

SMARAGD IAC

Die Softwarelösung zur Reduzierung von Alertvolumina

Das dynamische Umfeld der Finanzsanktionen ändert sich täglich und stellt Compliance-Abteilungen von Banken immer wieder vor Herausforderungen. Allein durch den Krieg in der Ukraine sind die weltweiten Sanktionslisten um rund 6.000 (Quelle: Open Sanctions) Einträge erweitert worden. Für die Banken wird dies in der täglichen Alertbearbeitung in SMARAGD TCM spürbar.

Die Teams in der Transaktionsüberwachung kommen bei der Alertbearbeitung kaum nach: verglichen mit gewohntem Aufkommen ist die Anzahl der Alerts um den Faktor drei bis vier gestiegen. Als kritischer Bankenprozess kann die Überwachung des Zahlungsverkehrs trotz dieser zusätzlichen Masse an Alerts nicht vernachlässigt werden; wichtige Projekte müssen temporär angehalten oder sogar abgebrochen werden, um die entsprechenden Ressourcen im Linienbetrieb einzusetzen. Macht man das nicht, erhöhen sich die Chancen auf einen Sanktionsverstoß: ein Verstoß kann zu beachtlichen Geldstrafen führen und teils gravierende rechtliche Folgen haben (siehe z.B. OFAC Enforcement Actions).

Die Erfahrung von targens als Vorteil

Seit über 30 Jahren berät targens Finanzdienstleister in allen Themen rund um Compliance. Dank der praktischen Erfahrung verstehen die Berater daher die Herausforderungen im Tagesgeschäft der Alertbearbeitung, die drastisch steigende Alertvolumina mit sich bringen. Selbst durch vorausschauende Planung kann man diesen von Menschenhand kaum gerecht werden. Die unmittelbare Reaktion auf größere Alertvolumina im Tagesgeschäft bietet häufig eine Grundlage für Verbesserungen:

- » Das Compliance-Team muss eine deutlich größere Anzahl an Alerts in derselben Zeit bewältigen. Im gleichen Atemzug hat die daraus resultierende höhere Anzahl an False-Positives zur Folge, dass sich Betriebsblindheit einstellt und somit die Fehleranfälligkeit für einen Sanktionsverstoß erhöht. Diese Verstöße bringen einen unmittelbaren betrieblichen Mehraufwand mit sich, um die betroffenen Zahlungen zurückzurufen. Im Falle eines erfolglosen Rückrufes führt dies zur Selbstanzeige bei den entsprechenden Behörden.

- » Die Konsequenzen eines massiv erhöhten Alertvolumens aufgrund von Änderungen in den Sanktionslisten beschränken sich leider nicht nur auf die Anzahl der Alerts und potentielle Sanktionsverstöße. Es birgt auch die Gefahr eines Backlogs im Tagesgeschäft: False-Positives (und somit vermeintlich unverdächtige) Kundenzahlungen hängen im System fest und werden bis zur Freigabe durch die Mitarbeitenden nicht ausgeführt.

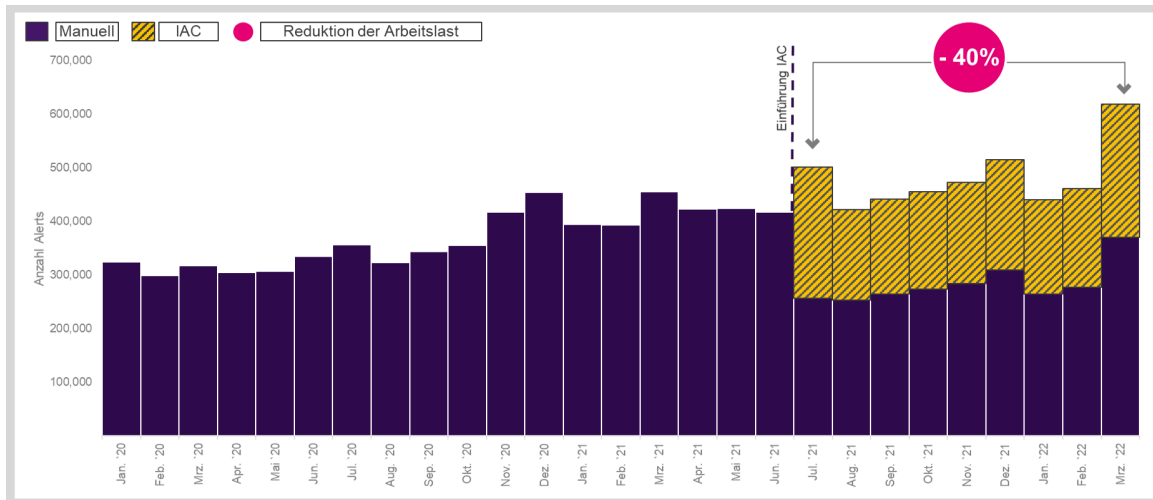


Auf einen Blick – SMARAGD IAC

- » Intelligente Abdeckung regulatorischer Finanzembargo-Anforderungen
- » Kostenersparnis durch maschinelle Analysen
- » Schnelle Anpassungen bei veränderten Rahmenbedingungen

targens bietet eine praktikable und einfach umzusetzende Lösung mittels Artificial Intelligence, die Unternehmen bei der Alertbearbeitung unterstützt.

Hier kommt der von targens entwickelte Intelligent Alert Classifier (IAC) ins Spiel. Durch SMARAGD IAC lässt sich SMARAGD TCM um eine Artificial Intelligence erweitern, welche bei Kunden aufgefundene Alerts vorverarbeitet. Ein großer Teil der Alerts kann somit automatisiert bewältigt werden: SMARAGD IAC erhöht die Produktivität Ihrer Compliance-Abteilung durch intelligentes (Vor-)Entscheiden der Zahlungen. Die Analyse von Daten eines unserer Kunden zeigt exemplarisch, dass IAC bis zu 40 Prozent der Arbeitslast übernimmt (siehe Abbildung).



Bis Juli 2021 findet ausschließlich manuelle Bearbeitung durch die Compliance-Mitarbeitenden statt. Nach Einführung von SMARAGD IAC würde das Tool bis zu 40 Prozent der Arbeitslast durch intelligentes Vorentscheiden von Falsch-Positives übernehmen. Die deutlich höhere Alertanzahl im März 2022 resultiert aus den neuen Sanktionserlassen und einer Regelwerksänderung im Zusammenhang mit dem Krieg in der Ukraine. Auch hier meistert SMARAGD IAC die neuen Alerts souverän.

Die Entscheidungsfindung von SMARAGD IAC ist leicht nachvollziehbar, reversionssicher und wird höchsten Qualitätsansprüchen gerecht.

Mit SMARAGD IAC bietet targens eine Softwarelösung, die eine hohe Treffergenauigkeit und Bearbeitungsqualität sicherstellt. Das beim Kunden eingesetzte Modell soll alle STOPS korrekt erkennen und gleichzeitig so viele GOs wie möglich bestimmen. Unsere Analyse der exemplarischen Kundendaten (siehe Abbildung) ergibt, dass die Modellgenauigkeit bei über 80 Prozent liegt. Das heißt: über 80 von 100 Alerts wurden korrekt bestimmt und 99 Prozent aller STOPS wurden korrekt erkannt.

Um maximale Transparenz zu gewährleisten, haben wir SMARAGD IAC so entwickelt, dass seine Entscheidungen leicht nachvollziehbar und reversionssicher dokumentiert sind. Obwohl die Alerts im Vorfeld automatisiert (vor-)verarbeitet werden, können sowohl die Compliance-Mitarbeitenden als auch die Revision klar erkennen, wie SMARAGD IAC zu seiner Entscheidung gekommen ist.

Wenn SMARAGD IAC zur (Vor-)Entscheidung eingesetzt wird, fungiert es wie ein stilles und höchst effektives Tool und schultert einen erheblichen Teil der Arbeitsbelastung für die Mitarbeitenden in Ihrer Compliance-Abteilung. Auf alle Bedürfnisse individuell einstellbar, sparen Unternehmen durch den Einsatz von SMARAGD IAC wertvolle Ressourcen und können Mitarbeitenden deutlich effizienter einsetzen. SMARAGD IAC erhöht die Sicherheit für Banken aus zwei Gründen: zum einen ermöglicht es den menschlichen Bearbeitenden, sich auf die Transaktionen zu konzentrieren, die Gefahrenpotential bergen. Zum anderen fällt SMARAGD IAC seine Entscheidungen unabhängig von Tageszeit und Arbeitsbelastung gleich. Das System entlastet somit den kritischen Prozess der Bank und sorgt dafür, dass sie sich auf ihr Kerngeschäft fokussieren können – auch bei Alertzahlen, die von Menschenhand bestenfalls nur schwer zu bewältigen sind.

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.

Sie haben Fragen oder möchten weitere Informationen? Dann melden Sie sich bei uns!

Ihr Kontakt
Competence Center
Anti-Financial Crime Consulting

afcc@targens.de