

CBM **SMARAGD**

Aufdecken verdächtiger Transaktionen von Korrespondenzbanken

SMARAGD CBM ist ein Produkt aus der SMARAGD Compliance Suite von targens in Stuttgart. Mit der Softwarelösung minimieren Banken das Risiko von Geldwäsche und illegalen Geldtransfers beim Durchlauf von Zahlungen über diverse Korrespondenzbanken. Gerade Auslandstransaktionen sind besonders anfällig für Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung. SMARAGD CBM untersucht Zahlungen per Zerlegung von SWIFT-Messages auf Auffälligkeiten, hilft bei deren Analyse und bietet eine flexible Fallbearbeitung sowie eine revisions-sichere Dokumentation.

Motivation

Aufgrund verstärkter Sorgfaltspflichten sind Finanzinstitute verpflichtet ein automatisiertes Transaction Monitoring von Zahlungen über Korrespondenzbanken durchzuführen. Der Auslandszahlungsverkehr erreicht 2022 einen Umfang von mehreren Billionen US Dollar. Das erfordert ein modernes technisches System, um die Risiken von Geldwäsche zu minimieren. SMARAGD CBM erfüllt die regulatorischen Anforderungen und hilft effizient Risiken zu reduzieren.

Ziel

SMARAGD CBM prüft alle Korrespondenzbank-Transaktionen eines Unternehmens sowie alle Beteiligten an der Transaktion auf Auffälligkeiten. So werden Verdachtstreffer erzeugt und per Alert an die Compliance-Abteilung gemeldet.

Lösung

Zu jeder Finanztransaktion gehört eine SWIFT-Message, die das Unternehmen durchläuft. Sie wird mit Hilfe von SMARAGD CBM zerlegt. Die Daten der Transaktions-Beteiligten werden mit Key Risk Indicators analysiert und fachlich aufbereitet. Ein ausgereiftes Monitoring sowie eine tägliche Auswertung mit Hilfe eines flexiblen Regelwerks sind die Basis der Überprüfung. So lassen sich einfach und schnell Auffälligkeiten in Zahlungen erkennen und aufzeigen. Beispiele dafür sind:

- » **Burst of Activity**
 Hierbei handelt es sich um eine Abweichung im Transaktionsprofil, basierend auf Langzeitdaten. Sollten sich hier Unregelmäßigkeiten zeigen, meldet die Software einen Alarm für die Korrespondenzbank.
- » **Nested Activities**
 Identifikation potentieller Nesting Aktivitäten auf Korrespondenzbankkonten
- » **Hochrisikoländer**
 Durchläuft die Transaktion eines oder mehrere Hochrisikoländer, so führt dies zu einem Verdachtstreffer, der angezeigt wird.

Erkennt SMARAGD CBM Auffälligkeiten und Unregelmäßigkeiten, meldet das System diese mit Hilfe eines Alerts an die Compliance-Abteilung zur weiteren Bearbeitung. Die Alerts können hierfür von der zuständigen Fachabteilung individuell gewichtet und priorisiert werden. Nach der genauen Analyse des Verdachtstreffers werden die notwendigen Maßnahmen eingeleitet. Zudem wird der Vorgang revisions-sicher dokumentiert.



Auf einen Blick - SMARAGD CBM

- » Detaillierte Anzeige von Zahlungsströmen
- » Minimierung operationeller Risiken
- » Erfüllung aller nationalen und internationalen Regularien

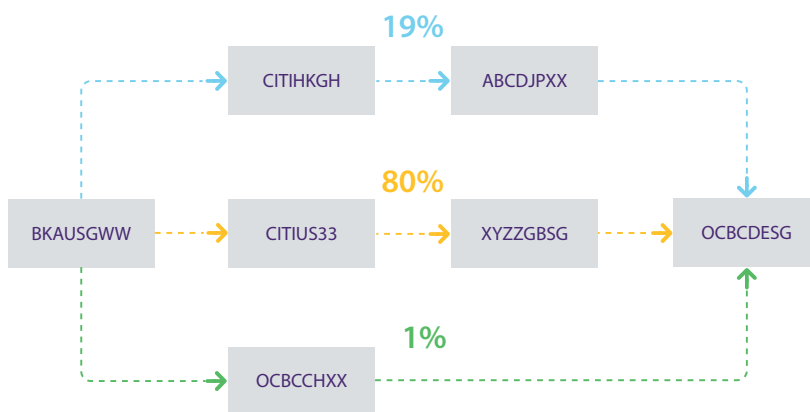
Flexibles Regelwerk

SMARAGD CBM bietet mit seinem flexiblen Regelwerk jederzeit die Möglichkeit Prüfregeln sowie Indizien anzupassen, um schnell auf neue Anforderungen zu reagieren. Ein integriertes Test- und Simulationssystem, das mit Live-Daten operiert, garantiert die effiziente Anpassung des Regelwerks. Durch die hohe Skalierbarkeit von SMARAGD ist zudem eine performante Verarbeitung der SWIFT-Messages garantiert.

Überwachung von SWIFT-Messages

SMARAGD CBM ist dank eines Interface Adapters in der Lage, SWIFT FIN-Messages der Typen MT103, MT202, MT202COV sowie SWIFT CBPR+ pacs.008, pacs.009 und pacs.009COV zu überwachen. Dies geschieht in einem täglichen Auswertungslauf. Dabei wird jeder Beteiligte an der SWIFT-Message im Bezug zur vollständigen Zahlungskette überwacht und seine Daten angereichert.

Detaillierte Reports zeigen Häufigkeiten im Zahlungsweg



Weitere Prüfmethoden

Zudem erstellt das System Transaktionsprofile für jede Korrespondenzbank, um Änderungen im Transaktionsaufkommen festzustellen. Um Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung zu erkennen, werden Schlüsselwörter identifiziert. All dies wird unterstützt durch umfangreiche Reports bzgl. verarbeiteter Daten, Indiztreffer und bearbeiteter Fälle.

Fallbearbeitung

Entdeckt SMARAGD CBM Auffälligkeiten werden diese dem Fachbereich mit allen Informationen angezeigt. Die Vorgangsbearbeitung ist konfigurierbar und an den Unternehmens-Workflow anpassbar. So steht eine einfache und schnelle Bearbeitung zur Verfügung. Generell werden Vorgänge gemäß des Scorings priorisiert und am Bildschirm bereitgestellt. Statistiken und umfangreiche Auswertungsmöglichkeiten erlauben eine komfortable Recherche des Vorgangs. Sämtliche Bearbeitungsschritte werden zudem revisionssicher dokumentiert.

IMPLEMENTIERUNG

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

RESÜMEE

SMARAGD CBM ist ein Produkt zur Überprüfung von verdächtigen Transaktionsaktivitäten bei Korrespondenzbanken. Durch die einfache Bedienbarkeit und Integration in die bestehende IT-Landschaft wird eine rasche und risikofreie Implementierung sichergestellt. Die Lösung minimiert das Risiko für Finanzinstitute, in der Arbeit als Korrespondenzbank in Geldwäsche und illegale Geldtransfers verwickelt zu werden. Zudem gibt es den Banken große Kontrolle über ihre Zahlungsvergänge, indem es Geldtransfers untersucht und Verdachtsfälle schnell anzeigt.

PRODUKTVIDEO SMARAGD CBM

Um die Funktionsweise und den Nutzen von SMARAGD CBM noch anschaulicher darzustellen, gibt es ein Produktvideo. Dieses steht auf der Plattform YouTube bereit unter dem Link:

www.youtube.com/watch?v=PxxaRvZdhDU

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

Als Expertenhaus für Banking, Compliance und Digital Innovation ist targens der führende Anbieter von Beratungs- und Softwarelösungen. Das Unternehmen mit Sitz in Deutschland, Österreich und der Schweiz kombiniert 30 Jahre Erfahrung in der Entwicklung international bewährter Compliance Services für Finanzinstitute mit zukunftsweisenden und disruptiven Technologien. Durch den Einsatz von Artificial Intelligence und Blockchain-Technologie entstehen so innovative Produkte, die unseren Kunden höchsten Mehrwert bieten. Mit dem Consulting-Portfolio unterstützt targens Kunden bei der Bank- und Unternehmenssteuerung, ihren Handelsaktivitäten und dem Schutz von Geschäftsprozessen.

Ihr Ansprechpartner
SMARAGD CBM

Uwe Henkelmann
Product Manager

Uwe.Henkelmann@targens.de