

Smart Compliance Solutions

The world is how we shape it

sopra  steria

Compliance und Kosten. Die Quadratur des Kreises?

Cum-Ex-Geschäfte. Umsatzsteuerkarussell. Russian Laundromat. Panama Papers. Paradise Papers. Sanktionsverstöße. KYC-Verstöße. Die Liste der Geldwäscheskandale ist fortsetzbar. Es wurden drakonische Strafen gegen Banken verhängt. Zum Teil kam es zu persönlichen Haftstrafen gegen Verantwortliche. Auch diese Skandale führen dazu, dass es bei hohen regulatorischen Anforderungen zur Geldwäschebekämpfung bleiben wird. Die vollumfängliche Umsetzung regulatorischer Anforderungen durch die Verpflichteten wird weiter unabdingbar bleiben.

Gleichzeitig gibt es neue Herausforderungen für Compliance-Organisationen. Reduzierung manueller Prozesse. Digitale Use-Cases.

Automatisierung. Kosteneffizienz. Kostenreduzierung. Machine Learning. Weniger Mensch, mehr Maschine. Durch die schwierige Ertragssituation konzentrieren sich Banken auf ihre Kosten. Wachstum durch Effizienz. Diese Notwendigkeit macht auch vor Compliance nicht halt. Und steht nur auf den ersten Blick im Widerspruch zur Regulatorik. Compliance ist kein Ertragsbringer. Und das wird auch so bleiben. Aber neben der Tatsache, dass gute Compliance die Häuser vor massiven Schäden schützt, ist es auch richtig, dass viele AFC-Prozesse ineffizient sind und sich wie wenig andere Prozesse für den Einsatz neuer Technologien und Methoden eignen.

Compliance wird smart!

Kein Zweifel, die Erfüllung gesetzlicher Anforderungen ist unabdingbar. Die entscheidende Frage aber ist, auf welchem Weg dieses Ziel erreicht wird. Die Phase geht zu Ende, in der mit zusätzlichem Personal schnell reagiert werden musste. Der Aufbau von zusätzlichem Personal kann nicht mehr die alleinige Lösung sein. Ganz im Gegenteil, gefragt sind nun effiziente und intelligente Prozesse, welche die Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung bestimmen. Wir setzen dabei auf unsere Smart Compliance Solutions. Durch Bündelung unserer exzellenten methodischen Kompetenz mit modernsten Technologien stellen wir die Grundlage für Ihre Compliance Roadmap in der digitalen Ära bereit.



Mensch oder Maschine? Mensch und Maschine!

Sicher ist: Sie werden regulatorischen Herausforderungen nicht mehr nur mit Personalausbau begegnen können. Compliance ist kein (personeller) Wachstums-Case mehr. Vielleicht gehört Ihr Unternehmen auch zu den Fintechs und Sie suchen eine besonders ressourcenschonende Lösung für Ihre AFC-Prozesse? Die meisten Skandale der vergangenen Jahre sind trotz eines beispiellosen Personalwachstums passiert. Ohne dass sie durch Compliance entdeckt wurden. Warum? Weil die Mehrzahl der Mitarbeiter/-innen mit Standardaufgaben gebunden ist. Name-List-Screening, KYC-Reviews, Tx-Alerts, Meldewesen. Aber Sie brauchen Ihre Kollegen/-innen, um proaktiv und innovativ zu investigieren, Risikostrukturen intelligent zu analysieren oder um auf externe Ereignisse reagieren

zu können. Dazu müssen immer wiederkehrende Standardaufgaben reduziert werden. Aber nicht nur das. Wir bieten mit unseren Partnern Services an, die über das bloße Automatisieren von Prozessen hinausgehen. Wir bieten Ihnen Lösungen, mit der Sie Ihre AFC-Prozesse verbessern. Sie wollen komplexe Analysen durchführen und Risikocluster in Ihren Kunden- und Transaktionsdaten analysieren? DSGVO-konform? Sie wollen die Trefferwahrscheinlichkeit für werthaltige Alerts erhöhen? Sie wollen automatisierte Reports und Analysen? Sie wollen von hochspezialisierten externen Services profitieren? Und Sie wollen trotz aller Standardisierung eine maßgeschneiderte Lösung für Ihr Haus? Dann nutzen Sie die Smart Compliance Solutions von Sopra Steria.

Das leisten wir für Sie

Intelligente Lösungen für AFC-Prozesse

- Sichere Omnichannel-Identifizierungsverfahren (u. a. Video-Ident)
- Automatisierte KYC-Prozesse für Onboarding & Reviews
- Einbindung Ihrer internen & externer Risikodaten (Risikolisten)
- Automatische Alerts bei Veränderungen von KYC-Daten
- KYC permanent up-to-date; nicht erst nach Ablauf von risikobasierten Fristen
- AFC Case Management System
- Automatisches Regulatory Monitoring & Reporting
- KI-Verfahren im Transaction-Monitoring
- Digital Use-Cases auf Basis Ihrer (anonymisierten) Daten (DSGVO-konform)
- Automatisierte Reports und Analysen durch Natural Language Generation (NLG)
- Lösungen onsite, cloudbasiert, Mobile Devices
- Management-Beratung bzgl. AFC-Setup und -Prozessen
- Übernahme/Outsourcing interner Sicherheitsmaßnahmen
- Operative Prozessunterstützung durch AFC-Analysten

Über Sopra Steria

Als ein führender europäischer Management- und Technologieberater unterstützt Sopra Steria mit 45.000 Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern in 25 Ländern seine Kunden dabei, die digitale Transformation voranzutreiben und konkrete und nachhaltige Ergebnisse zu erzielen. Sopra Steria bietet mit Beratung, Digitalisierung und Softwareentwicklung umfassende End-to-End-Lösungen, die große Unternehmen und Behörden wettbewerbs- und leistungsfähiger machen – und zwar auf Grundlage tiefgehender Branchenexpertise, innovativer Technologien und eines kollaborativen Ansatzes. Das Unternehmen stellt die Menschen in den Mittelpunkt seines Handelns mit dem Ziel, digitale Technologien optimal zu nutzen und eine positive Zukunft für seine Kunden zu gestalten.

The world is how we shape it