

MDS **SMARAGD**

Software zur Aufdeckung von Geldwäsche und Finanzbetrug

Finanzkriminalität hat viele Gesichter: Ob Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung oder Betrug – sie stellt eine ernste Bedrohung für die Gesellschaft und die nationalen und internationalen Finanzsysteme dar. Jährlich verlieren Firmen wegen krimineller Aktivitäten Beträge in Milliardenhöhe. Und das nur, weil sie für illegale Geschäftspraktiken missbraucht wurden. Hinzu kommt eine Rufschädigung, die trotz intensiver Aufklärungsarbeit oft nur schwer zu revidieren ist. SMARAGD MDS hilft Unternehmen Compliance-Risiken zu erkennen und minimieren.

Motivation

Es ist eine besondere Verpflichtung, Finanzdienstleister sowie Unternehmen und damit das Finanzsystem als Ganzes vor kriminellem Finanzmissbrauch zu schützen. Intelligente IT-Systeme leisten dabei großen Beitrag. SMARAGD MDS kommt bei allen Unternehmen zum Einsatz, die durch die EU-Anti-Geldwäscherichtlinie verpflichtet sind.

Ziel

Es ist für Unternehmen wichtig, sich gegen unlautere und betrügerische Praktiken zu schützen. Das Mittel der Wahl ist eine Software-Lösung, die sich einfach in bestehende Strukturen integriert und diese zum Schutz des Unternehmens nutzt, indem sie mögliche Risiken prüft und das Ergebnis an die Compliance-Verantwortlichen meldet.

Lösung

SMARAGD MDS als Teil der SMARAGD Compliance Suite zeigt stets, welche Compliance-Risiken bestehen. So können die Benutzer rechtzeitig gegensteuern und Schaden vermeiden. Damit lässt sich Finanzkriminalität früh erkennen und langfristig verhindern. Im Fokus stehen:

- » Klassische Geldwäsche-Prävention
- » Identifikation von Steuerbetrug
- » Bekämpfung von Terrorismus-finanzierung
- » Erkennung handelsbasierter Geldwäsche (TBML)
- » Eindämmung v. Korruption/ Betrugsbekämpfung (intern/extern)

Risikobasierte Überwachung

SMARAGD MDS überwacht mittels komplexer Langzeit- und Kurzzeitanalysen tagesgenau die Geschäftstätigkeit von Kunden. Zudem ermittelt das System risikobewertete und aussagekräftige Hinweise auf ungewöhnliche Sachverhalte. Dabei werden alle für die Abklärung nötigen Informationen aufgezeichnet. Ist eine Auffälligkeit ermittelt, wird diese an die Compliance-Verantwortlichen gemeldet. SMARAGD MDS unterstützt den Compliance-Bereich bei Klassifizierung und Monitoring von High-Risk-Kunden.

GESCHÄFTSPROZESSBEZOGENE DATEN

Über das flexible Schnittstellenkonzept der SMARAGD Compliance Suite können unterschiedliche Informationen an SMARAGD MDS zur Prüfung gegeben werden. Je nach fachlichem Geschäftsprozess können alle Daten bezüglich Kunden, Netzwerken, KYC, Konten, Verträgen, Finanzprodukten und Transaktionen mit weiteren Informationen angereichert werden.

GESCHÄFTSPROZESSABHÄNGIGES REGELWERK

Ein umfassendes Regelwerk, das Indizien- und Szenarienmodell, berücksichtigt nationale und internationale Gesetzesvorgaben. Es bezieht Geschäfte, Kunden sowie Beziehungsgeflechte eines Unternehmens in die Analyse ein. Im Standard sind geschäftsspezifische Basis-Regelkataloge enthalten.

Auf einen Blick - **SMARAGD MDS**

- » Deckt alle Bereiche der Finanzkriminalität ab
- » Hilft Unternehmen, Compliance-Risiken zu erkennen
- » Umfassendes Regelwerk zur Erkennung von Gefahren

Die Analyse

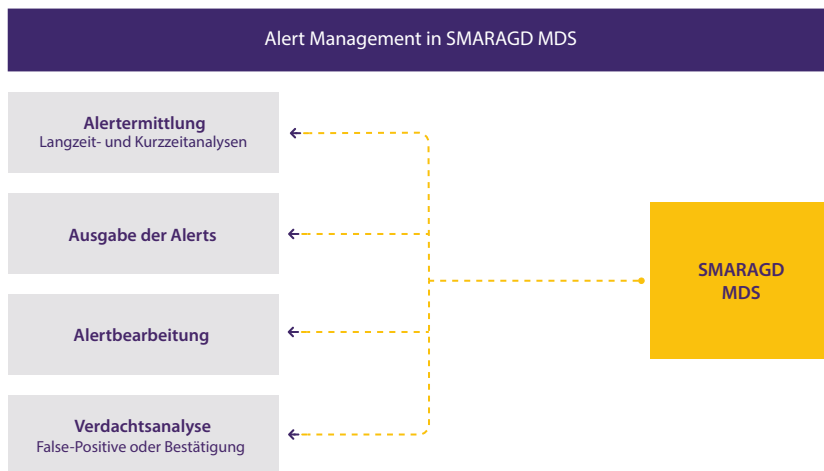
Mit SMARAGD MDS können Unternehmen tagesaktuell eine Analyse ihres gesamten Kunden- und Kontenbestandes durchführen. Dies erfolgt durch die Anwendung des Indizien- und Szenarienmodells. Die Compliance-Abteilung kann Indizien auf individuelle Geschäftsprozesse und neue Risikosituationen einstellen. Hier können komplexe Szenarien aus dem Bereich Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und Betrug feingranular abgebildet werden. Auftretende Auffälligkeiten lassen sich erkennen und in der Folge bearbeiten. Bei einem Indiz handelt es sich um den Hinweis auf eine Auffälligkeit. Ein Szenario ist eine Verknüpfung verschiedener Indizien.

Die Ermittlung

Die präzise Ermittlung von auffälligen Sachverhalten erfolgt durch die Nutzung eines regelbasierten Ansatzes. Dieser kombiniert Profil und Matching-Techniken. Mit Hilfe von AI-Methoden bietet das System darüber hinaus eine verhaltensbasierte Segmentierung der überwachten Kunden. Dies garantiert eine Erhöhung der Trefferqualität und reduziert die Anzahl der False-Positives.

Alert Management

Entdeckt SMARAGD MDS Alerts werden diese dem Fachbereich mit allen Informationen angezeigt. Das Alert Management ist konfigurierbar und kann an den Unternehmens-Workflow angepasst werden. So ist eine intuitive und schnelle Bearbeitung der Alarme gewährleistet. Generell werden Vorgänge gemäß des Scorings priorisiert. Statistiken und umfangreiche Auswertungsmöglichkeiten erlauben eine komfortable Recherche des Vorgangs. Sämtliche Bearbeitungsschritte werden zudem revisions sicher dokumentiert.



SIMULATION

Um das Regelwerk zur Erkennung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und Betrug zu optimieren, bietet SMARAGD MDS die Simulationsfunktion. So kann schon vor dem Produktivlauf getestet werden, wie sich die Änderungen im Regelwerk auswirken. Das Simulationssystem arbeitet mit Stichproben aus den produktiven Daten. Diese Stichproben stammen aus importierten und plausibilisierten Daten des Vormonats. Somit sind sie jederzeit aktuell. Ist die Simulation beendet, kann der Benutzer die Ergebnisse des Indizienmodells bewerten und es für das Produktivsystem freigeben.

IMPLEMENTIERUNG

Bei der Entwicklung von SMARAGD MDS wurde auf eine einfache und standardisierte Vorgehensweise Wert gelegt. Somit ist eine schnelle, unkomplizierte Implementierung sichergestellt.

RESÜMEE

SMARAGD MDS ist ein Produkt zur Überwachung und Erkennung von Geldwäsche und Finanzbetrug. Es unterstützt Compliance-Abteilungen dabei, ihr Unternehmen vor Finanzkriminalität zu schützen.

SMARAGD

Auf die Compliance-Kompetenz in Beratungs- und Implementierungsprojekten in Verbindung mit der marktführenden Software SMARAGD vertrauen 1.600 Unternehmen aus allen Branchen in mehr als 50 Ländern.



Ihr Ansprechpartner
SMARAGD MDS

Uwe Henkelmann
Product Manager
Uwe.Henkelmann@targens.de