

ACTICO ANTI-MONEY LAUNDERING für Banken, Versicherungen und Finanzdienstleister

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

ACTICO COMPLIANCE SOLUTIONS ●●●●



Key Features

- AML-Monitoring-Software zur Identifizierung/Erkennung von auffälligen Zahlungen, Verhaltensmustern und Kundenbeziehungen
- 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

Sorgfaltspflichten erfüllen, potenzielle Geldwäsche erkennen

Banken und Versicherungen sind gesetzlich verpflichtet, Sorgfaltspflichten einzuhalten. Ziel ist es, Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung zu unterbinden und verdächtige Fälle an die Meldestellen, wie die Finance Intelligence Unit (FIU) oder die MROS in der Schweiz, zu melden.

ACTICO Anti-Money Laundering ist eine praxiserprobte Software für das AML-Monitoring in Banken und Versicherungen. Sie wurde technologisch auf den neuesten Stand gebracht, ist KI-ready und kann als SaaS-Lösung oder in der eigenen Infrastruktur, zum Beispiel On-Premises, betrieben werden.

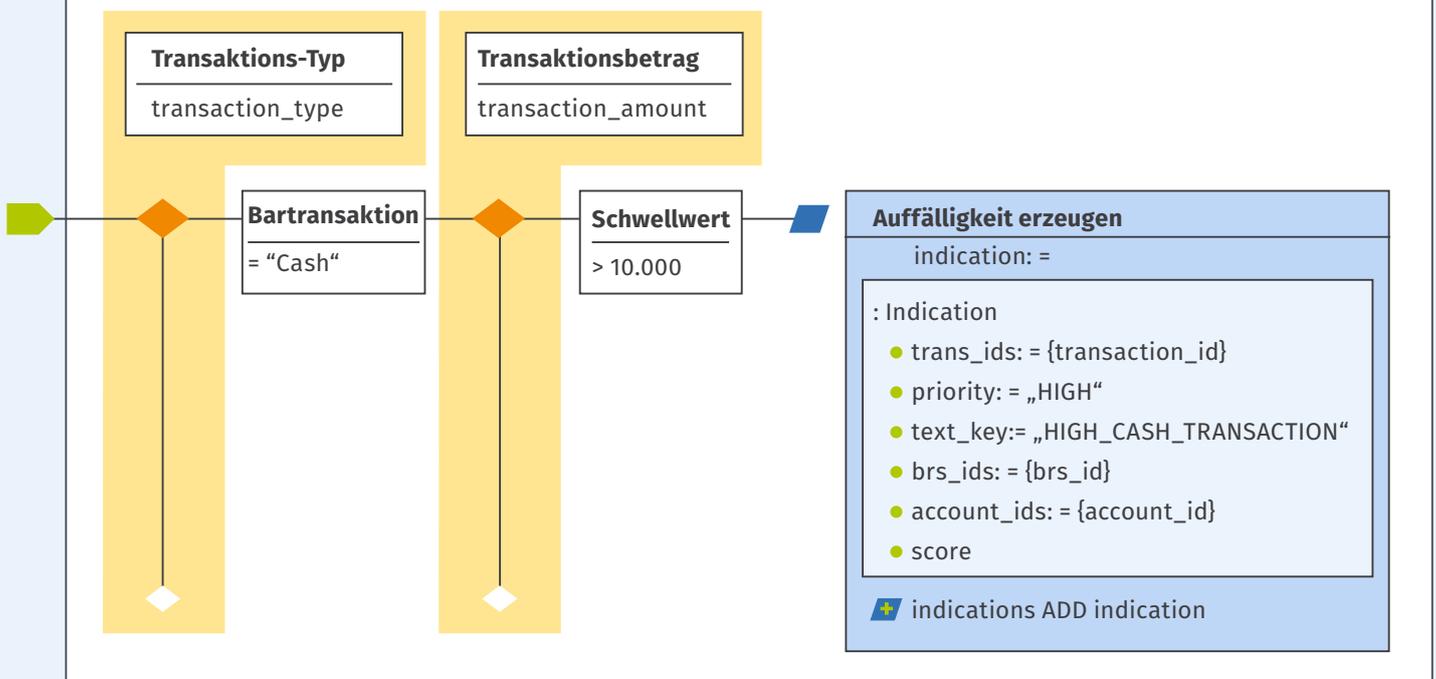
AML-Transaktionsmonitoring: Transaktionen automatisiert prüfen, Auffälligkeiten finden

Auffälliges Zahlungsverhalten von Kunden, ungewöhnliche Transaktionen oder risikobehaftete Personen gehören zu den Indikatoren für Geldwäsche. ACTICO Anti-Money Laundering prüft Transaktions- oder Personendaten gegen definierte Szenarien (Regeln), erzeugt Auffälligkeiten (Treffer) und unterstützt Compliance-Teams bei der Abklärung dieser Geschäftsvorfälle.

ACTICO Anti-Money Laundering: Regeln prüfen

Transaktions- und Personendaten und erzeugen Auffälligkeiten

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.

Die Software erzeugt Auffälligkeiten (Treffer), wenn die Transaktionen gegen die Regeln treffen.

Risikoklassifizierung

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.

Die Software weist den Geschäftsbeziehungen automatisch eine Risikoklasse zu. Diese leitet sich standardmäßig aus den Faktoren Kundenrisiko (z.B. PEP-Eigenschaft), Produkt-, Transaktions- und Länderrisiko sowie Vertriebskanalrisiko ab. Weitere Faktoren können individuell festgelegt werden. Für Ausnahmefälle kann eine individuelle Risikoklassifizierung vergeben werden.

Automatisierte Prüfung von Transaktionen gegen Regeln

ACTICO Anti-Money Laundering prüft Transaktionen gegen Regeln. Einflußfaktoren sind beispielsweise

- Grenzwerte für die Transaktionshöhe abhängig vom Geschäftsvorfall
- Die Risikoklassifizierung des Kunden
- Transaktionen mit Risikoländern
- Hohe Bartransaktionen zu Beginn einer Geschäftsbeziehung
- Transaktionen auf einem Konto, das längere Zeit inaktiv war
- Hohe Zu- und Abflüsse innerhalb kurzer Zeit
- Durchlauftransaktionen
- Änderung im Kundenverhalten

Sobald die Software ungewöhnliche Transaktionen entdeckt, erzeugt sie Auffälligkeiten.

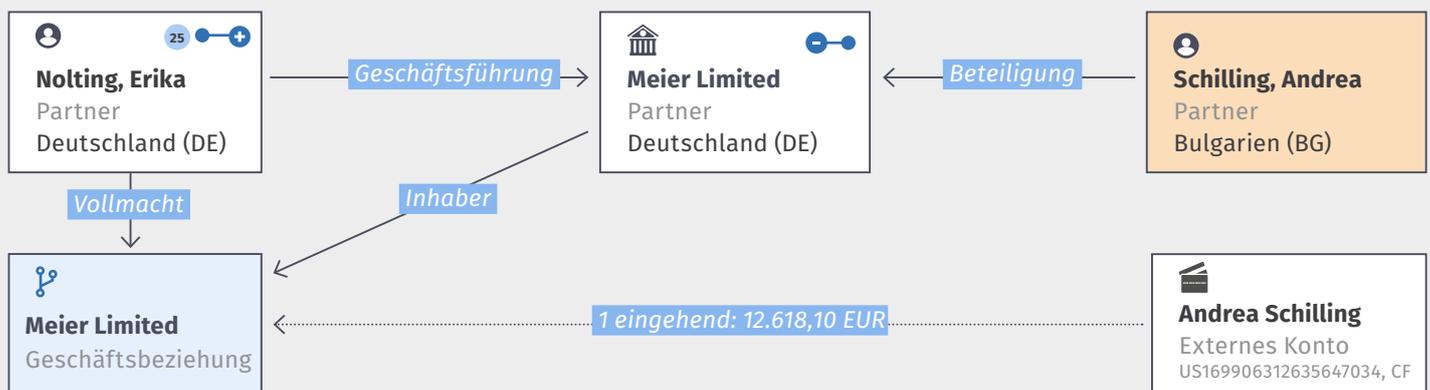
Fallbearbeitung (Case Management) von Auffälligkeiten

Ungewöhnliche Transaktionen werden über einen Abklärungsworkflow bearbeitet. Die Abklärung erfordert eine individuelle Bewertung der Plausibilität. Mitarbeitende, die die Abklärungen durchführen, erhalten alle Transaktionsdetails mit Erläuterungen, warum die Transaktion als ungewöhnlich bewertet wurde.

LINK-ANALYSE: Beziehungsnetzwerke transparent machen

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

Link-Analyse in ACTICO Money Laundering



Visualisierung der Verflechtungen der Transaktionspartner

Reportings & Audit Trail

Im Reporting stehen Daten und Statistiken für Berichte zur Verfügung. Alle Änderungen, die an einem Datensatz vorgenommen werden, werden im Audit Trail revisionssicher protokolliert. Dabei werden detailliert Datum und Uhrzeit der Änderung festgehalten, sowie die Person, die Änderungen vorgenommen hat.

Banken und Versicherungen auf dem neuesten Stand der Technik

Banken und Versicherungen erwarten für ihre strategische Ausrichtung eine zukunfts-sichere, kosteneffiziente und effizienzsteigernde Compliance-Software.

Diese Funktionalitäten stellen einen entscheidenden Wettbewerbsvorteil dar:

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.

UPDATE-FÄHIGKEIT: Durch den hohen Standardisierungsgrad und dem neuesten Stand der Technologie sind 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 Geldwäsche-Fällen 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.

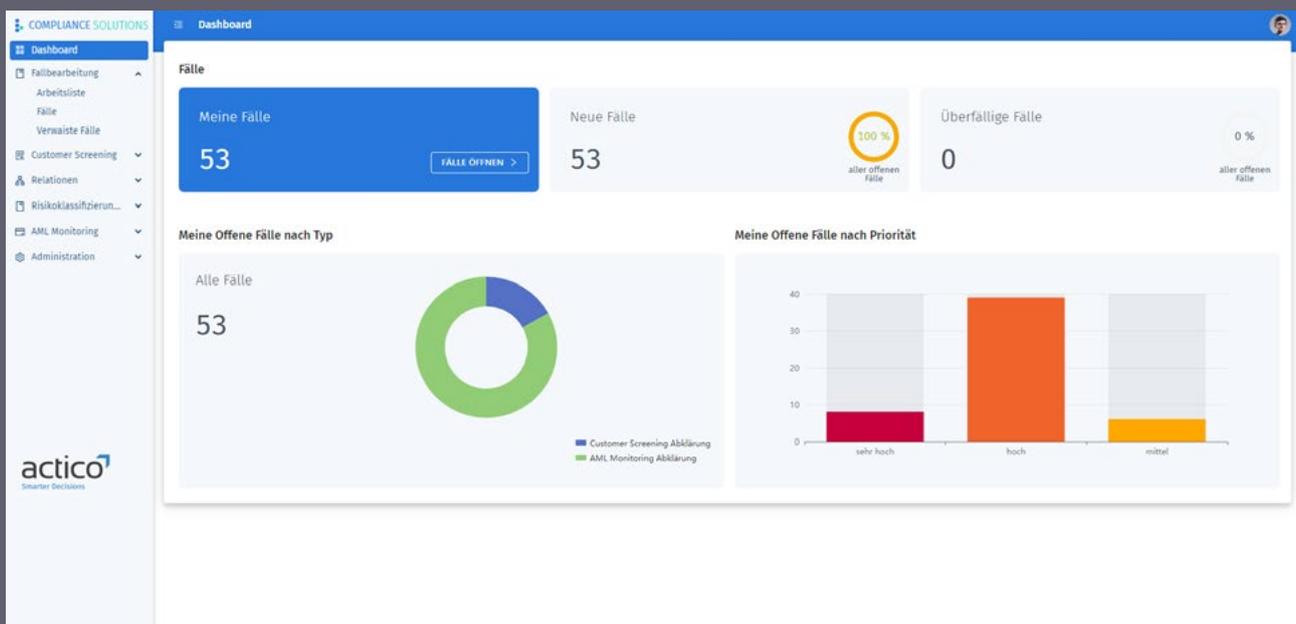


ACTICO Anti Money Laundering:
Responsive Web-Anwendung für unterschiedliche Endgeräte

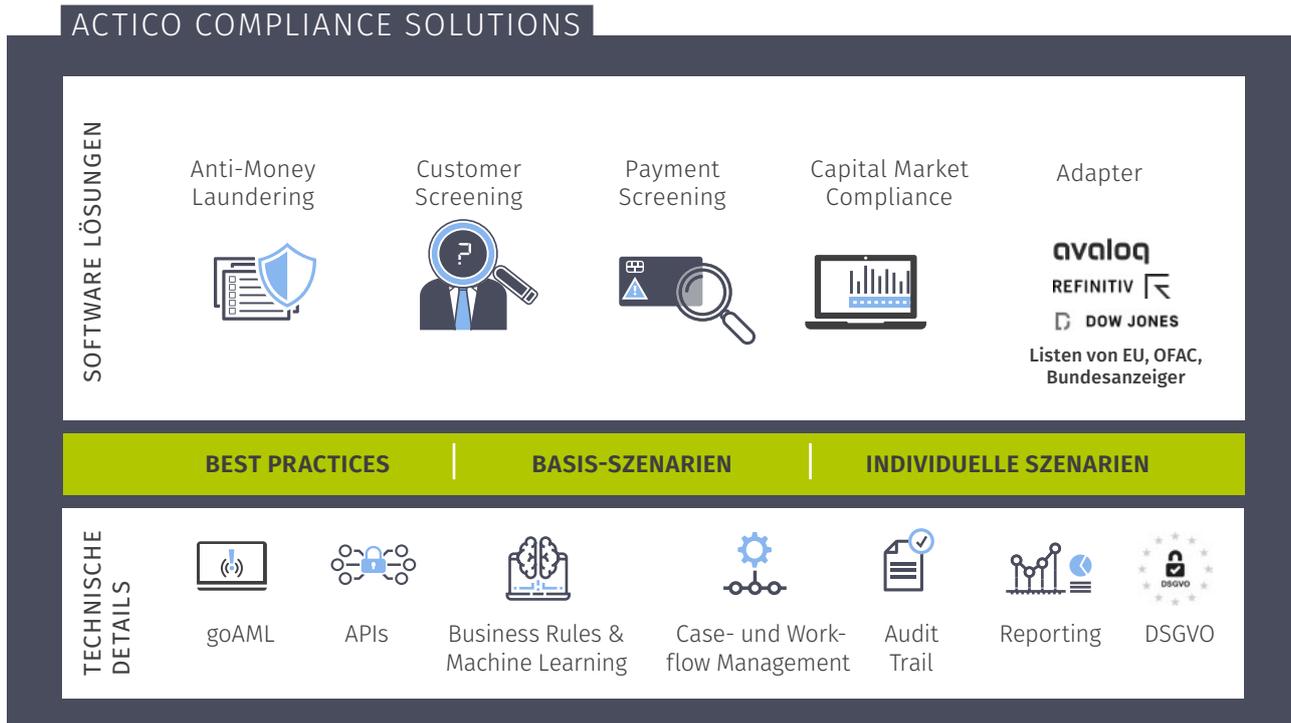
6 Gründe, warum es Sinn macht, ACTICO Software zu nutzen:

1. **Compliance-Wissen in Regeln:** Alle ACTICO Compliance Solutions werden mit einem Basis-Set an Regeln zur Verfügung gestellt. In diesen Regeln steckt Expertenwissen und Projekterfahrung. Die Regeln können in der Anwendung angepasst werden. Neue Regeln lassen sich mit dem ACTICO Modeler grafisch umsetzen.
2. **Flexibilität:** Compliance-Verantwortliche können die Regeln anpassen und neue Regeln erstellen und sofort produktiv nehmen. Alle Änderungen werden nachvollziehbar und revisions sicher dokumentiert.
3. **Kombination von Regeln und künstlicher Intelligenz:** Machine-Learning-Verfahren reduzieren die False Positives um bis zu 60%. Dadurch werden die Compliance-Teams entlastet und können sich besser auf die „True Positives“ konzentrieren.
4. **goAML:** Die Generierung von Verdachtsmeldungen erfolgt über die integrierte goAML Schnittstelle.
5. **Responsive Web UI:** Die responsive Web-Anwendung ist für verschiedene Endgeräte und bietet komfortables Arbeiten auf einer modernen Benutzeroberfläche.
6. **Anwenderfreundlichkeit:** Dashboards, einfache Menüführung, umfangreiche Reporting-Funktionen auch für ad-hoc-Reportings erleichtern die tägliche Arbeit von Compliance-Teams. Die zentrale Arbeitsliste ist ein weiteres Highlight. Sie ermöglicht den Anwendern eine Sicht auf alle Treffer der ACTICO Compliance Solutions.

Anti-Geldwäsche-Software von ACTICO: Moderne Web-Anwendung sorgt für angenehmes Arbeiten im Compliance-Team



Dashboard für Compliance Officer: So sieht Arbeiten auf einer modernen Benutzeroberfläche aus: Übersicht aller Aufgaben für den Mitarbeitenden, Auswertung des Fallbestands nach Priorität, Individueller Einstieg in relevante Fälle



ACTICO Compliance Solutions unterstützen Banken, Versicherungen und Finanzdienstleister mit neuesten technologischen Standards bei der Umsetzung der steigenden regulatorischen Anforderungen. Die Lösungen sind in einer Anwendung integriert, alle Treffer werden in einer zentralen Arbeitsliste angezeigt und bearbeitet. Die ACTICO Compliance Solutions werden mit Basis-Szenarien ausgeliefert, die sich individuell anpassen lassen. Auch neue Szenarien und Vergleichs-Algorithmen können erstellt werden.

ACTICO im Überblick

Wir helfen Unternehmen weltweit, intelligentere Entscheidungen zu treffen, die ein höheres Wachstum fördern und einen Wettbewerbsvorteil erzielen.

ACTICO ist ein führender internationaler Anbieter von Lösungen für intelligente Automatisierung und digitale Entscheidungsfindung. Seine skalierbare Software kombiniert in einzigartiger Weise Regeltechnologie mit maschinellem Lernen und ist durchgängig revisionssicher. So können Unternehmen aller Größen umfangreiche Datenmengen verarbeiten und KI-gestützte sowie regelbasierte Entscheidungen in Echtzeit treffen und automatisieren. ACTICO steigert durch intelligente Automatisierung den Business Value seiner Kunden, indem operative Entscheidungen verbessert werden.

ACTICO zählt zahlreiche namhafte Unternehmen in über 25 Ländern zu seinen Kunden, darunter KfW, ING, Volkswagen Financial Services, LGT Group und Bank Vontobel. Das Unternehmen unterhält Büros in Chicago und Singapur. Der Hauptsitz befindet sich in Immenstaad am Bodensee (Deutschland).

Möchten Sie mehr erfahren? www.actico.de/compliance

Nehmen Sie noch heute mit uns Kontakt auf und senden Sie eine E-Mail an info@actico.com



EUROPA

ACTICO GmbH
Germany

AMERIKA

ACTICO Corp.
Chicago, USA

ASIEN & PAZIFIK

ACTICO Pte. Ltd.
Singapore

info@actico.com
www.actico.com

actico¹
Smarter Decisions

01/2024