

ACR

SMARAGD

AUTOMATED CUSTOMER REVIEW - SMARAGD ACR



Laufende & systemische Überprüfungsverfahren von Kundenbeziehungen

Finanzinstitute sind gesetzlich verpflichtet, Kunden nach Customer Due Diligence (CDD) Anforderungen zu überprüfen. Diese Sorgfaltspflicht gilt für die Geschäftsanbahnung sowie die danach folgende Partnerschaft. SMARAGD ACR hilft, in die fortlaufende Risikoklassifizierung statische Kundeneigenschaften sowie risikogewichtetes Transaktionsverhalten einzubeziehen. Daraus werden Zeitintervalle abgeleitet, nach denen ein Kunde auf Veränderungen in seinem Geschäftsverhalten hin überprüft werden muss.

MOTIVATION

Banken und Versicherungen müssen sich gegen Finanzbetrug und Geldwäsche schützen. Dabei geht es um Verbrechensvermeidung und deren Aufklärung. Es ist daher wichtig, die gesetzlichen Sorgfaltspflichten nicht nur beim Kundenannahmeprozess im Auge zu behalten, sondern sie auch während der Geschäftspartnerschaft fortzuführen. Kundenreviews in verschiedenen Intervallen helfen dabei, Veränderungen im Verhalten festzustellen und gegenzulenken.

ZIEL

Um die Fachbereiche innerhalb der Unternehmen so wenig wie möglich zu belasten, muss ein System implementiert werden, das die Risikobewertung der Kunden automatisiert durchführt. Es handelt sich dabei um eine laufende, systemische Überprüfung von Kundenbeziehungen. So wird erkannt, wann sich das Geschäftsgebaren eines Businesspartners so stark ändert, dass der Fachbereich einschreiten muss.

LÖSUNG

SMARAGD ACR ist eine Lösung, die Finanzinstitute im Kundenannahmeprozess sowie der fortlaufenden Sorgfaltspflicht unterstützt. Auf Basis einer Risikoklassifizierung werden Intervalle für Kundenreviews berechnet. Verändert sich das Geschäftsverhalten eines Kunden wird dies dem Fachbereich gemeldet und somit möglicher Schaden abgewendet.

SMARAGD ACR FÜR SORGFALTPFLICHTEN

Durch Paragraph 3 des Geldwäschegesetzes (GwG) sind Finanzinstitute dazu verpflichtet, ihre Kunden nach den Customer Due Diligence (CDD) Anforderungen zu überprüfen. Daraus ergeben sich Sorgfaltspflichten:

- Kundenanbahnung: Identifizierungspflicht, Risikoklassifizierung, Feststellung wirtschaftlich Berechtigter
- Kontinuierliche Überwachung einer Kundenbeziehung
- Anforderung in die fortlaufende Risikoklassifizierung nicht nur statische Kundeneigenschaften sondern das risikogewichtete Transaktionsverhalten einzubeziehen

RISIKOKLASSIFIZIERUNG ALS BASIS

Aus der Risikoklassifizierung für den Kunden leiten sich drei unterschiedliche Niveaus der Sorgfaltspflichten ab: **vereinfacht**, **allgemein**, **verstärkt**. Aus den drei Niveaus der Sorgfaltspflichten ergeben sich die Reviewintervalle, nach denen ein Kunde auf Veränderungen in seinem Geschäftsgebaren hin überprüft werden muss.

ENTLASTUNG DER FACHBEREICHE DURCH SMARAGD ACR

SMARAGD ACR führt laufend und systemisch Überprüfungsverfahren von Kundenbeziehungen durch. Der Ongoing Customer Due Diligence (OCDD) Monitoring-Prozess in SMARAGD ACR führt zu hoher Entlastung.

- Überprüfungen durch den Fachbereich (KYC oder AML), die so genannten manuellen Nachbearbeitungen, fallen nur an, wenn sich das Kundenverhalten stark verändert
- Systemische Überprüfungen und manuelle Nachbearbeitungen werden automatisiert & revisionssicher dokumentiert
- Umfangreiche Statistiken für Wirtschaftsprüfungs-Anforderungen

AUF EINEN BLICK – SMARAGD ACR

- Automatische Ermittlung der Aktualisierungsfristen
- Automatisches Kundenreview
- Bearbeitung nur bei signifikanter Abweichung im Risiko oder Geschäftsgebaren

DER MONITORING-PROZESS MIT SMARAGD ACR

Zur Errechnung des Reviewdatums ist es im ersten Schritt notwendig, dass aus den risikogewichteten Transaktionen (Kundenrisiko und Transaktionsprofil) ein SMARAGD ACR Profil erstellt wird. Dies geschieht auf Monatsbasis. Angereichert mit dem Risiko, das sich für den Kunden aus den Stammdaten ergibt, wird zudem ebenfalls monatlich ein SMARAGD ACR Risikoprofil gebildet.

Wichtig ist hierbei, dass ein vollständiges SMARAGD ACR Profil vorliegt. Dies ist der Fall, wenn für den Kunden über mehrere Monate hinweg Informationen gesammelt wurden. Das sich daraus ergebende SMARAGD ACR Risikoprofil wird dann als SMARAGD ACR Referenzprofil für die Errechnung des ersten Reviewdatums verwendet.

REVIEWDATUM ALS WIEDERKEHRENDES EREIGNIS

Das nächste Reviewdatum wird aus dem Risikowert des neuen Referenzprofils berechnet. Die Wiedervorlage wird somit aus der aktuellen Risikobewertung des Kunden abgeleitet. Wird es erreicht, vergleicht das System das aktuelle Risikoprofil mit dem hinterlegten Referenzprofil.

Ergeben sich hier große Abweichungen, wird dies der Compliance-Abteilung angezeigt. Sie muss dann den Fall manuell nachbearbeiten, um sicherzugehen, dass daraus kein Problem entsteht. Ergibt sich keine signifikante Abweichung wird das aktuelle Risikoprofil automatisch als neues Referenzprofil übernommen und ist Basis der kommenden Berechnungen.

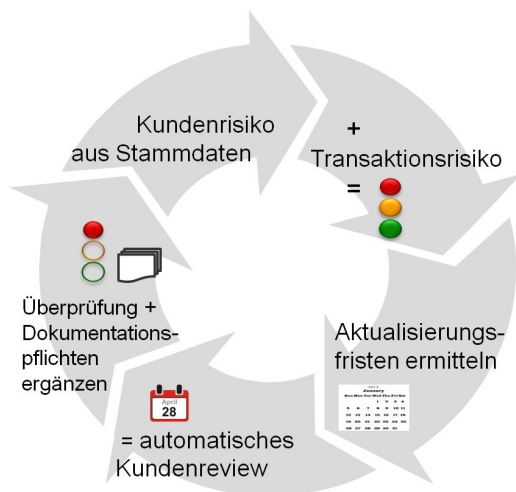


Bild: Errechnung des Reviewdatums in SMARAGD ACR

TECHNISCHE UMSETZUNG

Für SMARAGD ACR werden die angelieferten Eingangsdaten über die Integrationsplattform SMARAGD IPF für die Kundenbewertung in SMARAGD CRS (Compliance Risk System) und den Import über SMARAGD MDS (Monitoring & Detection System) bereitgestellt. Aus den in SMARAGD MDS importierten Daten und den dort gebildeten Profilen für SMARAGD ACR werden die für SMARAGD ACR benötigten Risikoprofile bzw. Referenzprofile, Risikowerte und Reviewintervalle berechnet. Es wird so dafür gesorgt, dass mit einheitlichen Daten gearbeitet wird, was wiederum für große Sicherheit in der Überprüfung sorgt.

KLARE DOKUMENTATION DER VORGÄNGE

Um jederzeit Einblick in die Kundenreviews zu haben und gegenüber externen Prüfern (z.B. Revision) stets in der Lage zu sein, schnell und transparent zu handeln, erlaubt SMARAGD ACR eine lückenlose Dokumentation.

IMPLEMENTIERUNG

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

RESÜMEE

Der Einsatz von SMARAGD ACR führt zu einer hohen Entlastung der Fachbereiche, vereinfacht die Nachweispflichten gegenüber Revision und Wirtschaftsprüfer und ermöglicht eine einfache CDD Integration in die SMARAGD Compliance Suite.



Ihr Ansprechpartner für SMARAGD ACR
Karin Ohnesorge
 Product Manager
 E-Mail: Karin.Ohnesorge@targens.de

Auf die Compliance-Kompetenz in Beratungs- und Implementierungsprojekten in Verbindung mit der marktführenden Software SMARAGD COMPLIANCE SUITE vertrauen 1.600 Unternehmen aus allen Branchen 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.