

CRS **SMARAGD**

Bestimmung des Kundenrisikos für den risikobasierten Ansatz und die Risikoanalyse

SMARAGD CRS ist ein Produkt aus der SMARAGD Compliance Suite der targens GmbH in Stuttgart. Mit unserer Softwarelösung unterstützen wir Banken bei der Erstellung der Risikoanalyse, der Umsetzung des risikobasierten Ansatzes in der Geldwäsche und im KYC-Prozess. Sämtliche Kunden der Bank müssen ad hoc oder Stichtagsbezogen nach ihrem individuellen Geldwäscherisiko bewertet werden. An dieser Stelle liefert SMARAGD CRS die Antwort, durch eine zuverlässige, flexible und revisionsgerechte Bestimmung von Kundenrisiken.

Motivation

Finanzinstitute sind verpflichtet eine Risikoanalyse nach dem Geldwäschegesetz bezogen auf das Risiko der Geldwäsche, des Betrugs und der Terrorismusfinanzierung zu erstellen. Diesbezüglich müssen Faktoren für das Kunden-, Produkt-, Dienstleistungs-, Transaktions-, Vertriebskanal- und des geographischen Risikos betrachtet werden. Hier setzt SMARAGD CRS mit der Ermittlung des Kundenrisikos an, welches dann wiederum integraler Bestandteil des KYC-Onboarding-Prozesses und der Umsetzung des risikobasierten Ansatzes in der Geldwäscheprävention darstellt.

Ziel

Die Bewertung aller Kunden eines Unternehmens nach den Risikoarten Geldwäsche, Betrug und Terrorfinanzierung und das Bereitstellen dieser Ergebnisse auf täglicher Basis für die Geldwäscheprävention sowie auf Stichtagsbasis für die Erstellung der Risikoanalyse zur Erfüllung der aufsichtsrechtlichen Anforderungen sind das Ziel von SMARAGD CRS.

Lösung

SMARAGD CRS ermittelt die im Unternehmen vorhandenen Compliance-Risiken nach einem ausgeklügelten mathematischen Modell. Damit lassen sich Risiken früh erkennen und die entsprechenden Maßnahmen ableiten, um diesen identifizierten Risiken zu begegnen.

Risikostrukturierung

In SMARAGD CRS lässt sich ein kundenindividuelles Risikomodell konfigurieren. Dabei werden die Kunden-, Transaktions- und Produktrisiken in mehrere Risikodimensionen eingeteilt. Sie werden mit Hilfe von konfigurierbaren Indikatoren über einen Fragebogen bewertet. So erreicht man eine individuelle und doch einheitliche, objektive und begründete Risikoeinschätzung. Diese Vorgehensweise erfüllt die Prüfungsanforderungen nach Transparenz und Nachvollziehbarkeit.

FACHLICHE EINSATZGEBIETE

Das Risikomodell ist vollständig durch den Anwender konfigurierbar. Im Vordergrund steht eine Risikobewertung der Länder, Produkte, Branchen etc. Diese ergibt sich durch Beantwortung eines Fragenkatalogs pro Risikodimension, z. B.: „Wie hoch ist die Korruptionsrate im Land X?“, „Besteht die Möglichkeit einer Bareinzahlung für Produkt Y?“, „Hat die Branche Z eine hohe Bargeldintensität?“. Die Fragen können für jede Risikodimension individuell gestaltet werden. Für einige Risiken existieren öffentliche Ratings (z. B. Länder-Korruptionsindex von Transparency International). Jede Antwort trägt mit einem Risikograd auf einer Skala von 0 bis 10 zum Gesamtrisiko eines Landes, eines Produktes oder einer Branche bei. Die Risiken sind nach der Ampel-Symbolik farblich unterlegt. Für die Ermittlung des Gesamtrisikos (z. B. Land oder Kunde) kann man Risikoindikatoren und Risikodimensionen unterschiedlich gewichten. Darüber hinaus unterstützt SMARAGD CRS die Gruppenbildung, so lassen sich mehrere Ausprägungen zu einer Gruppe zusammenfassen und gemeinsam bewerten. Dies ist ein entscheidender Faktor um den Konfigurationsaufwand in der Compliance zu reduzieren.

Auf einen Blick - SMARAGD CRS

- » Tägliche Ermittlung des Geldwäscherisikos
- » Integration in den KYC-Prozess
- » Portfolioauswertungen für die Risikoanalyse

Risikoberechnung

Das Gesamtrisiko eines Kunden ergibt sich aus einzelnen Kundenrisiken, Risiko der Beziehungskunden und Produkten. Sondereffekte aus Gesetzesvorgaben (z. B. PEP, sanktionierte Länder) werden über die Typologie-Funktion berücksichtigt. Parallel dazu können Nutzer subjektive Einschätzungen festhalten. Die Bewertungslisten (z. B. Korruptionsindex) kann man nach Excel® exportieren und von dort importieren.

Simulationslauf

Um das Risikomodell zur Bewertung der Risiken Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und Betrug zu optimieren, bietet SMARAGD CRS eine Simulationsfunktion. So kann schon vor dem ersten Produktivlauf geprüft werden, wie sich die Änderungen im Regelwerk auswirken. Über einen Datenimport und einen nachgelagerten Bewertungslauf lassen sich alle Ergebnisse simulieren. Darauf aufbauend können entsprechende Verfeinerungen des Risikomodells vorgenommen werden. Der Anwender hat somit vor Produktivnahme des Risikomodells die Möglichkeit Anpassungen vorzunehmen und an die Bedürfnisse und Anforderungen des Unternehmens anzupassen.

Risikovererbung

Bei der Ermittlung des Kundenrisikos wird immer das Beziehungsgeflecht berücksichtigt, indem sich ein Kunde bewegt. So kann das hohe Risiko eines Kunden auf einen in Beziehung stehenden Kunden übertragen werden. Dabei müssen die Kunden in einer direkten Beziehung über eine Kunde-Kunde-Beziehung (z.B. wirtschaftlich Berechtigter) oder in indirekter Beziehung über ein gemeinsam genutztes Produkt (z.B. Kontoinhaber und Bevollmächtigter) stehen.

Abbildung der Konzernstruktur

In SMARAGD CRS können Auswertungen für die Risikoanalyse auf Konzern- bzw. Gruppenebene und auch auf Ebene einer einzelnen Einheit durchführen. Dabei wird das Risikomodell auf Gruppenebene gepflegt, in alle gruppenangehörigen Unternehmen kopiert und dort eventuell individuell angepasst. So ist die Einheitlichkeit des Risikomodells über alle Einheiten sichergestellt und der Arbeitsaufwand zur Pflege lässt sich um ein Vielfaches reduzieren.

Webservice

Im KYC-Prozess des Kunden wird ein Kundenrisiko benötigt, um die entsprechenden Prozesse bezüglich der Sorgfaltspflichten Genüge zu tun. Hier setzt SMARAGD CRS mit seinem Webservice an. Das in SMARAGD CRS gepflegte Risikomodell kann im Rahmen des Kundenannahmeprozesses eingesetzt werden. Aus dem operativen System des Kunden kann ein Kundenrisiko realtime abgerufen und in den Erfassungsprozess integriert werden. Der Webservice ergänzt das Onboarding eines Neukunden bei der Ersterfassung.

Kopieren des Risikomodells

Das Risikomodell wird meist in einer Testumgebung gepflegt. Die vorgenommenen Veränderungen lassen sich durch die Funktion Risikomodell Ex- und Import von einer auf die andere Umgebung zuverlässig und fehlerfrei kopieren. Somit ist sichergestellt, dass alle getesteten Veränderungen auch in Produktion überführt werden.

AUSWERTUNGEN

SMARAGD CRS bietet eine Vielzahl von Standardauswertungen um den Informationsbedarf der Risikoanalyse zu decken. Mehrjahresauswertungen zeigen die Veränderungen über den Verlauf und die Veränderungen über mehrere Jahre. Ein besonderes Highlight ist die Abfrage Kundenbewertung, die in graphischer Darstellung die Risikozusammensetzung eines einzelnen Kunden zeigt. Somit ist für den Sachbearbeiter schnell erkennbar, in welchen Umfeld der Kunden sich innerhalb des Unternehmens bewegt und welche Risiken von außerhalb auf den betrachteten Kunden wirken.

IMPLEMENTIERUNG

SMARAGD CRS wird auf einfachem Weg in die IT-Umgebung eingebunden. Standardschnittstellen für den Datenimport und -export sorgen für eine schnelle und zuverlässige Anbindung innerhalb des ersten Implementierungsprojektes. Die Konfiguration des Systems ist intuitiv verständlich und kann jederzeit angepasst werden.

RESÜMEE

SMARAGD CRS ist ein Produkt zur effizienten Identifizierung von Compliance-Risiken und deren Bewertung sowie zur Erstellung einer verlässlichen Risikoanalyse unter Berücksichtigung der aktuellen regulatorischen Vorgaben.

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.

targens[»]

targens ist als Expertenhaus für Banking, Compliance und Digital Finance führender Anbieter von Beratung, Software und Produkt-lösungen. Auf der Grundlage von sachverständiger Beratung, leistungsstarker Produkte und der Beherrschung disruptiver Technologien unterstützt das Unternehmen seine Kunden bei der Unternehmenssteuerung, ihren Handelsaktivitäten, beim Schützen ihrer Geschäftsprozesse und bei der Beschleunigung des Vertriebserfolgs.

**Ihr Ansprechpartner für
SMARAGD CRS**

Lars Groche
Product Manager

Lars.Groche@targens.de