



Transaktions- Überwachung



Mehr Details

www.prospero.systems

Was ist Transaktions-Überwachung?

“Die AML-Programme wurden schon lange als ineffizient betrachtet und haben trotz der Bemühungen engagierter Fachleute nur eine begrenzte Wirksamkeit.”

- Christopher Sidler, Deb Bonosconi, und Valteri Tamminen
Bloomberg Tax, 2021

Finanzinstitute benötigen leistungsstarke Transaktionsüberwachungswerkzeuge, um Geldwäsche zu verhindern und den anspruchsvollen behördlichen Anforderungen zu entsprechen.

Die Transaktionsüberwachung erfolgt, wenn die Transaktionen eines Kunden oder einer Organisation (Überweisungen, Einzahlungen und Abhebungen) kontinuierlich überwacht werden, und alle verfügbaren Informationen systematisch überwacht werden, um das Risikoprofil eines Kunden täglich zu bestimmen. All dies trägt zu einem ganzheitlichen KYC-Prozess bei und stellt sicher, dass Unternehmen wissen, mit wem sie zusammenarbeiten, um kriminelle Aktivitäten zu verhindern.

Wenn verdächtige Transaktionen identifiziert werden, werden sie untersucht. Falls die Untersuchung Anzeichen von Geldwäsche oder anderen kriminellen Aktivitäten ergibt, wird dies den entsprechenden Regulierungsbehörden oder Autoritäten gemeldet.

Heutzutage verwenden Unternehmen verschiedene Methoden, um Kunden- und Unternehmungstransaktionen zu identifizieren und zu bewerten. Je intelligenter die Werkzeuge sind, desto genauer und effizienter wird die Überwachung sein.

Herausforderungen bei den meisten Lösungen zur Transaktionsüberwachung

Das Risiko unzureichender Transaktionsüberwachungswerkzeuge kann zu behördlicher Nichtkonformität, finanziellen Verlusten, hohen Strafen und Rufschädigung führen. Die Herausforderung, der viele Unternehmen gegenüberstehen, besteht darin, sich auf eine grundlegende Lösung zu verlassen, die nur begrenzte Ergebnisse liefert und Probleme wie:



Begrenzter KYC-Prozess ohne fortschrittliche Mediensuchfunktionen.

Wenn verdächtige Transaktionen erkannt werden, sind die Mitarbeiter in der Untersuchung von Kunden eingeschränkt.



Erhebliche Fehlalarme verursachen und echte positive Fälle übersehen, zurückgreifen.

Überwältigende Fehlalarme führen zu hohen Betriebskosten, da Mitarbeiter jeden Fall sorgfältig überprüfen müssen, was zu begrenzter Zeit für die Überprüfung der tatsächlichen positiven Fälle führt.



Statische Regeln

Viele Unternehmen sind anfällig, wenn sie statische, regelbasierte Tools verwenden, die innerhalb bestimmter Grenzwerte arbeiten. Diese veralteten Werkzeuge können zu unentdeckten verdächtigen Transaktionen führen.

Erreichen Sie höchste Qualität in der Einhaltung von Geldwäschebekämpfung (AML) und Finanzkriminalität.

The screenshot displays the Prospero DetectX-AML interface. At the top left is the Prospero logo. The user profile for Patrick Muster (Bank of Switzerland Ltd.) is shown in the top right. A breadcrumb trail is visible below the logo. The main header features the name 'Max Muster' and a session ID 'Transaction Filter'. Below this, a risk profile section shows a score of 1.42, categorized as 'Low Risk'. A table of alerts is displayed, with the first entry showing a 97.34% similarity alert for alert ID 123456, created on 26.04.2021. The alert is linked to 'Seperate Engineering' and 'Company' with customer number 505.10. A 'Show all alerts' link is present. At the bottom, there are navigation tabs for 'MASTER DATA', 'RISK', 'LINKED OBJECTS', and 'VBS', along with a 'Quicklinks' section containing 'Investigations' and 'Request'.

Effektive Transaktionsüberwachung ist ein hoch entwickelter und anspruchsvoller Prozess. DetectX-AML vereinfacht und optimiert diesen Prozess mithilfe anspruchsvoller KI-Prinzipien und Aufgabenautomatisierung. Vermeiden Sie die Frustrationen einer begrenzten Software und schützen Sie Ihr Unternehmen durch die Verwendung von DetectX-AML.

DetectX-AML ist eine fortschrittliche KI-gesteuerte Lösung zur Analyse von Kundendaten und zur Erkennung von verdächtigen Transaktionen.

Die Funktionen der Transaktions-Überwachung von DetectX®.

Die Transaktionsüberwachung durch DetectX® bietet anspruchsvolle KI-Mustererkennungsprinzipien, die Unternehmen und ihre KYC-Prozesse sichern und verbessern.



Erfüllt behördliche Anforderungen effizient, um die regulatorische Belastung zu reduzieren.

Alle Untersuchungsschritte werden auf eine revisionsfeste Art und Weise aufgezeichnet und können jederzeit transparent nachverfolgt werden.



Anpassbare Lösung.

Die DetectX® Transaktionsüberwachungslösung kann gemäß den spezifischen Anforderungen und Risiken eines Unternehmens konfiguriert werden. Der frei definierbare Workflow deckt die unterschiedlichen Bedürfnisse von Kunden und Branchen ab (z. B. Banken, Versicherungsunternehmen, Geldüberweisungen, Casinos, Wettbüros, Juweliere, Anwälte usw.). Die Integrationsmodule gewährleisten eine einfache Integration in bestehende Anwendungen.



Die KI-gesteuerte Lösung erzielt maximale korrekte Erkennungen, während falsche Warnungen minimiert werden.

Der fortlaufende Rückmeldungs-Lernprozess verbessert kontinuierlich die Erkennung von verdächtigen Transaktionen.

Warum DetectX[®] Transaktions- überwachung?

DetectX-NC bietet quantitative und qualitative Vorteile, die einen Geschäftsfall mit einer bemerkenswerten Rendite unterstützen.



Abstimmung und Optimierung mit bestehenden Geschäftsprozessen

Da DetectX[®] Transaction Monitoring eine anpassbare Lösung ist, kann es problemlos in bestehende Systeme und Prozesse integriert werden, was die Belastung durch behördliche Vorschriften und Compliance-Anforderungen für ein Unternehmen verringert.

Reduzierung des finanziellen Risikos

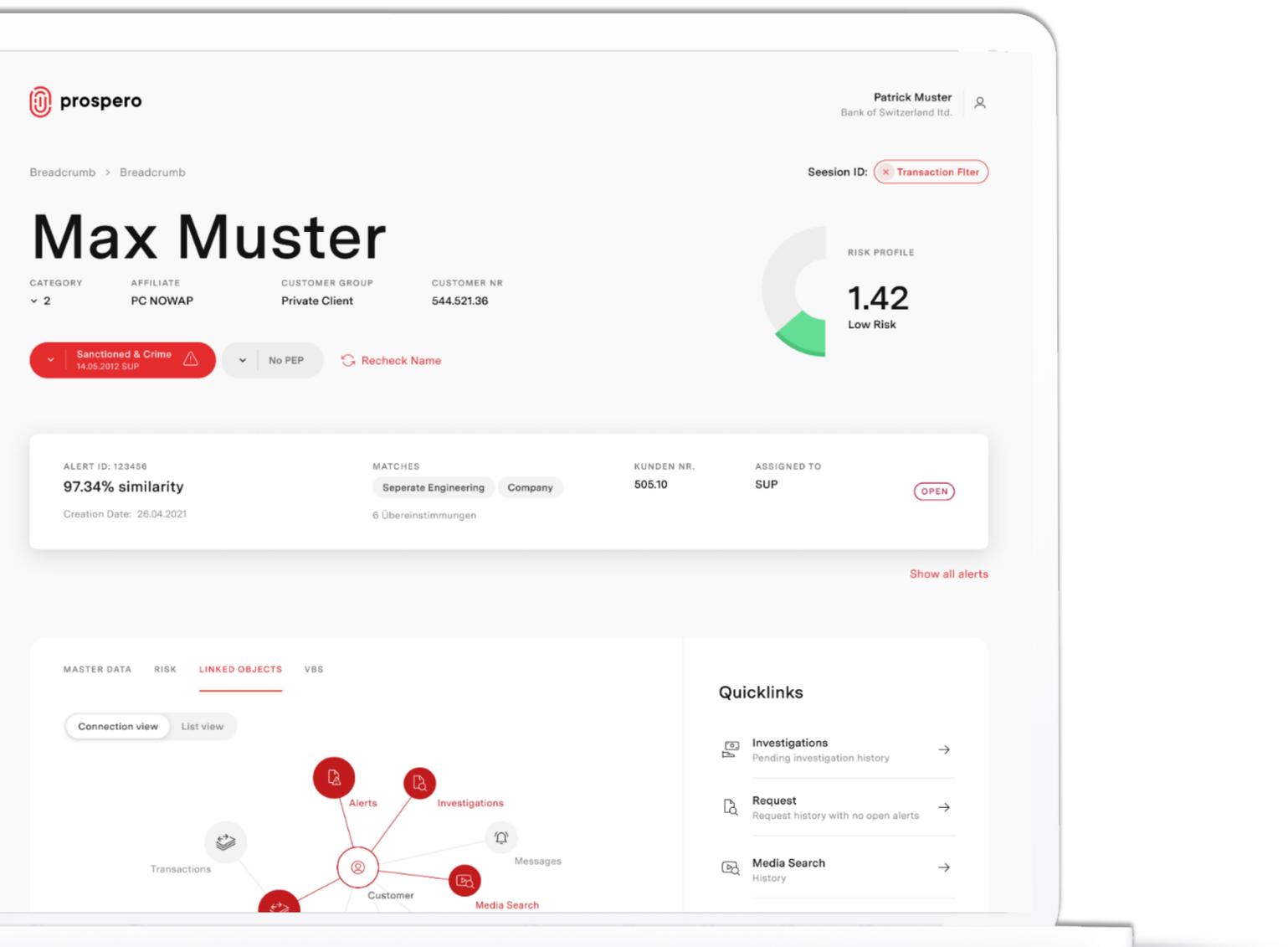
Die Erkennung und das Verständnis von Kunden mit hohem Risiko, verbundenen Personen und Organisationen verringern die Wahrscheinlichkeit von finanziellen Verlusten durch Finanzkriminalität sowie behördliche Strafen.

Verbesserung der Compliance-Sicherheit

Rechtliche Risiken und Reputationsrisiken werden minimiert aufgrund einer sehr hohen Erfolgsquote bei der Erkennung von verdächtigen Transaktionen und der Vermeidung von falschen Alarmen.

Fortgeschrittene KI-Technologie

Hochentwickelte KI-gesteuerte Algorithmen erzeugen hochpräzise Erkennungen von verdächtigen Transaktionen.



DetectX® Produkte

Die Transaktionsüberwachung ist eine der Funktionen, die auf der preisgekrönten Predictive Analytics-Plattform DetectX von Prospero basiert. Die DetectX®-Plattform bietet fortschrittliche Datenanalyse- und Predictive-Modeling-Softwarefunktionalitäten.

DetectX®
AML Anti Money
Laundrying

DetectX®
BM Business
Monitoring

DetectX®
CR Kredit- &
Risikomanagement

DetectX®
FD Betrugs-
prävention

DetectX®
SC Vertriebs-
steuerung

DetectX®
DC Diagnostische
Klassifikation

DetectX®
NC Name
Checking

Für weitere Informationen, besuchen Sie www.prospero.systems/detectx



Kontaktieren Sie uns für eine Vorführung (Demo).

www.prospero.systems/de/demo

Prospero wurde vor mehr als 20 Jahren gegründet, um Unternehmen dabei zu unterstützen, Wert aus ihren eigenen Daten zu generieren.

Prospero identifiziert und analysiert Chancen und Risiken im Geschäftsbereich und berichtet darüber. Deren Lösungen bieten signifikante Vorhersagekraft, die mit Modulen kombiniert ist, um Unternehmen zu optimieren und zu automatisieren.

Alle analytischen Lösungen von Prospero basieren auf DetectX[®], der leistungsstarken Plattform für prädiktive Analysen von Prospero.

