

TCM SMARAGD

Überwachung des Zahlungsverkehrs und Kundenbestandsprüfung

Finanzdienstleister und Unternehmen haben die Verpflichtung, das Finanzsystem vor kriminellen Finanzmissbrauch zu schützen. Die Firmen müssen daher geeignete Maßnahmen zur Einhaltung nationaler und internationaler Embargo-Vorschriften ergreifen. Intelligente IT-Systeme leisten dabei einen großen Beitrag.

Motivation

Finanzkriminalität entwickelt sich immer mehr zum Problem für Unternehmen. Vor allem internationale Verflechtungen sind eine große Herausforderung. Um auf der sicheren Seite zu sein, müssen Firmen Zahlungen an kritische Banken oder Länder überwachen und bei Bedarf stoppen.

Ziel

SMARAGD TCM stellt bei der Umsetzung dieser fachlichen Anforderungen einen zentralen Baustein dar. Das System überprüft alle relevanten Informationen, im Schwerpunkt Zahlungen und Kundendaten, auf Sanktionsverstöße und nutzt dabei alle verfügbaren internen und externen Informationen, die oftmals in Sanktionslisten zusammengefasst sind. Entdeckt SMARAGD TCM eine Auffälligkeit, wird diese an die Compliance-Verantwortlichen gemeldet und dort weiter verfolgt.

Lösung

Durch den Einsatz von SMARAGD TCM wird für die Finanzdienstleister und Unternehmen das operationelle Risiko reduziert und wirtschaftlicher Schaden zu dessen Lasten verhindert. Ursprünglich entwickelt für die Finanzembargo-Überwachung, wird SMARAGD TCM heute in vielen weiteren Bereichen in der Finanzbranche und außerhalb eingesetzt.



Fachliche Einsatzgebiete

Zahlungsverkehrs-Überwachung in Real-Time

Überprüfung aller relevanten Zahlungsnachrichten, um Personen oder Länder mit Finanzembargo zu finden. Auffällige Zahlungsnachrichten werden angehalten und von der Compliance-Abteilung analysiert. Die Überwachung des Zahlungsverkehrs erfolgt auf Basis offizieller Embargolisten diverser Behörden.

Überwachung der EU-Verordnung zum Geldtransfer (GTVO)

Überprüfung aller Überweisungen auf Vollständigkeit bzgl. der gemachten Angaben zum Auftraggeber sowie Empfänger und deren ausreichender Identifikation. Neben formalen Kriterien wird untersucht, ob für den Auftraggeber unspezifische Information, wie bspw. „One of our customers“ angegeben wurde.

Verhinderung von Zahlungen an „Critical Banks“

Effizientes Unterbinden von Zahlungen an Unternehmen, die als insolvent gelten. Die Zahlungen müssen erst von kompetenten Mitarbeitern bestätigt werden, bevor sie tatsächlich zur Ausführung kommen. Bei Bedarf kann die Überwachung auch auf Länderebene ausgeweitet werden.

Online-Prüfung von Namen und weiteren Begriffen

Flexible Embargo- oder PEP-Prüfung von Namen, die in einem Geschäftsprozess, z. B. CDD-Umfeld, verwendet werden. Der Mitarbeiter hat mit der Online-Prüfung die Möglichkeit, über eine Intranet-Anwendung jederzeit Namen und Begriffe nach Embargo und PEP-Sachverhalten zu prüfen.

PEP-Überprüfung des Kundenbestands

Regelmäßige Überprüfung des Kundenbestands gegen eine PEP-Liste. Kunden mit PEP-Status unterliegen einer erhöhten Sorgfaltspflicht und müssen besonders überwacht werden. Die Erkennung als PEP erfolgt auf Basis von externen Listen.

Finanzembargo-Überprüfung des Kundenbestandes

Regelmäßige Prüfung des Kundenbestandes gegen die offiziellen Embargo- oder internen Bad-Guy-Listen. Neben Kunden können problemlos weitere Partnerdaten einbezogen werden.

Fachliche Komponenten

ALERTSMANAGEMENT

Stellt SMARAGD TCM in einer geprüften Transaktion Auffälligkeiten fest, wird im System ein Alert als elektronische Akte angelegt. Er gibt Auskunft, warum die Transaktion auffällig wurde und zeigt alle verfügbaren Infos zur geprüften Transaktion an. Die ermittelten Alerts werden in einer Alertsübersicht mit ihren wesentlichen Merkmalen dargestellt. Die Alertsbearbeitung ist in einen mehrstufigen Workflow eingebunden und kann im Vier-Augen-Prinzip erfolgen.

BENUTZERMANAGEMENT

Zugang und Nutzung von SMARAGD TCM werden durch das Benutzermanagement geregelt. Über das Berechtigungskonzept wird gesteuert, welche Funktionen ein Benutzer erhält. Die Berechtigungszuordnung erfolgt im Benutzereditor mit Hilfe von Rollen, in denen einzelne Berechtigungen zu fachlichen Gruppen zusammengefasst sind. Es wird ein durchgängiges Vier-Augen-Prinzip realisiert, das für jeden Editor aktiviert werden kann. Zusätzlich werden alle Benutzeraktionen revisions sicher dokumentiert.

LISTENMANAGEMENT

Die Prüfungsfunktionen von SMARAGD TCM basieren in weiten Teilen auf offiziellen Embargo- und internen Sanktions-Listen. Darauf können sanktionierte Personen, Länder, Städte oder Signalbegriffe wie „Weapon“ stehen. Mit Hilfe dieser Listeneinträge wird z. B. untersucht, ob der Auftraggeber einer Überweisung auf offiziellen Embargo-Listen steht. Die relevanten Listen können in Anzahl und Struktur, gemäß den Anforderungen des einzelnen Unternehmens flexibel konfiguriert werden.

MANDANTENFÄHIGKEIT

Verschiedene Unternehmen können auf einem gemeinsamen Server installiert und parallel betrieben werden. Die Mandantenfähigkeit in SMARAGD TCM unterstützt ein zweistufiges Konzept. Jeder Mandant ist komplett eigenständig und verfügt über eine individuelle institutsspezifische Konfiguration in Bezug auf zu prüfende Zahlungsnachrichten bzw. Kundendaten, Regelwerk und Listen. Alle firmenspezifischen Daten wie Vorgänge oder Listeneinträge sind immer voneinander getrennt. Ein Mandant verhält sich somit wie eine unabhängige SMARAGD TCM-Installation.

REGELMANAGEMENT

Das Regelmanagement ist für die Prüflöge verantwortlich. Hier wird festgelegt, wie die einzelnen Transaktionen im Detail zu prüfen sind. Vor der eigentlichen Embargoprüfung identifiziert SMARAGD TCM alle relevanten Attribute einer Zahlungsnachricht oder eines Kundendatensatzes. Im Regelmanagement wird dann detailliert festgelegt, wie die einzelnen Attribute zu prüfen sind. Dabei können auch Besonderheiten einzelner Felder, z. B. Verwendungszweck, berücksichtigt werden.



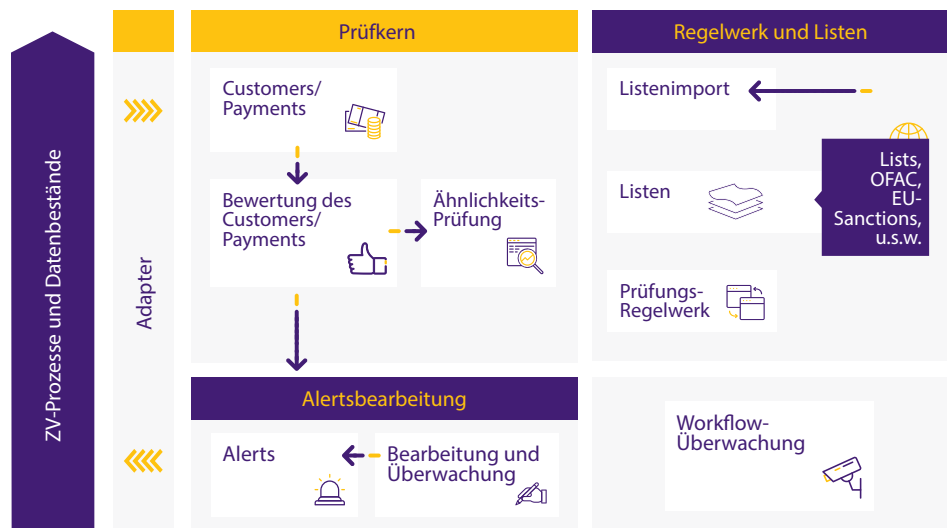
As an expert consultancy for banking, compliance and digital innovation, targens is the leading provider of consulting and software solutions. Based in Germany and Austria the company has 30 years of experience in the development of internationally proven compliance services for financial institutions with futuristic and disruptive technologies. Using artificial intelligence and blockchain technology to create innovative products that provide the highest possible value to our clients. With its consulting portfolio, targens supports clients in their banking and corporate management, trading activities and regulatory challenges, e.g. in the field of Environmental, Social & Governance (ESG). targens has been part of GFT since spring 2023. The group is a pioneer in digital transformation. The company develops sustainable solutions based on new technologies, including artificial intelligence and blockchain/DLT. With the transition from targens to GFT, the portfolio has increased significantly, especially in technical terms, and offers customers even more options.

Implementierung

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

Resümee

SMARAGD TCM ist ein Produkt zur Überwachung von Embargoverstößen und Finanzsanktionen. Zudem können Unternehmen reibungslos ihren Kundenbestand überprüfen. So unterstützt SMARAGD TCM Compliance-Abteilungen dabei, ihr Unternehmen vor Finanzkriminalität zu schützen.



Auf einem Blick - SMARAGD TCM

- » Abdeckung gesetzlicher Finanzembargooanforderungen
- » Kundenstamm: Identifizieren unerwünschter Personen
- » Embargoverstoß: Eingefrorene Zahlungen vermeiden

Ihr Ansprechpartner für
SMARAGD TCM



Dr. Rolf Bettermann
Product Manager

targens GmbH
Rolf.Bettermann@targens.de