

# TCM SMARAGD

SUCCESS STORY - CLEARSTREAM BANKING SA (DEUTSCHE BÖRSE GROUP)



## Intensive Kooperation für mehr Performance und Sicherheit

clearstream | DEUTSCHE BÖRSE GROUP

Für Unternehmen im Finanzsektor ist es wichtig, alle Compliance-Anforderungen zu erfüllen. Schließlich geht es darum, den Ruf zu wahren und finanziellen Schaden abzuwenden. Wirksame Mittel sind Softwarelösungen, mit denen Referenzdaten ständig überprüft und Finanztransaktionen überwacht werden. So wird die Gefahr ausgeschlossen, durch unseriöse Geschäftspartner in Straftaten verstrickt und von den Behörden rechtlich belangt zu werden. Clearstream, Teil der Deutsche Börse Group, mit Sitz in Luxemburg, sorgt mit SMARAGD TCM (Transaction Controlling & Monitoring) für Sicherheit.

Unternehmen müssen nicht vorsätzlich handeln, um für Compliance-Verstöße bestraft zu werden. Die Verstrickung in Finanzkriminalität durch Kunden und Geschäftspartner reicht aus. Clearstream als Zentralverwahrer für internationale Kapitalmärkte sowie deutsche und luxemburgische inländische Wertpapiere ist dies bewusst. Um den globalen Regularien im Finanzsektor gerecht zu werden, nutzt es SMARAGD TCM der targens GmbH.

Bereits 2007 hatte Clearstream die Lösung zur Referenzdaten-Überprüfung eingeführt. Die bestehende Installation erfuhr nun eine Erweiterung im Hinblick auf die Überwachung aller Transaktionen. Die vorhandene IT-Struktur wurde in Kooperation zwischen der Compliance-Abteilung bei Clearstream sowie einem Projektteam der targens GmbH angepasst.

### Phase 1 und 2: Ausbau der vorhandenen Installation & technische Erweiterung

Im März 2014 wurde im Hinblick auf die Performance das bereits angelaufene STOP Restruct Projekt (Scanning for Taboo and Obfuscating Persons) weitergeführt. Es galt, die Leistung des Systems auszubauen, damit rund 30 Anwender gleichzeitig in SMARAGD TCM arbeiten können. So werden an die 20.000 Transaktionen pro Datei in weniger als fünf Minuten verarbeitet.

In die bestehende Installation SMARAGD TCM 2.7.5 wurden zusätzliche Datenquellen für die Sanktionsprüfung integriert, die Struktur der Sanktionslisten überarbeitet und an die erweiterten Anforderungen angepasst. Die monatliche Kundenbestandsprüfung von rund 500.000 Datensätzen wird vom System nun in weniger als 300 Minuten gegen große Sanktionslisten mit immerhin gut einer Million Einträgen ausgeführt. Die Version mit dem neuen Transaction Scanning ging im September 2014 live.

Neu installiert wurde SMARAGD TCM 3.2. Damit ließen sich Transaktionen in Echtzeit überprüfen. „Rund ein Prozent der 120 Millionen Transaktionen im Jahr werden zu Treffern, die danach von Experten analysiert werden“, sagt SMARAGD-Projektleiter Friedemann Hafa. Dabei geht es nicht nur um Vollständigkeit, sondern um hohe Performance. Um diese sicherzustellen, wurde die Multi-Server-Funktionalität eingeführt.

Sie verteilt die Last auf unterschiedliche Server, damit eine höhere Leistung erzielt wird. Dank ihrer Effektivität ist sie nun fester Bestandteil von SMARAGD TCM für alle Kunden. Selbst bei großen Stückzahlen verteilt sie die Last der zu prüfenden Transaktionen optimal auf mehrere Server. Zudem wurde der komplexe Workflow durch ein einfaches Statusmodell ersetzt. Es enthält viele Statusübergänge sowie komplexe Hierarchie- und Eskalationsstufen. So kann Clearstream seit Dezember 2014 alle Treffer zeitnah begutachten.



#### DIE EXPERTENMEINUNG

Friedemann Hafa, Consultant, targens

„Unsere Zusammenarbeit ist sehr intensiv. Clearstream bringt uns voran mit seinen individuellen Anforderungen und seiner aktiven Mitarbeit.“

## Phase 3: Technische Harmonisierung

Da zwei getrennt voneinander agierende Systeme mit unterschiedlichen Versionsständen keine Dauerlösung sind, wurden sie im Januar 2015 auf SMARAGD TCM 3.4 vereinigt. Der Vorteil: Berücksichtigung von mehr Quellen, Anlieferung der Daten in einem einheitlichen XML-Format sowie Negative-Media-Prüfung. Dabei stehen nicht Sanktionen, sondern anderweitige Gefährdungen im Blickfeld.

SMARAGD TCM liefert wie gehabt die Verdachtstreffer und Clearstream kümmert sich um deren fachliche Analyse. Ende September 2015 wurde diese Projektphase erfolgreich abgeschlossen. Die Zwischenbilanz fiel auf beiden Seiten positiv aus. „Wir diskutieren viel miteinander und tauschen Ideen aus. Das nutzt Kunden wie Entwicklern“, sagt Friedemann Hafa. Bei diesen Gesprächen fiel schnell die Entscheidung, dass Clearstream weitere Anforderungen umsetzen will.

## Phase 4: Document Scanning

Ab dem Proof of Concept im Dezember 2015 wurde daher ein Document Scanning eingeführt, dessen Auslieferung im Juni 2016 stattfand. Sie steigert die Prüfungstiefe. Bisher erstreckte sie sich lediglich auf Transaktionen und Referenzdaten. Dokumente wie Geschäftsberichte sind ein Beispiel dessen, was von nun an in den Dateiformaten Word, PDF, Excel und TXT in SMARAGD TCM nach Auffälligkeiten durchsucht wird. Darin können Namen aus Embargolisten stehen.

Technisch ist Document Scanning eine anspruchsvolle Anforderung, die auf intelligenten Algorithmen basiert. Um die unüberschaubare Menge an Text auf relevante Passagen zu verdichten, wird jedes Dokument logisch unterteilt und auf prüfrelevante Inhalte reduziert, z.B. Namen, Firmen, Orte, Banken. Füllwörter wie „oder“ und „aber“ werden nicht berücksichtigt, da sie nichts zu Erkennung verdächtiger Inhalte beitragen.

## DAS PROJEKT IM ÜBERBLICK

### UNTERNEHMEN

Die Clearstream Banking SA (Deutsche Börse Group) ist Zentralverwahrer für internationale Kapitalmärkte sowie deutsche und luxemburgische inländische Wertpapiere.

### HERAUSFORDERUNG

Um sich besser vor Betrug zu schützen wurde die vorhandene Installation SMARAGD TCM im Hinblick auf die Überwachung aller Transaktionen erweitert.

### LÖSUNG

- » 30 Anwender arbeiten gleichzeitig im System
- » 20.000 Transaktionen pro Datei werden in weniger als fünf Minuten verarbeitet
- » Transaktionsprüfung in Echtzeit
- » Zusätzliche Datenquellen für Sanktionsprüfung
- » 24/7-Support
- » Prüfung der Daten gegen Negative Media
- » Gesteigerte Prüfungstiefe durch Document Scanning

Die Laufzeit der Prüfung wird durch diesen Ausschluss irrelevanter Inhalte deutlich verringert. Per Adapter werden die Dateiformate Word, PDF, Excel und TXT in SMARAGD TCM 3.6 übertragen. Hier kommt die Prüfserver-Funktionalität zum Einsatz. „Wir können zurzeit 50 Seiten in 40 Sekunden prüfen. Dafür benötigt man einiges an Energie“, sagt Friedemann Hafa.

## Intensive Zusammenarbeit und optimaler Support

Ein exklusiver Support für Clearstream sichert reibungslose Prozesse im laufenden Betrieb: Rund um die Uhr ist ein Mitarbeiter der targens innerhalb von zehn Minuten erreichbar. Weitere Vorteile der engen Kooperation sind die Pre-Acceptance-Tests in Stuttgart sowie der abgestimmte Projektplan.

Um für Probleme gewappnet zu sein, befindet sich in der Zentrale der targens ein Installations-Klon. „So können wir Änderungen schnell testen und sie beim Kunden umsetzen“, erklärt Friedemann Hafa. Während der Implementierungs- und Testphase sind Mitarbeiter der targens GmbH sogar in Luxemburg im Einsatz.

„Unsere Zusammenarbeit ist sehr intensiv. Kunden wie Clearstream bringen uns voran mit ihren individuellen Anforderungen und ihrer aktiven Mitarbeit“, ist das Fazit von Friedemann Hafa. Selbst beim Going-Live sind Berater der targens beim Kunden, damit jederzeit alles fehlerfrei läuft.



Ihr Ansprechpartner für SMARAGD TCM  
**Erik Sternischa**  
 Sales Manager  
 Erik.Sternischa@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 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.