

CBM SMARAGD

CORRESPONDENT BANK MONITORING - SMARAGD CBM



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 revisionssichere Dokumentation.

MOTIVATION

Finanzinstitute, die im globalen Markt als Korrespondenzbank für Auslandstransaktionen agieren, laufen Gefahr, in Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung verwickelt zu werden. Der Zahlungsverkehr muss deshalb genau überprüft werden, um diese Gefahr zu minimieren. SMARAGD CBM hilft dabei.

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 angereichert und im System gehalten. 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.
- » **Listenverstöße**
Sollten die Namen und Adressangaben der Beteiligten auf einschlägigen Listen (z.B. PEP oder Negativ-Media-Listen) zu finden sein, werden diese vom System erkannt und gemeldet.
- » **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 revisionssicher dokumentiert.

AUF EINEN BLICK – SMARAGD CBM

- » Detaillierte Anzeige von Zahlungsströmen
- » Minimierung operationeller Risiken
- » Erfüllung aller nationalen & 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 und MT202COV 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.

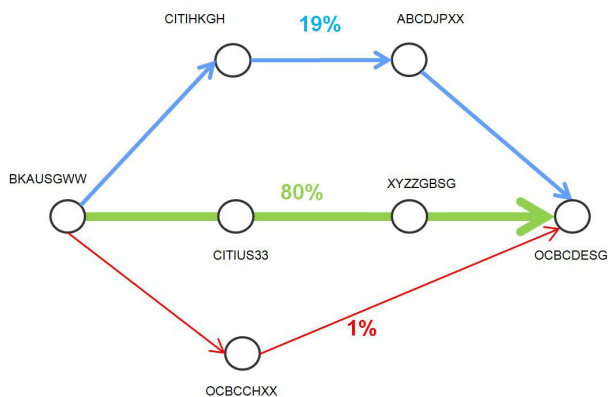


Bild: Detaillierte Reports zeigen Häufigkeiten im Zahlungsweg

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.

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:

<https://www.youtube.com/watch?v=5XwE-IGbw-E>

Oder scannen Sie den QR-Code. Über einen Like freuen wir uns!



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 revisions sicher 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.



Ihr Ansprechpartner für SMARAGD CBM
Uwe Henkelmann
 Product Manager
 E-Mail: Uwe.Henkelmann@targens.de

Auf die Compliance-Kompetenz in Beratungs- und Implementierungsprojekten in Verbindung mit der marktführenden Software SMARAGD

SMARAGD vertrauen 1.600 Unternehmen aus allen Branchen
 COMPLIANCE SUITE in mehr als 50 Ländern.

targens – making things run

targens ist als Expertenhaus für Banking, Compliance und Digital Business führender Anbieter von Beratung, Software- und Produktlösungen. 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 Vertriebs Erfolgs.