

# Anti Financial Crime – Die wichtigsten Maßnahmen

## Anknüpfungspunkte und Maßnahmen zur Bekämpfung von Geldwäsche, Betrug und Sanktionsverstößen

Mitarbeiter		Produkte	Kunden	Transaktionen	Verdachtsfälle
Auswahl, Sensibilisierung und Schulung		Neu-Produktzulassung	Know Your Customer: KYC-Prozess	Überwachung/ Filterung und Validierungsprozess	Fallbearbeitungsprozess
			Neukundenannahme   Regelmäßige u. anlassbezogene Überprüfung		
Zuverlässigkeitsprüfung von Mitarbeitern	Trainings zu Geldwäsche und Betrug	<b>Produktfreigabe</b>	<b>Legitimations- und Identitätsprüfung</b>	<b>Transaktionsüberwachung/ Filterung</b>	<b>Eingang</b>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>– Bewertung Anfälligkeit für Geldwäsche und Betrug</li> <li>– Freigabe mit oder ohne (Vertriebs-) Einschränkungen</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Natürliche Personen</li> <li>– Juristische Personen und wirtschaftlich Berechtigte / Ultimate Beneficial Owner (UBO)</li> <li>– Herkunft von Geldern und Vermögen</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Definition und regelmäßige Justierung von Peergroups mit Schwellenwerten für die AML Transaktionsüberwachung</li> <li>– Einholen von Listen und Definition von Kriterien für die S&amp;E Transaktionsüberwachung</li> <li>– Zusammenführung und Überwachung/ Filterung von Trans. aus allen Systemen</li> <li>– Aussteuerung von Trans. bei Übersch. von Schwellenwerten oder Treffen von festgelegten Kriterien</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Meldungen aus Stammdaten- und transaktionsbezogener Überwachung</li> <li>– Interner und externer Verdachtsmeldungen</li> <li>– Bewertung und Bearbeitung nach risikobasiertem Ansatz</li> </ul>
			<b>Risikoklassifikation</b>	<b>Validierung (Hit Validation)</b>	<b>Ausgang</b>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>– Klassifikation nach Herkunftsland, Branche, genutzten Produkten, PEP</li> <li>– Für Tiefe der Prüfung: Entscheidung über Onboarding, Frequenz und Tiefe von Reviews</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Prüfung ausgesteuerter Transaktionen</li> <li>– Übergabe von Verdachtsfällen in die Fallbearbeitung</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Geldwäscheverdachtsmeldung, Strafanzeige, S&amp;E-Meldung</li> <li>– Kündigung Kundenbeziehungen</li> <li>– Ein- und Ausmeldung beteiligter Parteien auf internen Listen</li> <li>– Eingetretene Risiken als Bestimmungsgrößen für regulatorisch gefordertes Eigenkapital zur Unterlegung operationaler Risiken</li> </ul>	
		<b>Stammdatenbezogenes Monitoring (Name List Screening)</b>			
		<ul style="list-style-type: none"> <li>– Prüfung gegen interne und externe Listen</li> <li>– Aussteuerung und Validierung von Treffern</li> </ul>			