

# aces 360

DAS 360° CUTTING EDGE COMPLIANCE PACKAGE



## Ganzheitlicher Ansatz für Compliance Customer Lifecycle Management

Täglich steigen die Anforderungen, die durch Compliance-Richtlinien an Unternehmen gestellt werden. Nur durch entsprechende technische Unterstützung wird es in Zukunft möglich sein, diese Regelungen vollständig einzuhalten. aces360 vereint das technische Know-how von SAP mit der fachlichen Expertise von targens.

### MOTIVATION

targens setzt beim Thema Governance Risk & Compliance (GRC) auf SAP als führenden Softwareanbieter im Bereich In-Memory. Die Zusammenarbeit vereint fachliches und technisches Know-how und ermöglicht so innovative Ideen und Lösungen für die Compliance-Abteilungen von Unternehmen.

### ZIEL

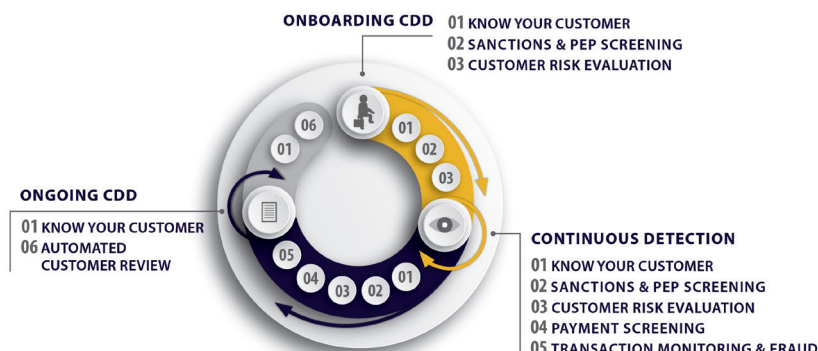
Anhand der integrierten Betrachtungsweise des Customer Lifecycle ermöglicht das System eine ganzheitliche Einschätzung des Kunden aus Compliance-Sicht. Insbesondere bei großen Datenmengen bietet die bestehende IT-Architektur eine Lösung ohne Systembrüche und verbindet dadurch Verlässlichkeit mit Performance.

aces360 wappnet Unternehmen für die Anforderungen in der Compliance. Zusammen mit den SAP GRC-Lösungen steuert targens als SAP-Partner dank langjähriger Erfahrung im Compliance-Umfeld die fachliche Expertise und deren Umsetzung bei.

### CUSTOMER RISK EVALUATION

Während des Customer Onboarding Prozesses unterstützt aces360 die Einschätzung und Einordnung des Kunden in Risikostufen. Der Kundenannahmeprozess beginnt mit der eindeutigen Identifikation des Kunden und stellt die Basis für die weiteren zu ermittelnden Eigenschaften des Kunden dar. Das reicht von einfachen Fragen, die mittels Identifikationsmerkmalen und einer Listenprüfung beantwortet werden können, bis hin zu komplexen Fragen aus einem dynamischen, kundenspezifischen Fragenkatalog. Damit ist aces360 ein unverzichtbarer Baustein für das Risikomanagement zu Beginn und während einer Kundenbeziehung. Eine regelmäßige Überprüfung der Risiken bei bestehenden Kunden informiert Anwender über die darin verborgenen Gefahren. Erhöhte Risiken werden rechtzeitig erkannt. Es können entsprechende Maßnahmen ergriffen werden, um sie zu reduzieren. Die objektive Risikosituation für Kunden, Produkte und Transaktionen ist jederzeit abrufbar.

## Der Customer Lifecycle aus Compliance-Sicht



## SANCTION & PEP SCREENING

Während und nach dem Kundenannahmeprozess hilft aces360 bei der Erkennung von Sanktionsverstößen (Business Partner Screening, Sanctions List Screening) und der Ermittlung von PEPs (Politically Exposed Persons). Der Einsatz eines sehr flexiblen Regelwerks, Fuzzy-Search, Webservice-Schnittstellen und Anbindung aller Arten von Quelldaten ermöglicht die Erfüllung der gesetzlichen Vorgaben. Die Verwendung der aktuellen Sanktions- und PEP-Listen wird automatisch sichergestellt und steht sofort für fachliche Aufgaben zur Verfügung.

## PAYMENT SCREENING

Die Richtlinie zu Mindestanforderung an die Sicherheit von Internetzahlungen (MaSI) verleiht der Echtzeitüberwachung von Zahlungen zusätzlich an Bedeutung. Zahlungen müssen nicht nur wie bisher auf Verstöße gegen harte Kriterien wie z.B. Blacklists hin überwacht werden, sondern auch auf Auffälligkeiten, die in unüblichem Verhalten des Kunden begründet liegen. Die direkte Anbindung von aces360 an den Zahlungsverkehrsfluss ermöglicht eine Überwachung in Echtzeit. Verdächtige Transaktionen – auch solche, die nicht mit dem üblichen Verhalten des Kunden übereinstimmen, oder die einen Anfangsverdacht auf betrügerische Handlungen beinhalten – können so noch vor ihrer Ausführung gestoppt werden.

## TRANSACTION MONITORING & FRAUD

Im Fokus steht die Bekämpfung von Geldwäsche, Betrug (extern/intern) und sonstigen strafbaren Handlungen mit Hilfe eines risikobasierten Ansatzes. aces360 hilft bei der Erkennung von komplexen Zusammenhängen, die auf strafbare Handlungen und Finanzbetrug hinweisen. Verfahren wie Predictive Analytics ermöglichen eine Vorhersage des Kundenverhaltens auf Basis seiner bisherigen Aktivitäten.

## AUTOMATED CUSTOMER REVIEW

Gesetzliche Fristen und interne Richtlinien definieren, wann Kunden erneut einer Prüfung unterzogen werden müssen. Mit Automated Customer Review wird dieser Prozess automatisiert: Nur wenn signifikante Abweichungen im Risiko des Kunden oder in seinem Geschäftsgebaren gegenüber den Vorjahren auftreten, muss der Kunde manuell geprüft werden. Anderenfalls wird die Aktualisierungsfrist des Kunden neu gesetzt und die automatische Überprüfung im System dokumentiert. Dies gewährleistet eine lückenlose reversionssichere Dokumentation und führt zu einer Entlastung der Fachbereiche.

## RISIKOREDUKTION

- Vermeidung von Reputationsschäden
- Finanzielle Risiken durch Betrüger, Geldwäscher etc.
- Finanzielle Risiken durch Strafzahlungen von Aufsichtsbehörden
- Persönliche Risiken für Geldwäschebeauftragte und Vorstände

## Schnelle Einführung und einfache Anwendung

- Schneller, verteilter Kundenannahmeprozess
- Vordefinierte fachliche Regeln
- Am Geschäftsprozess orientiertes Management von Auffälligkeiten mit ansprechender Visualisierung
- Eine intuitive Benutzeroberfläche reduziert den Trainingsbedarf und sorgt für eine schnelle Akzeptanz in den Fachbereichen

## Schnellere Erkennung und Analysen

- In-Memory Verarbeitung = exponentielle Geschwindigkeitsverbesserungen
- Reduktion der False-Positive-Rate durch Online-Kalibrierung in Echtzeit
- Lückenlose und reversionssichere Dokumentation der Analyse
- Verbesserungen der Erkennungsraten und der Effizienz bei der Abarbeitung
- Konfigurierbarer Workflow für die Bearbeitung der Auffälligkeiten

## Fachliche Kompetenz

- Einheitliche Plattform
- Umfangreiches und ganzheitliches Reporting für den Fachbereich und das Management
- Berücksichtigung neuer Ansätze: Anreicherung mit Geodaten, unstrukturierte Daten, Predictive Analytics

## RESÜMEE

Der ganzheitliche Ansatz für ein integriertes Customer Lifecycle-Management beobachtet die Entwicklung des Kunden aus Compliance-Sicht von Anfang an. SAP als führender Softwareanbieter im Bereich In-Memory gepaart mit dem Wissen aus 30 Jahren Erfahrung der targens in Compliance-Themen ermöglicht eine optimale kundenorientierte Lösung.

Kontaktieren Sie uns, wir helfen Ihnen gerne weiter!

aces360

beratung@targens.de

+49 711.222-992-900

targens.de

targens – making things run

targens ist als Expertenhaus für Banking, Compliance und Digital Finance 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.