



alseda ESM V9.0 – Embargo & Sanctions Monitoring

SICHERE COMPLIANCE – PRÜFUNG GEGEN EMBARGO- UND SANKTIONSLISTEN

alseda ESM ist eine Software-Lösung zur Identifikation von Personen und Organisationen, die Sanktionsmaßnahmen unterworfen sind. Die Lösung erkennt und kennzeichnet alle Transaktionen für oder von Personen und Organisationen, die in den gängigen Embargo- und Sanktionslisten geführt werden. Auch die eigenen Kundenbestände können in Real-time auf Übereinstimmung mit nationalen, internationalen und eigenen Sanktionslisten geprüft werden.

BERÜCKSICHTIGUNG NATIONALER UND INTERNATIONALER SANKTIONSLISTEN

Um den weltweiten Anforderungen gerecht zu werden, verfügt die alseda ESM Lösung über Schnittstellen zur Integration einer Vielzahl von nationalen und internationalen Listen wie:

- BAFA (Bundesamt für Wirtschaft und Ausfuhrkontrolle)
- EU Sanktionslisten (CFSP)
- US Department of the Treasury: The office of Foreign Assets Control (OFAC)
- Japanische METI-Liste (Ministry of Economy, Trade and Industry)

Weitere Sanktionslisten oder auch selbst definierte Listen können über die bereitgestellten Webservices eingelesen und durch die automatisierten Prozesse verarbeitet werden.

AUTOMATISIERTE ÜBERWACHUNG DES ZAHLUNGSVERKEHRS

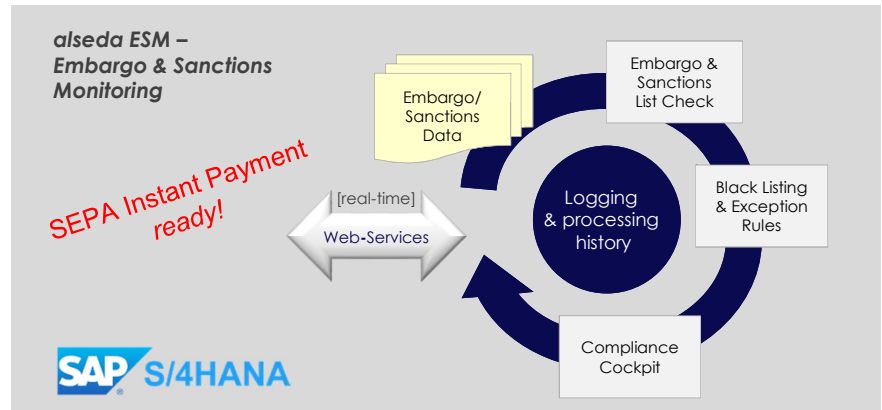
Alle Transaktionen werden real-time bzgl. ihrer Empfänger- und Senderdaten auf die mögliche Verwendung im Zusammenhang mit sanktionierten Personen oder Organisationen geprüft. Dazu überwacht die alseda ESM-Lösung, ob die Zahlungsinformationen mit Einträgen in den Sanktionslisten (z.B. Namen oder Alias von Terroristen, terroristischen Organisation und Kriminellen) übereinstimmen. Transaktionen, die aufgrund einer Übereinstimmung mit den Sanktionslisten auffällig geworden sind, werden durch die Lösung gekennzeichnet und im „Compliance Cockpit“ bereitgestellt.

EFFIZIENTE UND EXTREM SCHNELLE SUCHE

Die alseda ESM-Lösung verwendet mit dem Hash-Verfahren eine der modernsten und schnellsten Suchverfahren. Sie findet nicht nur exakte Übereinstimmungen mit Einträgen in den Sanktionslisten, sondern auch vertauschte Namensbestandteile, Abkürzungen, Ersetzungen, veränderte Schreibweisen oder Löschungen.

SELBSTLERNENDES REGELWERK

Da beim üblichen Vorgehen der Sanktionsprüfungen über 99% der Fälle falsche Treffer sind, besitzt die alseda ESM-Lösung ein selbstlernendes Regelwerk. Über diese Regeln und Feinjustierungen kann die Anzahl der falschen Suchergebnisse stark reduziert werden. Der Anwender kann sich somit auf die Bearbeitung der wirklich relevanten Suchergebnisse konzentrieren.



Über das „Compliance Cockpit“ können die auffälligen Transaktionen bequem mit dem entsprechenden Eintrag aus den Sanktionslisten verglichen und geprüft werden. Die manuellen Entscheidungen können für eine Transaktion direkt in der alseda ESM-Lösung dokumentiert werden.

BLACK LIST & WHITE LIST

In der Black List können nach beliebig definierbaren Kriterien „schwarze Schafe“ hinterlegt werden. Dies können einzelne Bankverbindungen, eine gesamte Bankengruppe oder auch ganze Länder sein. Über eine White List können mittels frei definierte Kriterien bekannte Verbindungen markiert werden.

COMPLIANCE COCKPIT

Über eine zentrale Ergebnisauswertung können alle Vorgänge analysiert und gesteuert werden. Die modernen Oberflächen eignen sich auch für mobile Endgeräte. Die gesamtheitliche, statistische Auswertungen können Drill-Downs bis zu den Einzeltransaktionen durchgeführt werden.

alseda ESM: Die Vorteile auf einen Blick

- Real-Time-Prüfung der vollständigen Empfänger- und Senderdaten von Transaktionen und von Kundeninformationen gegen nationale und internationale Sanktionslisten.
- Extrem hohe Geschwindigkeit bei der Prüfung, so dass auch SEPA Instant Payments geprüft werden können.
- Modernste Suchmechanismen mit exakten und unscharfen Suchen (Hash-Verfahren) zur Identifikation von sanktionierten natürlichen Personen und Organisationen.
- Zentrale Bearbeitung im „Compliance Cockpit“, geeignet auch für mobile Endgeräte
- Selbstlernendes Regelwerk zur Reduzierung von permanenten Falschidentifikationen und damit zur Minimierung des Prüfaufwands.
- Protokollierung (Logging) und reversionssichere Historisierung aller maschineller und manueller Verarbeitungsschritte.

REVISIONSSICHERE PROTOKOLLIERUNG UND HISTORISIERUNG

Die alseda ESM-Lösung unterstützt die reversionssichere Aufzeichnung aller Prüfungen, Arbeitsschritte und Entscheidungen einer Transaktion. So lässt sich jederzeit nachvollziehen, auf welchem Weg und mit welcher Begründung die Entscheidung für die Behandlung einer Transaktion zustande gekommen ist.

Zur Archivierung der Protokolle werden Standard Archivierungsobjekte bereitgestellt.

TECHNOLOGIE

Die alseda ESM-Lösung wurde auf einer SAP HANA Plattform entwickelt. Die In-Memory-Computing-Technologie erlaubt neue Funktionen und eine extrem hohe Geschwindigkeit. Dadurch sind bereits die Anforderungen an Real-Time-Payments, wie z.B. SEPA Instant Payment und die US Faster Payments erfüllt.

Die Anbindung der alseda ESM-Lösung kann über SAP Anwendungen aber auch über none-SAP Anwendungen erfolgen.