

Anti-Geldwäsche-Compliance mit CaseWare™ Monitor

Überblick

Anti-Geldwäsche-Compliance (AML = Anti-Money Laundering)

Durch Compliance-Programme und staatenübergreifende Regulatorien, wie The Proceeds of Crime Act (Gesetz über Erträge aus Straftaten), The Bank Secrecy Act (Gesetz über das Bankgeheimnis), Basel II, Sarbanes Oxley und USA Patriot Act, sind Finanzinstitute und ihre Niederlassungen gesetzlich verpflichtet, Maßnahmen zur Bekämpfung von Geldwäsche in ihren Betriebsablauf aufzunehmen.

Der Begriff „Geldwäsche“ bezieht sich auf alle Verfahren, Methoden und Transaktionen, die dazu dienen, die Identität illegal erwirtschafteten Geldes zu verschleiern, sodass der Anschein erweckt wird, es stamme aus legaler Quelle. Bargeld wird als bevorzugtes Mittel zur Wahrung der Anonymität betrachtet und ist deshalb bei kriminellen Machenschaften der verschiedensten Art die gebräuchlichste Form des Geldverkehrs, insbesondere im Drogen- und Waffenhandel sowie bei kriminellen Aktivitäten im Zusammenhang mit Betrug und Korruption.

Das Ausmaß und die damit einhergehenden Auswirkungen dieser kriminellen Aktivitäten weltweit machten es erforderlich, dass die Länder gemeinschaftliche Anstrengungen unternahmen, um ihre Institutionen, Finanzsysteme, Wirtschaftssysteme und Bürger zu schützen, indem sie die Einkünfte dieser illegalen Aktivitäten strafbar machen.

AML Lösung

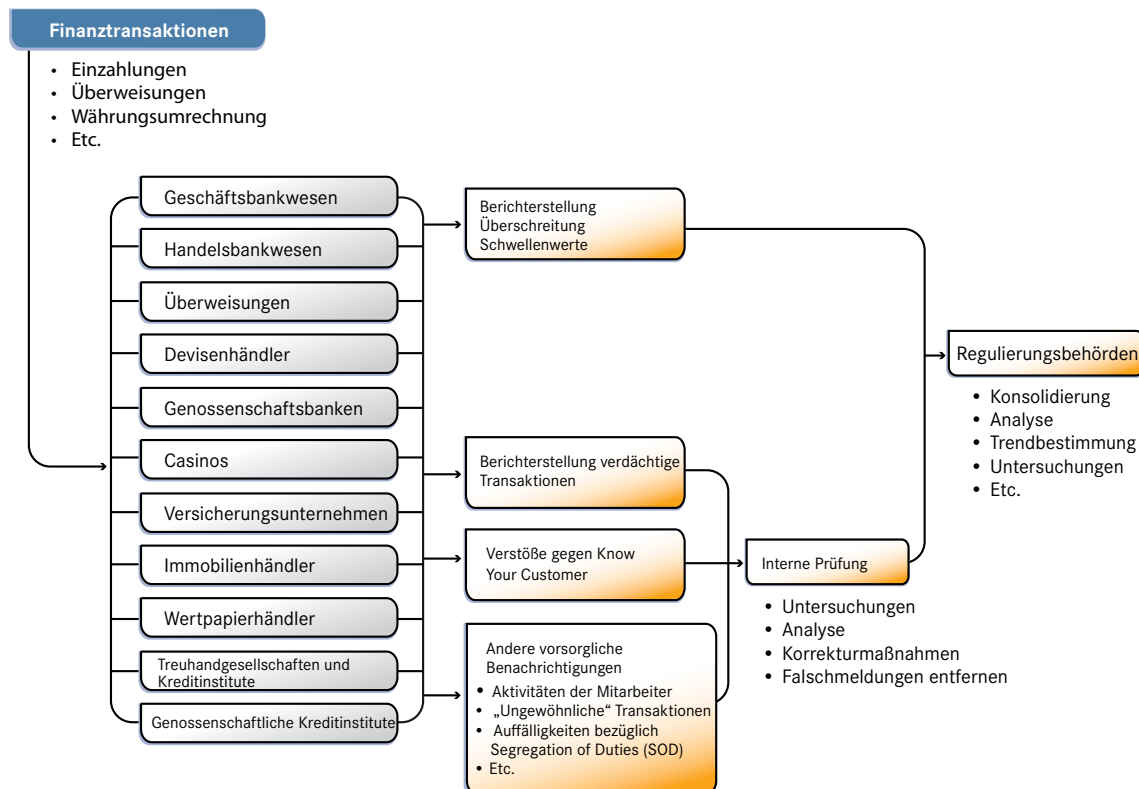
Der Schwerpunkt von CaseWare™ Monitor AML liegt darin, Institutionen dabei zu unterstützen, die gesetzlichen Anforderungen auf effektive und effiziente Art zu erfüllen, indem die vorgeschriebene Berichterstellung automatisiert wird und Geldströme und Kundeninformationen überwacht werden. Zu Compliance gehört weitaus mehr als die reine Berichterstellung; eine aktive Überwachung von Transaktionen und angemessene Alarmierungsmechanismen sind ebenso entscheidend.

Die Möglichkeit, die Zuständigkeit für erkannte Unregelmäßigkeiten zuzuweisen und alle durchgeführten Maßnahmen genau zu protokollieren, ist ein wesentlicher Faktor, um Institutionen in die Lage zu versetzen, alle sinnvollen Schritte zu unternehmen und die nötige Due Diligence zu wahren, um eine Straftat zu vermeiden.

Wie in Abbildung 1 dargestellt, bietet CaseWare™ Monitor AML folgende Vorteile, um einen effizienten und nachhaltigen Compliance-Prozess zu gewährleisten.

- ✓ Umfassende Überwachung der Transaktionen
- ✓ Untersuchung der Kundendaten, um die Einhaltung des KYC (Know Your Customer = kenne deinen Kunden) sicherzustellen
- ✓ Workflow-Management, um Analyse und Untersuchungen zu unterstützen
- ✓ Verteilung von Compliance-Aufgaben innerhalb des gesamten Unternehmens
- ✓ Automatische Berichterstellung direkt an bestehende Behörden
- ✓ Unternehmensweites Management von Compliance
- ✓ Möglichkeit, Berichte zu erstellen und bestehende Berichte zu bearbeiten
- ✓ Einfache Möglichkeit, den Nachweis von Due Diligence zu gewährleisten
- ✓ Unabhängigkeit von Hauptsystemen

Abbildung 1 – CaseWare™ Monitor AML Prozessablauf



Mehr als Berichterstellung

Die Berichterstellung stellt eine Schlüsselkomponente der Lösung dar, doch die Möglichkeit, Ausnahmen bei Compliance effizient verwalten zu können, ist bei der Erstellung eines nachhaltigen Compliance-Prozesses wesentlich. Zu diesem Zweck bietet CaseWare™ Monitor AML Finanzinstituten folgende Optionen:

1. Ausnahmen an die entsprechende(n) Person(en) zur Überprüfung verteilen
2. Durchgeführte Maßnahmen belegen
3. Falschmeldungen verwalten.

Beispiele für Berichte

Überwachung von Transaktionen

- ✓ Kunden, deren Einzahlungen innerhalb eines bestimmten Zeitraums eine definierte Anzahl überschreiten
- ✓ Kunden, die in verschiedenen Niederlassungen insgesamt mehr als eine bestimmte Anzahl an Einzahlungen vornehmen
- ✓ Kunden, deren Abhebungen innerhalb eines bestimmten Zeitraums eine definierte Anzahl überschreiten
- ✓ Kunden, die in verschiedenen Niederlassungen insgesamt mehr als eine bestimmte Anzahl an Abhebungen vornehmen
- ✓ Alle Konten, die mit Salden abgeschlossen werden und jede Aktivität, die danach auf dem Konto stattfindet, ermitteln
- ✓ Alle Abhebungen ermitteln, die eine bestimmte Toleranz überschreiten
- ✓ Alle Bareinzahlungen an Bankautomaten ermitteln, die einen bestimmten Schwellenwert überschreiten

Anforderungen des KYC (Know Your Customer = kenne deinen Kunden)

- ✓ Alle Kunden ohne Adressdaten ermitteln
- ✓ Alle Kunden ermitteln, für die nur ein Postfach angegeben wurde
- ✓ Möglicherweise doppelt angelegte Kunden ermitteln
- ✓ Doppelt angelegte Kunden mit mehreren oder ungültigen Identifikationsunterlagen
- ✓ Aktive Konten mit abgelaufener Identifikation ermitteln

Suchen anhand der Watchlist

- ✓ Office of Foreign Assets Control (OFAC) (Amt zur Kontrolle ausländischer Vermögenswerte)
 - ✓ Politisch exponierte Personen (PEP = Politically Exposed Persons)
 - ✓ Interne oder kundenspezifische Listen
-

Überweisungen

- ✓ Überweisungen an und aus Ländern ermitteln, die auf der schwarzen Liste stehen
 - ✓ Überweisungen an mehrere Empfänger von einer Einzelperson, die einen festgelegten Schwellenwert überschreiten, ermitteln
 - ✓ Überweisungen von mehreren Absendern an eine Einzelperson, die einen festgelegten Schwellenwert überschreiten, ermitteln
 - ✓ Empfänger identifizieren, die immer wieder Geldbeträge erhalten, die knapp unterhalb des Schwellenwerts liegen
-

Änderungen an Kundendaten

- ✓ Alle Kunden mit geändertem Namen und/oder Adresse identifizieren
 - ✓ Alle Konten ermitteln, bei denen die Berechtigungen zur Unterschrift verändert wurden
-

Geldtransfer

- ✓ Täglicher Bericht über alle ausgehenden Überweisungen und ihren Bestimmungsort
 - ✓ Täglicher Bericht über alle eingehenden Überweisungen und ihre Herkunft
 - ✓ Überweisungen aus bestimmten Quellen (greift auf bestehende Listen zurück)
 - ✓ Details zu Informationen über die Herkunft der Geldmittel, die Kunden zur Verfügung stellen
-

Überwachung der Mitarbeiter

- ✓ Dokumentiert alle aufgelaufenen Einzahlungen von Mitarbeitern, die innerhalb eines bestimmten Zeitraums einen vordefinierten Schwellenwert überschreiten
 - ✓ Listet alle Abhebungen durch Mitarbeiter, die innerhalb eines bestimmten Zeitraums einen vordefinierten Schwellenwert überschreiten
 - ✓ Scheckeinreichungen für ein Mitarbeiterkonto listen, die eine bestimmte Toleranz überschreiten
-

- ✔ Überweisung von Geldbeträgen von einem Mitarbeiterkonto zu einem anderen listen
- ✔ Alle Einzahlungen, Abhebungen, Einlösungen von Schecks oder Überweisungen durch Mitarbeiter knapp unterhalb eines vordefinierten Schwellenwerts ermitteln

Vorteile

UNTERNEHMERISCHE HERAUSFORDERUNG

CASEWARE™ MONITOR LÖSUNG

Anforderungen der Stakeholder

Risiko- und Compliance-Anforderungen

- Bietet für das ganze Unternehmen eine einheitliche Definition und Überwachung der Kontrollen und Sicherungen, sodass sie über alle Businessprozesse hinweg effektiv angewendet werden.

Automatisierung

Das Erkennen und die Auflösung von Regelverstößen automatisieren

- Erkennt Regelverstöße an der Datenquelle
- Verteilt Ergebnisse per Dashboard, E-Mail und SMS im gesamten Unternehmen anhand kundenspezifischer Regeln
- Bietet einen Workflow für die Beseitigung von Auffälligkeiten einschließlich einer automatischen Erkennung von Fehlerbehebungen
- Ermöglicht dem Benutzer, Kontrollen in mehreren Businessprozessen mit einer zusammenfassenden Darstellung zu definieren
- Effizienz wird gesteigert, indem die Analysen wiederholbar gemacht werden, wobei Toleranzwerte angepasst werden können
- Geschäftsregeln und Parameter können benutzerdefiniert festgelegt werden und das Unternehmen kann neue Logiken entwickeln
- Ermöglicht zudem die Überwachung von Geschäftskennzahlen
- Auffälligkeiten werden erkannt, sobald sie entstehen

Integration

Nahtlose Integration in vorhandene Lösungen

- Erfordert keine Änderungen des zugrunde liegenden Systems, das überwacht wird
- Bietet nur Lesezugriff auf Daten und Quelldaten können nicht verändert werden.
- Benutzer- und Gruppensicherheit durch Unterstützung von LDAP
- Starke Verschlüsselung

Prozessoptimierung

Macht den Prozess effizienter und kostengünstiger

- Auffälligkeiten werden ohne zeitliche Verzögerung entdeckt
- Niedrigere Eintreibungskosten
- Höherer Automatisierungsgrad
- Compliance und andere Berichte werden automatisch erstellt
- Wissen und Fachkenntnisse werden im Kontrollsystem gespeichert und wiederholbar gemacht

CaseWare™ Monitor

Bei CaseWare™ Monitor handelt es sich um eine eingetragene Marke von CaseWare International Inc. Die Audicon GmbH ist exklusiver Distributor von CaseWare™ Monitor in Deutschland.



Über Audicon

Die Audicon GmbH ist der führende Anbieter von Software-Lösungen, methodischem und fachlichem Know-how sowie Dienstleistungen rund um Audit, Risk und Compliance. Die Lösungen richten sich an Wirtschaftsprüfer und Steuerberater, Compliance- und Risiko-Manager sowie Revisoren und Rechnungsprüfer/Kämmerer.
Weitere Informationen: www.audicon.net

Sie haben Fragen? Wir helfen Ihnen gerne weiter!

Telefonisch:
+49 211 5 20 59 - 430

Per E-Mail:
sales@audicon.net

Im Internet:
www.audicon.net

Audicon GmbH | Niederlassung Düsseldorf

Neuer Zollhof 3
40221 Düsseldorf
Fon: +49 211 5 20 59 - 0
Fax: +49 211 5 20 59 - 120
E-Mail: info@audicon.net

Audicon GmbH | Niederlassung Stuttgart

Am Wallgraben 100
70565 Stuttgart
Fon: +49 711 78886 - 0
Fax: +49 711 78886 - 180
E-Mail: info@audicon.net