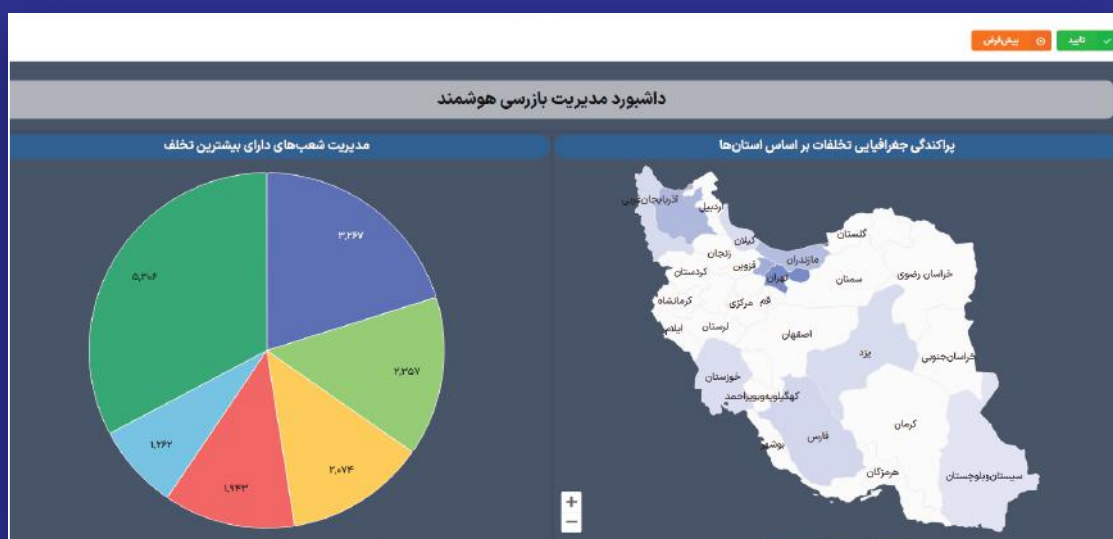
نمونه‌ای از کنترل‌های پیاده‌سازی شده در ماژول یکپارچه‌سازی و تحلیل داده

۲ پلتفرم
تحلیل عملکرد

این پلتفرم با هدف ایجاد داشبوردهای تحلیلی و گزارش‌های مدیریتی طراحی شده و شامل دو بخش «انبار داده تحلیلی» و «پرتال تحلیل عملکرد» است. اطلاعات به صورت ساختاریافته از پلتفرم یکپارچه‌سازی دریافت شده و در انبار داده ذخیره می‌شود تا در لحظه، گزارش‌های دقیق و به‌روز به کاربران نمایش داده شود.

امکانات کلیدی:

- ▶ طراحی انواع گزارش‌ها (استونی، جدولی، نقشه‌ای، نموداری و ...)
- ▶ فیلترهای ساده و پیشرفته، فیلتر مشترک در سطح داشبورد
- ▶ ایجاد گزارش‌های لایه‌ای و Drill-Down
- ▶ طراحی داشبورد با Drag & Drop بدون کدنویسی
- ▶ تعریف تعامل بین گزارش‌ها و انتقال به صفحات یا URL
- ▶ خروجی به فرمت‌های Excel، CSV، PDF، PNG
- ▶ بروزرسانی خودکار داده‌ها در داشبوردها
- ▶ ارائه لینک عمومی برای اشتراک‌گذاری داشبورد



نمونه‌ای از داشبورد مدیریتی طراحی شده در مازول گزارش‌گیری و تحلیل عملکرد



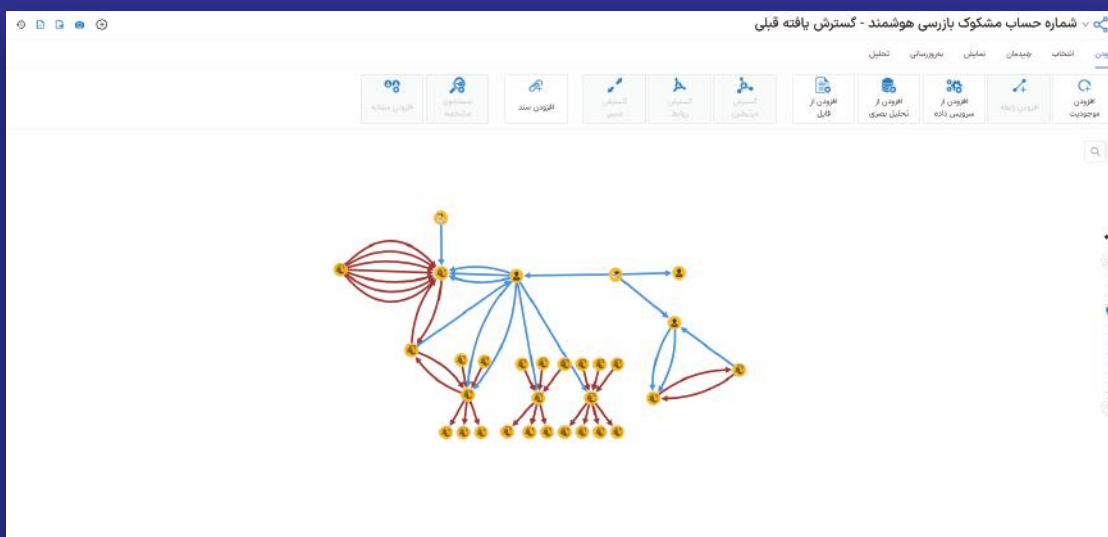
۳ پلتفرم تحلیل روابط

پلتفرم تحلیل روابط با تمرکز بر مدل سازی گرافی داده ها، ابزاری قدرتمند برای تحلیل انسان محور، کشف روابط پنهان، و بررسی هشدارها در سازمان هاست. این پلتفرم شامل «انبار داده گرافی»، «مدل ساز داده (آنتولوژی)» و «پرتال تحلیل روابط» است. داده ها پس از تبدیل به ساختار گراف، به صورت موجودیت ها و روابط ذخیره می شوند و کاربران می توانند در محیطی کاملاً بصری به تحلیل آن ها بپردازند.

امکانات برجسته:

- ساخت مدل داده (آنتولوژی) شامل اشخاص، حساب ها، مکان ها و ...
- نمایش گراف روابط با امکان چینش های گرافیکی مختلف
- ابزارهای تحلیلی مانند مسیریابی، خوشه بندی، شاخص های مرکزیت
- محیط های کشف، مرورگر و تحلیل برای جستجو، فیلتر، بررسی جزئیات
- نمایش سری زمانی رفتار موجودیت ها و روابط
- ذخیره سازی تحلیل ها به صورت دادگان و مدیریت نسخه ها
- قابلیت تطبیق داده ها با جداول و لیست های سیاه

این پلتفرم راهکاری ایده آل برای واحدهای نظارت، امنیت اطلاعات، تحلیل تقلب، و حوزه های مشابه در سازمان ها محسوب می شود.



نمونه ای از تحلیل اطلاعات یک پرونده مشکوک در ماژول تحلیل روابط

۴ مازول مدیریت فرایند

ماژول مدیریت فرایند پلتفرم مجموعه‌ای کامل از ابزارهای طراحی، اجرای هوشمند، خودکارسازی، نظارت و تحلیل فرایندهای سازمانی را در اختیار کاربران قرار می‌دهد. طراحی فرایندها مبتنی بر استاندارد BPMN و به صورت گرافیکی انجام می‌شود و امکان تعریف فعالیت‌های ساختاری و غیرساختاری، زیرروندها، نسخه‌بندی، و تخصیص وظایف به افراد یا گروه‌ها (با انواع مدل‌های ارجاع و رأی‌گیری) فراهم است.

امکانات کلیدی:

- طراحی و تولید خودکار فرم‌های داده‌ای و واسط کاربری، پشتیبانی از رویدادهای Ajax، خروجی Word/Excel/PDF، کنترل‌های Real-Time و ارتباط فرم‌های تو در تو
- نمایش و مدیریت کارهای جاری در دسته‌بندی‌های متنوع (ارجاعی، مشاهده‌نشده، جایگزین و...) با امکان تفویض، پیگیری و جستجو
- اجرای خودکار فعالیت‌ها براساس زمان و رخداد خاص با قابلیت ارسال اعلان از طریق ایمیل، SMS و وب سرویس
- تعریف و اعمال قوانین کسب و کار و پارامترهای سراسری در تمام بخش‌های سامانه
- تحلیل دقیق عملکرد فرایندها با تحلیل آماری شاخص‌ها و ارزیابی وضعیت بهینه

مکانیزه - شناسایی شده						
ردیف	وضعیت مشاهده	فرستنده	نام کارگزار مدیریت شعب	نام کارگزار شعبه	شماره کارنامه	تاریخ شناسایی کارنامه
۱		سامانه نظارت	مدیریت سیستم و اتوماسیون / ۲۴۶	واتس‌گرام / ۲۵۹۸	۴۰۵	۱۳۰۳/۰۴/۰۶-۱۳۰۳/۰۴/۰۶
۲		سامانه نظارت	مدیریت سیستم و اتوماسیون / ۲۴۶	واتس‌گرام / ۲۵۹۸	۴۰۵	۱۳۰۳/۰۴/۰۶-۱۳۰۳/۰۴/۰۶
۳		سامانه نظارت	مدیریت سیستم و اتوماسیون / ۲۴۶	واتس‌گرام / ۲۵۹۸	۴۰۵	۱۳۰۳/۰۴/۰۶-۱۳۰۳/۰۴/۰۶
۴		سامانه نظارت	مدیریت سیستم و اتوماسیون / ۲۴۶	واتس‌گرام / ۲۵۹۸	۴۰۵	۱۳۰۳/۰۴/۰۶-۱۳۰۳/۰۴/۰۶
۵		سامانه نظارت	مدیریت سیستم و اتوماسیون / ۲۴۶	واتس‌گرام / ۲۵۹۸	۴۰۵	۱۳۰۳/۰۴/۰۶-۱۳۰۳/۰۴/۰۶
۶		سامانه نظارت	مدیریت سیستم و اتوماسیون / ۲۴۶	واتس‌گرام / ۲۵۹۸	۴۰۵	۱۳۰۳/۰۴/۰۶-۱۳۰۳/۰۴/۰۶
۷		سامانه نظارت	مدیریت سیستم و اتوماسیون / ۲۴۶	واتس‌گرام / ۲۵۹۸	۴۰۵	۱۳۰۳/۰۴/۰۶-۱۳۰۳/۰۴/۰۶
۸		سامانه نظارت	مدیریت سیستم و اتوماسیون / ۲۴۶	واتس‌گرام / ۲۵۹۸	۴۰۵	۱۳۰۳/۰۴/۰۶-۱۳۰۳/۰۴/۰۶
۹		سامانه نظارت	مدیریت سیستم و اتوماسیون / ۲۴۶	واتس‌گرام / ۲۵۹۸	۴۰۵	۱۳۰۳/۰۴/۰۶-۱۳۰۳/۰۴/۰۶
۱۰		سامانه نظارت	مدیریت سیستم و اتوماسیون / ۲۴۶	واتس‌گرام / ۲۵۹۸	۴۰۵	۱۳۰۳/۰۴/۰۶-۱۳۰۳/۰۴/۰۶



۵ ماژول مدیریت پرونده

ماژول مدیریت پرونده ابزاری هوشمند برای مدیریت متمرکز، گام به گام و منعطف پرونده‌های سازمانی است. در این رویکرد، هر پرونده به مثابه یک واحد کاری مستقل شامل فرم‌ها، اسناد، وظایف، یادداشت‌ها و تعاملات میان کاربران تعریف می‌شود. کاربران می‌توانند انواع پرونده را تعریف کرده، مدل وضعیت و فرایندهای مرتبط را به آن‌ها اختصاص دهند و حتی پرونده‌های بدون ساختار یا کاملاً سفارشی را پیاده‌سازی کنند.

ویژگی‌های برجسته:

- تعریف روابط بین پرونده‌ها، رکوردها و اسناد با نمایش گرافیکی
- میزکار پرونده با نمایش کامل داده‌ها، فیلتر، جستجو، ثبت یادداشت و آپلود/اسکن اسناد
- قابلیت مقایسه پرونده‌ها و پیگیری دقیق تاریخچه تغییرات





مزایای کلیدی سامانه

- ◀ پیشگیری به جای واکنش: شناسایی سریع مشکلات و ریسک‌ها پیش از ایجاد خسارت
- ◀ کاهش چشمگیر نیاز به بازرسی‌های حضوری پرهزینه و زمان‌بر
- ◀ تضمین انطباق کامل با ابلاغیه‌ها، بخشنامه‌ها و مقررات بانکی در سطح ملی و منطقه‌ای
- ◀ افزایش بهره‌وری و صرفه‌جویی در زمان و هزینه‌ها
- ◀ تقویت فرهنگ همکاری، شفافیت و اعتماد در سازمان بانکی
- ◀ ارتقاء سلامت کلی سیستم بانکی و اعتبار سهامداران و مراجع نظارتی
- ◀ امکان توسعه و سفارشی‌سازی بر اساس نیازهای خاص هر بانک





نکات مهم برای مدیران و تصمیم‌گیرندگان

سرمایه‌گذاری در سامانه هوشمند کاوش، یک گام استراتژیک برای ارتقاء توان نظارتی، بهینه سازی فرایندها و افزایش بهره‌وری در بانک‌ها است. این سامانه با تأکید بر همکاری و همراهی تیم‌های نظارتی، فضای بدون تنش و اعتماد را فراهم می‌آورد و بانک‌ها را در مسیر تطبیق با استانداردهای جهانی و حفظ اعتبارشان قرار می‌دهد.





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

