

**ACTICO Compliance Solutions**

# ACTICO ANTI-MONEY LAUNDERING für Banken, Versicherungen und Finanzdienstleister

AML-Compliance sicherstellen, Kunden, Geschäftsbeziehungen und Transaktionen automatisiert prüfen, potenzielle Geldwäsche erkennen und melden



## Key Features

- ➔ AML-Monitoring-Software zur Identifizierung/Erkennung von auffälligen Zahlungen, Verhaltensmustern und Kundenbeziehungen
- ➔ Effizienzgewinn durch Automatisierung
- ➔ Test der Szenarien mit einfach zu bedienenden Simulationen
- ➔ Betrieb als SaaS in der ACTICO Cloud oder in der eigenen Infrastruktur
- ➔ KI-ready: Kombination von Regeln mit Machine-Learning-Verfahren zur Anomalie-Erkennung, Kundenclustering und False-Positives-Reduzierung

**Produktinformation**

**actico**

# Anti-Geldwäsche: Gesetzliche & regulatorische Vorgaben erfüllen, Geldwäsche erkennen und melden

Geldwäsche ist ein ernstzunehmendes globales Problem, das die Integrität von Finanzsystemen und die Sicherheit von Banken und Finanzdienstleistern gefährdet. Anti-Money Laundering bezieht sich auf die gesetzlichen und regulatorischen Maßnahmen, die zum Ziel haben, Geldwäsche zu erkennen und zu melden.

## ACTICO Anti-Money Laundering bei Banken, Finanzdienstleistern und Versicherungen

Mit ACTICO Anti-Money Laundering haben Finanzinstitute und Versicherungen eine zuverlässige Software, um verdächtige Aktivitäten zu erkennen und zu melden. Sie basiert auf dem neuesten Technologiestandard, ist KI-ready und kann als SaaS-Lösung oder in der eigenen Infrastruktur, zum Beispiel On Premises, betrieben werden.

### Das sind die Kernfunktionalitäten:



**Risikoklassifizierung**



**Reporting**



**AML-Transaktionsmonitoring**



**Audit Trail**



**Link-Analyse**



**Verdachtsmeldungen für goAML**



**Case Management**

# 1. Risikoklassifizierung

Die Ermittlung der Kundenrisiken wird im Rahmen der AML-Transaktionsüberwachung regelmäßig und automatisch durchgeführt und die Ergebnisse werden gespeichert.

Als Grundlage für die Berechnung der Risikoklassifizierung werden die Faktoren Kundenrisiko (z.B. PEP-Eigenschaft), Produkt-, Transaktions- und Länderrisiko sowie Vertriebskanalrisiko herangezogen. Diese werden innerhalb der Anwendung verwaltet und definiert.

Weitere Risikoklassifizierungsfaktoren sind Informationen über Partner und deren Geschäftsbeziehungen, Länder, Nationalitäten und Informationen aus anderen Produktkomponenten (z.B. aus dem Kundenscreening).

Geschäftsbeziehungen werden mit Risikostufen klassifiziert. Das automatisch generierte Risiko kann manuell angepasst werden.

Die Risikoklassifizierung ist Bestandteil des AML-Transaktionsmonitorings.

Die Risikoeinstufung von Personen und Geschäftsbeziehungen erfolgt auf Basis der von der Software vorgenommenen Kundenklassifizierung in Verbindung mit definierten Risikofaktoren.

Bei der Kundenklassifizierung werden beispielsweise der wirtschaftliche Hintergrund, erwartete Einlagen, Umsätze oder die Herkunft der Vermögenswerte berücksichtigt.

Weitere Faktoren können individuell festgelegt werden. Für Ausnahmefälle kann eine individuelle Risikoklassifizierung vergeben werden.



## 2. Automatisierte Prüfungen von Transaktionen gegen Regeln

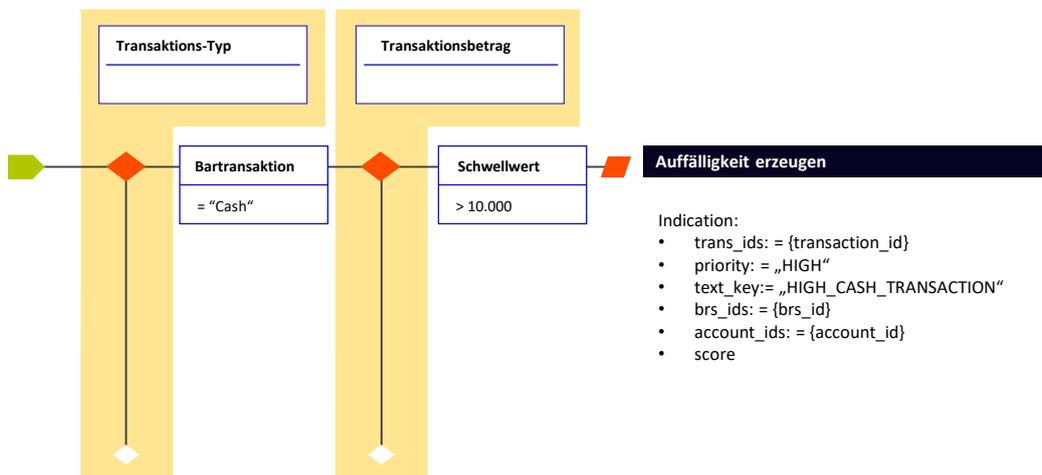
### Grafisch modellierbare Regeln prüfen Transaktions- und Personendaten und erzeugen Auffälligkeiten

Folgende Sachverhalte gehören zu den Prüf szenarien:

- ➔ Prüfung auf Einzeltransaktionen, z.B. hoher Geldeingang oder Geldausgang
- ➔ Änderungen im Kundenverhalten
- ➔ Hohe Umsatzvolumina
- ➔ Hohe Anzahl an Transaktionen
- ➔ Transaktionen auf einem Konto, das längere Zeit inaktiv war

Sobald die Software eine potenzielle Übereinstimmung von Sachverhalten mit definierten Szenarien entdeckt, erzeugt sie einen Treffer. Dabei kann es sich um einzelne Transaktionen handeln, aber auch um Veränderungen im Transaktionsverhalten, nicht monetäre Ereignisse oder eine Kombination davon.

#### Beispiel für die Modellierung einer Regel im ACTICO Modeler zur Prüfung von Bartransaktionen

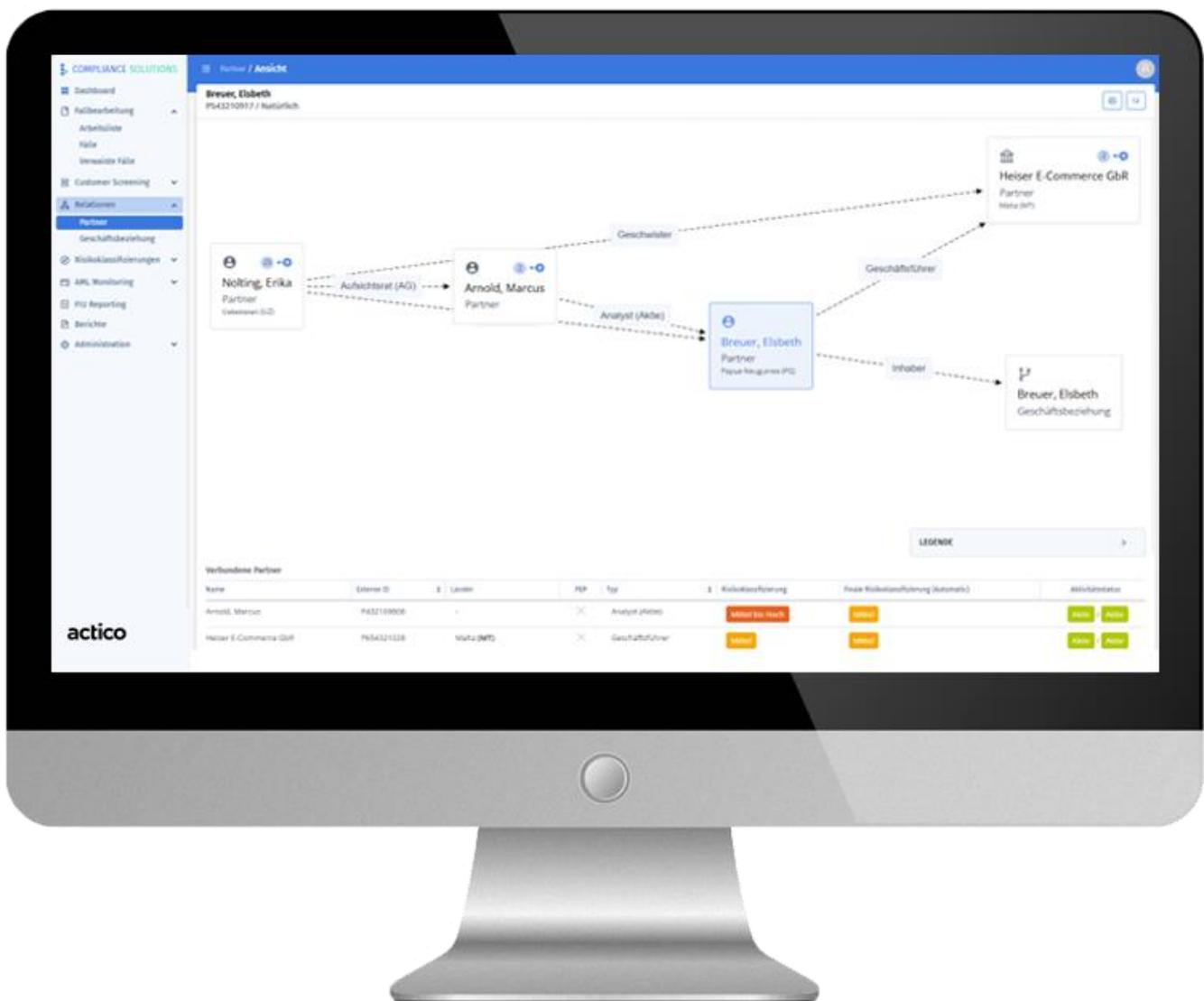


Diese Regel erzeugt eine Auffälligkeit, wenn die Bartransaktion größer als 10.000 EUR ist.

Die Regeln werden mit dem ACTICO Modeler grafisch modelliert. Dies ermöglicht die Durchführung von Prüfungen unterschiedlicher Komplexität. Der ACTICO Modeler ist ein grafischer Editor. Er bietet Anwendern eine intuitive Benutzeroberfläche zur Modellierung, Definition und Änderung von Geschäftsregeln per Drag-&-Drop.

### 3. Link-Analyse – Beziehungs-Netzwerke transparent machen

In der grafischen Link-Analyse werden die Beziehungen zwischen Partnern, Geschäftsbeziehungen, Prüflisteneinträgen oder Transaktionen angezeigt. Geldwäsche-Beauftragte können die Verbindungen und Verknüpfungen in der Linkanalyse schnell und einfach nachvollziehen.



## 4. Fallbearbeitung – Case Management

Im Case Management werden die Fälle der ACTICO Compliance Solutions bearbeitet. Der Einstieg in die Fallbearbeitung kann über das Dashboard und die zentrale Arbeitsliste erfolgen. Diese zeigt alle offenen Fälle und eine Liste mit historischen Fällen.

Die Bearbeitung von ungewöhnlichen Transaktionen erfolgt über einen Abklärungsworkflow. Die Abklärung erfordert eine individuelle Bewertung der Plausibilität.

Mitarbeitende, die die Abklärungen durchführen, erhalten alle Transaktionsdetails mit Erläuterungen, warum beispielsweise die Transaktion als ungewöhnlich bewertet wurde.

Bei der Fallbearbeitung können Mitarbeitende Notizen erfassen und Dateien anhängen. Sie können den Fall zur Überprüfung an Kollegen weiterleiten. Auf Basis der Überprüfung können Geldwäschebeauftragte entscheiden, ob sie eine Verdachtsmeldung für die FIU auslösen möchten.

Workflows können individuell modelliert werden, auch über das 4-Augen-Prinzip hinaus.

**Moderne Oberflächen:  
Mehr Effizienz und Flexibilität am Arbeitsplatz**



Alle Compliance-Aufgaben inklusive der Fallbearbeitung sind in ACTICO Anti-Money Laundering auf verschiedenen Endgeräten, also Desktop, Tablet und Smartphone möglich.

## 5. Reportings

Im Reporting stehen umfangreiche Daten und Statistiken für Reports zur Verfügung. Das Reporting ermöglicht:

- ➔ Konfiguration von Reports durch Administratoren
- ➔ Abruf von Reports durch Anwender
- ➔ Export von Reports als PDF und Excel
- ➔ Fertiggestellte Berichte können als CSV-Datei oder als Excel Datei heruntergeladen werden. ACTICO Anti-Money Laundering stellt eine Reihe von Berichten standardmäßig zur Verfügung

Externe ID	Name	Vermögensseite	Effektive Risikoklassifizierung	BRS Kategorisierung	Automatische Risikoklassifizierung (BRS)	Stichtagsdatum	Stichtagsdatum
832108785	Adler, René	715.405.746,26	Medium	-	Medium	16.06.2019	-
8_AGGREF_1	AggRef UC 1, Bnk 1	800.000,00	Medium	-	Medium	21.01.2017	-
8432109806	Arnold, Marius	2.684,99	High	-	High	28.10.2017	-
8765432139	Becker, Annemarie	79.509,56	Medium	-	Medium	18.01.2014	-
8210987884	Bender, Christa	3.684,05	Medium	-	Medium	30.12.2014	-
8109876543	Berger, Josef	998.598,35	Medium	Gbr Gruppe 5, Gbr Gruppe 4	Medium	28.02.2017	-
8876543220	Böhr, Inna	83.952.138,91	High	Gbr Gruppe 2	High	14.02.2020	-
8876543210	Bornemann, Theodor	3.141.346.134,36	Medium bis Hoch	-	Medium	28.06.2017	-
8543210987	Brandt, Achid	17.191,08	Medium	-	Medium	27.11.2018	-
8543210917	Breuer, Elisabeth	2.899.403.105,12	Medium bis Hoch	-	Medium	01.08.2021	-

Insgesamt 49 Einträge | 1 2 3 > 29 / Seite

- Reports können über Detailübersichten der Entitäten und Fälle erstellt werden
- Die für die Übersichten vorhandenen Spalten können individuell ein- und ausgeblendet werden
- Die Spalten können in der Reihenfolge verschoben und sortiert werden
- Über Filterfunktionen kann die Ergebnismenge in den Ansichten eingeschränkt werden
- Die erstellen Reports können als Tabelle exportiert oder als PDF gedruckt werden

## 6. Audit Trail

Alle Änderungen, die an einem Datensatz vorgenommen werden, werden im Audit Trail revisions sicher protokolliert. Dabei werden detailliert Datum und Uhrzeit der Änderung festgehalten, sowie die Person, die Änderungen vorgenommen hat.

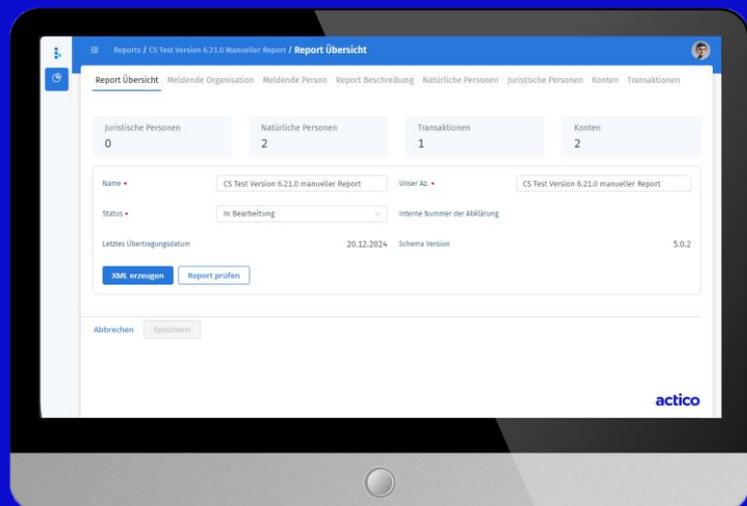
## 7. Geldwäsche-Verdachtsmeldungen für goAML automatisieren

goAML ist das Meldeportal der Financial Intelligence Units (FIU) für Geldwäsche-Verdachtsmeldungen. Viele FIUs haben eine Registrierungspflicht eingeführt. Sie gilt für Verpflichtete nach dem Geldwäsche-Gesetz, die geldwäsche-relevante Fälle elektronisch melden müssen. Mit der ACTICO FIU Reporting Solution können Geldwäsche-Beauftragte die Daten direkt in den ACTICO Compliance Solutions erzeugen und das XML-File bei der FIU hochladen. Der direkte Draht zum goAML Meldeportal ist der Schlüssel zum Erfolg: Effizientes Arbeiten, hoher Automatisierungsgrad, Sicherheit durch moderne Software.

### Diesen Komfort bietet die FIU Reporting-Lösung für Geldwäschebeauftragte

- Erstellen von Verdachtsmeldungen für natürliche und juristische Personen
- Automatisierter Datenimport direkt aus den ACTICO Compliance Solutions
- Übersichtliche Darstellung aller Reports mit Sortier- und Filterfunktion
- Komfortable Bedienung auf moderner Benutzeroberfläche
- Validierung der Meldung mit leicht verständlichen Hinweisen zu nötigen Verbesserungen, wenn die Meldung nicht valide ist.
- Export als XML-File zum Upload im goAML Portal
- Historisierung aller XML und PDF-Dateien

### Prozesse optimieren: goAML-Verdachtsmeldungen automatisieren



### Datenkonsistenz für das FIU Reporting nutzen:

ACTICO Anti-Money Laundering prüft automatisiert, ob eine Person oder Transaktion ungewöhnlich ist. Im nächsten Schritt klärt das Compliance Team den Vorfall ab. Sobald ein geldwäsche-relevanter Sachverhalt auftritt, übernimmt die FIU Reporting Solution die Daten in das Berichtsformular – ohne Medienbruch und mit wenig manueller Arbeit.

### Moderner Look & Feel

Auf einer modern gestalteten Oberfläche ist der Überblick über die Reports jederzeit möglich. Das Compliance-Team kann den Status einsehen, filtern, sortieren. Damit können Berichte geändert oder weiterbearbeitet werden.

### Automatische Textvorschläge mit generativer KI (GenAI)

GenAI unterstützt Compliance-Verantwortliche bei der Automatisierung von Recherchen und Meldungen für FIUs oder die MROS (Schweiz). ACTICOs Tools filtern relevante Daten, bewerten die Ergebnisse und erstellen Textentwürfe. Fachkräfte in Banken und Versicherungen erhalten mit ihren Prompts eine vorgefertigte Darstellung des Sachverhalts.

# Deshalb entscheiden sich Compliance-Teams für ACTICO Anti-Money Laundering



**Hohe fachliche Kompetenz bei der Umsetzung von Regeln:** Alle Anwendungen der ACTICO Compliance Solutions werden mit Basisregeln zur Verfügung gestellt. Sie bieten eine exzellente Grundlage, „Standardsachverhalte“ wie beispielsweise Smurfing schnell umzusetzen.



**Flexibilität:** Durch schnelle Anpassungen der Prüflogik und der Schwellenwerte werden Änderungen sofort wirksam und der Effizienzgewinn kann gesteigert werden. Neue Regeln lassen sich mit dem ACTICO Modeler grafisch umsetzen.



**Simulationen:** Mit einfach zu bedienenden Simulationen können Szenarien getestet und die Auswirkungen auf Ihre Ergebnisse erkannt werden. Neue Modelle können schneller und mit weniger Risiko in Betrieb genommen werden.



**Kombination von Regeln und künstlicher Intelligenz:** Machine-Learning-Verfahren reduzieren die False Positives um bis zu 60% und erhöhen den Automatisierungsgrad. Das führt zu Entlastungen bei den Compliance-Teams und einer besseren Fokussierung auf die „True Positives“.



**Automatisierung der Verdachtsmeldungen:** Die Generierung von Verdachtsmeldungen für die FIU erfolgt über die integrierte goAML Schnittstelle. Wichtige Inhalte werden direkt in die Anwendung überführt. Das spart manuelle Erfassungen.



**Responsive Web UI:** Die responsive Web-Anwendung bietet eine konsistente Nutzung auf unterschiedlichen Endgeräten



**Anwenderfreundlichkeit:** Dashboard, einfache Menüführung, Reporting-Funktionen auch für ad-hoc-Reportings erleichtern die tägliche Arbeit von Compliance- Teams. Die zentrale Arbeitsliste ist ein weiteres Highlight. Sie ermöglicht es, den Anwendern eine Sicht auf alle Treffer der ACTICO Compliance Solutions und damit einen 360 Grad-Blick auf die Kunden zu verschaffen



**Nachvollziehbarkeit:** 100% nachvollziehbare und überprüfbare Entscheidungen und Kontrollen entlang des End2End-Compliance-Management-Prozesses.

## Zukunftssichere technologische Ausrichtung der Compliance-IT-Landschaft

Die Finanz- und Versicherungsbranche benötigen für ihre strategische Ausrichtung eine zukunftssichere, kosteneffiziente und effizienzsteigernde Compliance-Software. IT-Bereiche schätzen an den ACTICO Compliance Solutions, dass sie neueste Technologien integrieren.



### Operativer Betrieb:

Die strategische Ausrichtung von ACTICO liegt in einem Cloud-First-Ansatz (SaaS). Der Betrieb ist alternativ On Premises oder in der Private Cloud möglich.



### API:

ACTICO Software bietet APIs, die in andere Systeme integriert werden können, z. B. in das Kernbankensystem.



### Updatefähigkeit:

Durch den hohen Standardisierungsgrad und dem neuesten Stand der Technologie sind im SaaS-Betrieb Software-Updates schnell und unkompliziert möglich. Banken und Versicherungen können auf Sicherheitslücken schnell reagieren.



### KI-ready:

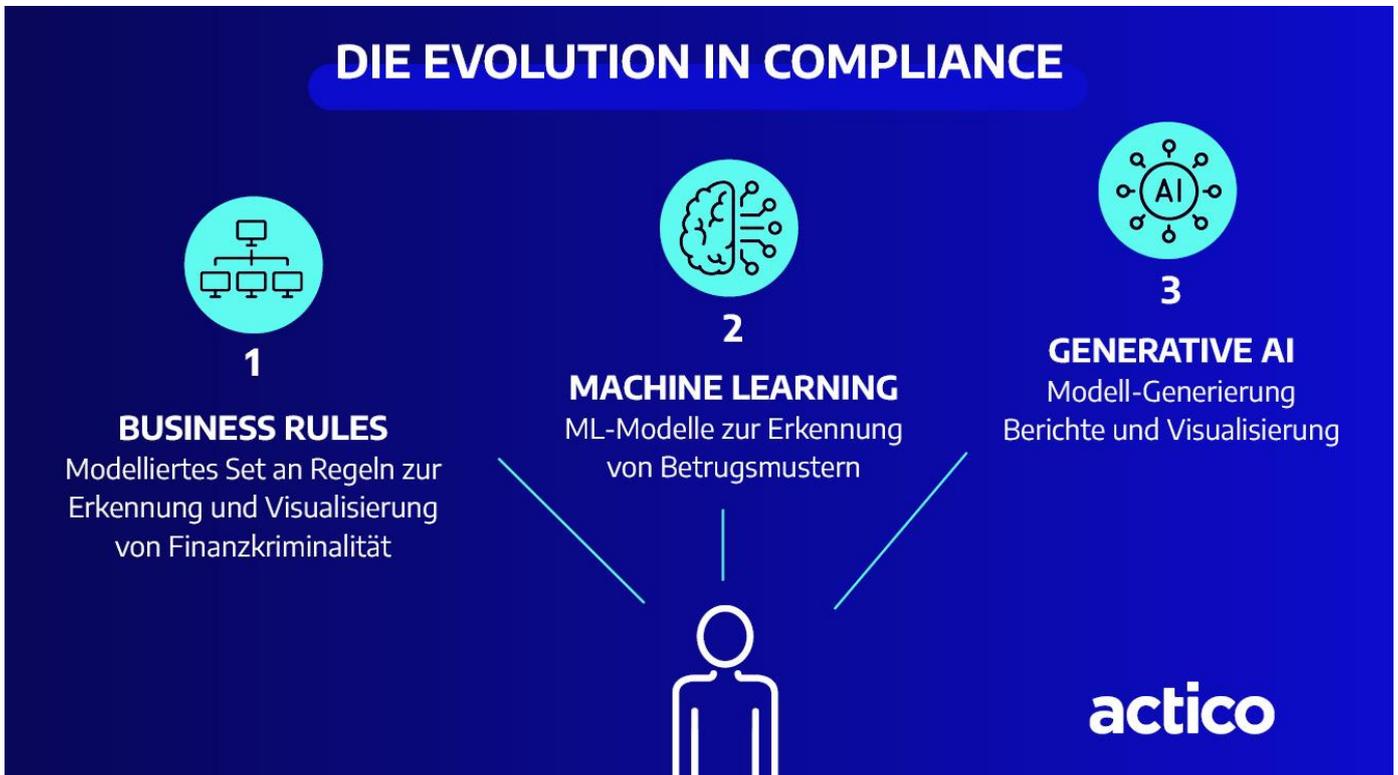
Machine Learning (ML) ist ein Verfahren aus der künstlichen Intelligenz (KI). Machine-Learning-Modelle werden auf der Basis von abgeschlossenen Geldwäschefällen trainiert und ergänzen die in der Software enthaltenen Prüfalgorithmen. Machine Learning eignet sich zur Reduzierung von False Positives, für die Anomalie-Erkennung und für das Kundenclustering.

## Banken und Versicherungen setzen auf neue Technologien mit den ACTICO Compliance Solutions



# Die Evolution in der Banken-Compliance:

## Regeln, Machine Learning, Generative KI (GenAI)



### Geschäftsregeln (Business Rules)

Traditionelle Compliance-Systeme basieren meist auf Regeln. Sobald Daten von Kunden oder Transaktionen gegen die Regeln verstoßen, entstehen Treffer, die Compliance Officer abklären müssen.

### Machine Learning: Die nächste Stufe in der Evolution von Compliance

Sobald Regeln mit Machine-Learning-Verfahren gekoppelt werden, bietet sich mehr Potenzial für die automatisierte Erkennung von Mustern, die Vorhersage für potenzielle Compliance-Risiken. Die technischen Möglichkeiten reichen bis zum Auto-Closing von Fällen. Das bedeutet für Unternehmen, dass sie schneller und präziser auf verdächtige Aktivitäten reagieren und operative Aufgaben automatisierter als bisher erfüllen können.

### Generative künstliche Intelligenz (GenAI): Intuitive Interaktion mit Daten

Mit GenAI haben Compliance-Beauftragte die Möglichkeit, zeitaufwändige Recherchen und komplexe Meldeaufgaben zu automatisieren. Dies ist besonders hilfreich, wenn sie Berichte erstellen – etwa Geldwäsche-Verdachtsmeldungen für Financial Intelligence Units (FIU) bzw. die MROS in der Schweiz. Compliance-Teams müssen rechtlich relevantes Material bereitstellen und kommentieren. Dabei helfen ihnen GenAI-Tools von ACTICO, relevante Informationen aus komplexen Datensätzen herauszufiltern, die Ergebnisse zu bewerten und in Textentwürfen zusammenzufassen.

Auch hier entfällt die langwierige Dokumentensichtung, denn Fachpersonal in Banken und Versicherungen können mit ihren Prompts erwirken, dass die KI die verfügbaren Datensätze durchsucht und die Ergebnisse digital ausgibt – so entsteht ein Entwurf für den aufsichtsrechtlichen Bericht.

## Generative künstliche Intelligenz (GenAI):

### Reduzierung der manuellen Schritte steigert die Effizienz in Compliance

Durch den Wegfall vieler manueller Schritte wird die Zeit, die die Compliance-Teams für die Bearbeitung eines Falles benötigen, erheblich reduziert werden. Eine Zeitersparnis von bis zu 30 Prozent ist realistisch. Das wird nicht nur Zeitaufwand und Kosten senken, sondern letztlich auch die Einhaltung gesetzlicher Vorgaben erleichtern.

Trotz des großen Potenzials müssen Finanzinstitute die gesetzeskonforme Implementierung generativer KI-Anwendungen sicherstellen. Zwei Aspekte sind dabei entscheidend:

1. Ergebnisse müssen verbindlich und reproduzierbar sein – eine Grundvoraussetzung der Bankenaufsicht: Anwendungen müssen im jeweiligen Kontext konsistente Antworten hervorbringen.
2. Der Schutz privater und sensibler Daten steht bei der Nutzung von KI an erster Stelle.



# Wie kann Compliance bei Finanzinstituten und Versicherungen am besten von ACTICO profitieren?

ACTICO Compliance Solutions unterstützen Banken, Versicherungen und Finanzdienstleister auf Basis neuester Technologie bei der Umsetzung der steigenden regulatorischen Anforderungen.

Die Software wird mit Basis-Szenarien ausgeliefert, die sich individuell anpassen lassen. Auch neue Szenarien und Vergleichs-Algorithmen können erstellt werden. Diese können mit Simulationen schnell und einfach getestet und live genommen werden.

Durch die Beschleunigung der Integration von Machine Learning, generativer KI und Business Rules (Regeln) erreichen Banken und Versicherer einen deutlichen Automatisierungsgewinn.

## ACTICO Compliance Solutions für Finanzdienstleister und Versicherungen

# AUTOMATISIERT. SICHER. EFFIZIENT

**CUSTOMER  
SCREENING**

**ANTI-MONEY  
LAUNDERING**

**PAYMENT  
SCREENING**

**CAPITAL  
MARKET  
COMPLIANCE**



ACTICO hilft Unternehmen weltweit ihre Effizienz erheblich zu steigern – immer im Einklang mit den regulatorischen Anforderungen.

Mit der ACTICO Advanced Decision Automation Technology und den darauf basierenden skalierbaren, KI-unterstützten Software- und SaaS-Lösungen für die Bereiche Regulatorische Compliance und Credit Risk Management schafft das Unternehmen signifikante Mehrwerte für seine Kunden – im Schwerpunkt Finanzdienstleister.

Mit der Erfahrung und Expertise aus über 25 Jahren erfolgreicher Geschäftstätigkeit gestaltet ACTICO langfristige weltweite Kundenbeziehungen und Partnerschaften mit renommierten Finanz-, Industrie- und Technologieunternehmen auf der ganzen Welt. Das Unternehmen legt nicht nur Wert auf leistungsstarke, zukunftsweisende Technologie, sondern auch auf ausgeprägte Kundennähe und operative Agilität.

Die ACTICO GmbH ist Teil der ACTICO Group, die spezialisierte Anbieter digitaler Lösungen für die Finanzdienstleistungsbranche unter einem Dach verbindet. Mit 4 Unternehmen an 6 Standorten und über 230 Mitarbeitenden betreut die Gruppe über 300 weltweit führende Finanzunternehmen.

## Entdecken Sie die ACTICO Compliance Solutions

[DEMO anfordern](#)

### EUROPA

ACTICO GmbH  
Germany

[info@actico.com](mailto:info@actico.com)

### AMERIKA

ACTICO Corp.  
USA

[www.actico.com](http://www.actico.com)

### ASIEN & PAZIFIK

ACTICO Pte. Ltd.  
Singapur

**actico**