



Compliance Softwaremodul Name Matching Customer (NMC)

Compliance bei Versicherern: Millionen von Kunden- und Partnerdaten mit Sanktionslisten abgleichen

actico⁷
Smarter Decisions

Anwenderbericht

Ziele

- Sanktionslistenscreening von Versicherten und Partnern
- Datenabgleich gegen mehrere Sanktionslisten
- Verarbeitung extrem hoher Datenmengen mit geringer False-Positive-Rate

Versicherer stehen täglich vor der Herausforderung, ihre Kundendaten gegen Blacklists abgleichen zu müssen. Damit erfüllen sie die regulatorischen Compliance-Anforderungen, gewinnen Transparenz über ihren Kundenbestand und leisten einen Beitrag zur Sicherung der Reputation.

Regelmäßiger Abgleich von Kundendaten mit Sanktionslisten

Versicherer verfügen über hohe Datenmengen ihrer Kunden und anderen Vertragspartnern wie Schadenbeteiligte oder Anspruchsteller. Im Rahmen ihrer Compliance-Pflichten müssen sie regelmäßig den kompletten Bestand inklusive der Änderungen überprüfen.

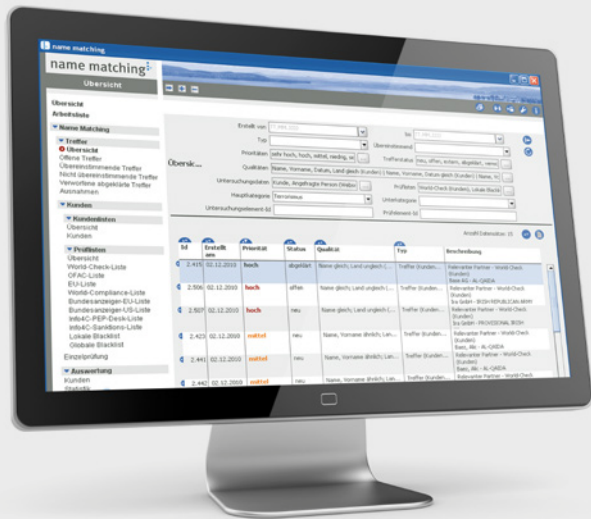
Abgleich der Daten mit mehreren Sanktionslisten

Für das Sanktionslistenscreening können mit dem Softwaremodul Name Matching Customer mehrere Sanktionslisten

abgefragt werden, z.B. WorldCompliance, World-Check oder die Specially Designated Nationals and Blocked Persons List (SDN-List) des Office of Foreign Assets Control (OFAC). Auf dieser Liste werden natürliche und juristische Personen geführt, mit denen weltweit US-Personen und -Unternehmen keine Transaktionen ausüben dürfen.

Definition der Trefferlogik, Reduzierung der „False-Positives“

Das Softwaremodul Name Matching Customer wurde von ACTICO entwickelt und ist seit mehreren Jahren bei zahlreichen Banken und Versicherungen zum Abgleich von Risikopersonen gegen Sanktionslisten im Einsatz. In Projekten wird häufig damit begonnen, die Trefferkonfiguration zu erstellen, die auf den gesamten Datenbestand angewendet wird. Zur Bewältigung der Anzahl der zu prüfenden Partner wird die Trefferkonfiguration immer weiter optimiert und die False-Positive-Rate durch erweiterte Selektoren maßgeblich reduziert. Dies führt zu sehr kurzen Prüflaufzeiten, welche die Unternehmen in der Versicherungswirtschaft so nicht erwarten würden. Besonders bei hohen Datenmengen ist es wichtig, eine Trefferkonfiguration zu erzielen, die vermeintliche Treffer, sogenannte false-positives, auf ein Minimum reduziert. Dann können sich Compliance Officers auf die wirklich relevanten Fälle konzentrieren.



“Mein Eindruck ist, dass ACTICO das Rundum-Sorglos-Paket geliefert hat. Wir sind zu 100 Prozent davon überzeugt, dass wir mit der Software Name Matching Customer und ACTICO als Partner die richtige Wahl getroffen haben“, so der Projektleiter eines Versicherers

Business Rules Management als Basistechnologie

Hinter der hohen Performance und der Optimierung der Trefferqualität steckt das von ACTICO entwickelte Business Rules Management System (BRMS). Es basiert auf Geschäftsregeln, die auf die Prüfscenarien angepasst werden. Es wird zum Beispiel festgelegt, wie die Übereinstimmung von Name, Nationalität oder Geburtsdatum mit Einträgen in Sanktionslisten geprüft und angezeigt werden soll. Abstufungen können sein: "identische oder ähnliche Treffer".

ACTICO Regelwerke haben den Vorteil, dass die einzelnen Geschäftsregeln schnell geändert werden können. Gibt es also neue Prüfscenarien, lassen sich die Regeln auch von Nicht-IT-Mitarbeitern grafisch modellieren und sofort produktiv setzen. Das bringt jedem Unternehmen eine hohe Dynamik und Flexibilität.

Vorteile von Name Matching Customer für Versicherer

- Gewährleistung einer hohen Performance auch für extrem hohe Datenmengen
- Die Integration mehrerer Sanktionslisten ist möglich
- Die Begeisterung des Compliance-Teams durch die einfache Usability ist in der Praxis mehrfach bestätigt worden
- Ausgeklügelte Trefferkonfiguration: hohe Konzentration auf wirklich relevante Fälle
- Prüfung und Abklärungsfunktionalität in einer Softwarelösung
- Effiziente Abklärung dank übersichtlicher Gegenüberstellung und einmaliger Abklärung der Treffer (White-List-Funktionalität)
- Optional: Mandantenfähigkeit und Trefferbearbeitung im Zwei- oder Vier-Augen-Prinzip (Workflow)
- Revisionssichere Dokumentation
- Erweiterbar auf weitere Compliance-Module wie das ACTICO Money Laundering Detection System (MLDS)

ACTICO

EMEA

ACTICO GmbH
Ziegelei 5
88090 Immenstaad
Germany

info@actico.com
www.actico.de

Amerika

ACTICO Corp.
200 S. Wacker Dr.
Suite 3100
Chicago, IL 60606/USA

info@actico.com
www.actico.com

Asien & Pazifik

ACTICO Pte. Ltd.
11 Bishan Street 21
Singapore 573943

info@actico.com
www.actico.sg