

## Resultat 3000 Exchange - Riskvärdering

Tilläggsmodul till Resultat 3000 Exchange (Begär offert, E-post: offert@r3000.se)

---

Transaktionssummor omfattar Växling + varuförsäljning.

När risknivå beräknas skall den högsta risknivån gälla baserat på kriterier.

Inställningar: (Separata inställningar för "Betalt kontant", "Betalt kredit", "Totalt belopp")

"Betalt kredit" omfattas av alla betalningssätt där typ = 2.

① Dessa kan underhållas i inställningsformulär

Låg risk:

- Transaktionen understiger ① <Valt belopp> kr
- Och Svenskt personnummer

Normal risk:

- transaktionen/transaktioner per månad överstiger <Valt belopp> kr och understiger ① <Valt belopp> kr
- eller Utländsk medborgare dvs saknar svensk personnummer

Högrisk:

- Transaktionen/transaktioner per tillfälle eller månad eller år överstiger ① <Valt belopp> kr.
- Kunden är markerad PEP.

Spärrat:

- Årlig transaktionslimit underhålls i kundregistret (tillgång med särskild kod). Transaktionssumma räknas 365 dagar tillbaka. Om transaktionssumman + aktuell transaktion överstiger årlig transaktionslimit tillåts inte transaktionen. Compliance-personal kan ändra limit för kunden (med kod) så att transaktionen kan slutföras.

Limit består av 3 olika belopp (Dolt för användare). Limit Betalt kontant 365 d, Limit Betalt kredit 365 d och Totalt belopp 365 d.

Inställning (Företaget) av 3 olika belopp för nya kunder. Limit Betalt kontant 365 d, Limit Betalt kredit 365 d och Totalt belopp 365 d.

Funktion för att uppdatera samtliga kunder med belopp för nya kunder som inte har någon limit angiven. Funktionen kan användas när limithantering startas upp för att sätta limit på befintliga kunder.

Manuell risknivå med notering av orsak skall kunna göras av Compliance (låst med kod). Om manuell risknivå finns görs ingen riskvärdering baserat på belopp enligt ovan.

## Visning av kunddata

Visning i varuförsäljnings- och växlingsprogram. Excel- statistik.

Summor per betalningssätt styrs av inställning i databas. För varje betalningssätt anges tillhörighet till summagrupp.

*Exempel:*

**RISK: Hög \* (\* = Risken är värderad manuellt)**

<b>Varuförsäljning</b>	<b>30 dagar</b>	<b>365 dagar</b>
TOTAL	123 456	568 785
Betalsätt summagrupp1	12 345	24 568
Betalsätt summagrupp2	2 345	9 587

<b>Växling</b>	<b>30 dagar</b>	<b>365 dagar</b>
TOTAL	129 456	668 785
Betalsätt summagrupp1	12 445	11 565
Betalsätt summagrupp2	3 345	6 589

***För tjänster typ "Western Union" markeras transaktionstypen om statistik skall visas i programmet Underhåll transaktionstyper.***

<b>Western Union</b>	<b>30 dagar</b>	<b>365 dagar</b>
TOTAL	129 456	668 785
Betalsätt summagrupp1	12 445	11 565
Betalsätt summagrupp2	3 345	6 589

### **TOTALT**

TOTAL	929 456	1 168 785
Betalsätt summagrupp1	92 445	12 565
Betalsätt summagrupp2	9 345	9 589