

# Financial Crime and Compliance Management Cloud Service



## Bekämpfung von Geldwäsche und Einhaltung gesetzlicher Vorschriften in mittelständischen Finanzinstituten

Die End-to-End-Suite cloudbasierter Anwendungen zur Geldwäschebekämpfung von Oracle ist ein einfach zu verwaltender und kostengünstiger Service, mit dem Sie Kunden aufnehmen, Transaktionen überwachen, verdächtige Aktivitäten erkennen, Untersuchungen verwalten und Berichte zu verdächtigen Aktivitäten erstellen können. Der Oracle Financial Crime and Compliance Management Cloud Service (FCCM Cloud Service) nutzt die über 20jährige Erfahrung von Oracle bei der Bekämpfung von Finanzkriminalität und ist speziell darauf ausgelegt, für Sicherheit und Compliance in mittelständischen Finanzinstituten zu sorgen und sie auf Geschäftswachstum vorzubereiten.

Finanzinstitute sind unabhängig von ihrer Größe mit steigenden Compliance-Kosten, strengeren regulatorischen Auflagen und Geldwäscherisiken durch kriminelle Organisationen konfrontiert, die illegale Aktivitäten wie Menschenhandel, Drogenhandel und Terrorismusfinanzierung durchführen. Da größere Finanzinstitute über mehr Ressourcen verfügen, um in fortschrittliche Technologien zur Bekämpfung von Finanzkriminalität zu investieren, besteht bei kleineren Institutionen das Risiko, zur Zielscheibe von Geldwäschern zu werden, die immer komplexere und ausgefeiltere Methoden einsetzen.

Oracle FCCM Cloud Service ist eine flexible, zentrale AML-Compliance-Lösung, die all diese Herausforderungen angeht. Der Cloud-Service optimiert die Kundenaufnahme und Risikobewertung, Erkennung von Finanzkriminalität, Untersuchungsfunktionen und Management-Berichte auf einer leistungsstarken, skalierbaren SaaS-Plattform. Dadurch sind Unternehmen zu Folgendem in der Lage:

- Sicherstellung fortlaufender Compliance mit den sich ändernden gesetzlichen Anforderungen
- Gewährleistung effektiver und effizienter AML-Programme durch die schnelle Einführung der neuesten und fortschrittlichsten Funktionen
- Reduzierung der Compliance-Gesamtkosten
- Minimierung von rechtlichen, finanziellen, Compliance- und Reputationsrisiken

Oracle FCCM Cloud Service basiert auf jahrzehntelanger Erfahrung in der Bekämpfung von Finanzkriminalität und wird von einer umfassenden branchenführenden Datenplattform unterstützt.

Oracle wurde im Chartis KYC/AML Software Solutions 2020 Vendor Landscape-Bericht als ein Branchenführer ausgezeichnet.

Der Oracle FCCM Cloud Service umfasst vier Anwendungen für End-to-End-AML und Compliance. Diese Anwendungen können zusammen oder separat erworben werden. Sie sind vorintegriert und können problemlos in andere externe oder interne AML- und Compliance-Anwendungen integriert werden. Jede Anwendung verfügt über integrierte Fallmanagement- und Berichtsfunktionen.

1. Know Your Customer (KYC) Cloud Service
2. Customer Screening (CS) Cloud Service
3. Transaction Monitoring (TM) Cloud Service
4. Compliance Regulatory Reporting (CRR) Cloud Service

Oracle FCCM Cloud Service vereint alle wichtigen Funktionen von AML und Compliance in einer einzigen, integrierten Anwendungs-Suite. Dadurch werden Funktionssilos und betriebliche Ineffizienzen überwunden, die mit fragmentierten, veralteten AML-Technologien und manuellen Prozessen verbunden sind.

### **Oracle FCCM Know Your Customer (KYC) Cloud Service**

Erreichen Sie eine robuste Customer Onboarding-Funktion und erfüllen Sie die Anforderungen der Customer Due Diligence (CDD) und Enhanced Due Diligence (EDD) mit einer konkreten Bewertung der einzelnen Kunden und des Risikoprofils der jeweiligen Entität durch eine umfassende Reihe von Risikofaktoren. Stellen Sie sicher, dass Personen, die Transaktionen mit Ihrem Finanzinstitut durchführen, ausreichend persönliche Informationen für genaue, risikobasierte Überprüfungen bereitstellen.

#### **Wichtige Merkmale**

- Onboarding-Funktionen, die einfach in Ihre vorhandenen Ursprungs-/Banksysteme integriert werden können, so dass Sie Anforderungen erfüllen und gleichzeitig eine hervorragende Kundenerfahrung gewährleisten können
- Umfassende und erweiterbare Risikobewertungen aller Entitäten (UBOs, externe Entitäten)
- Integrierte Screening-Engine für den Abgleich von Namen und Adressen, die OFAC-, WorldCheck- und interne Listen unterstützt; integriert mit den führenden Anbietern von Identitätsüberprüfungen

### **Oracle FCCM Customer Screening (CS) Cloud Service**

Oracle FCCM CS Cloud Service führt eine effektive und effiziente Kundenprüfung durch, um gesetzliche Vorschriften u. a. zur Bestechungs- und Korruptionsbekämpfung sowie Exportkontrolle und alle aktuellen Gesetze zur Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung zu erfüllen.

#### **Wichtige Merkmale**

- Kundenüberprüfung anhand von weltweiten Watchlists und PEP-Listen
- Kundenüberprüfung anhand interner Listen
- Überprüfung neuer und bestehender Kunden, Transaktionsinitiatoren, Begünstigter und Vermittler mithilfe von Fuzzy Matching und erweiterten Suchfunktionen

### **Oracle FCCM Transaction Monitoring (TM) Cloud Service**

Mit Oracle FCCM TM Cloud Service können Finanzinstitute Finanztransaktionen von Kunden überprüfen und verdächtige Aktivitäten erkennen, um Finanzkriminalität vorzubeugen und regulatorische Verpflichtungen und Erwartungen zu erfüllen.

#### **Wichtige Merkmale**

- Erkennung von Aktivitäten zur Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung sowie anderer illegaler Aktivitäten
- Standardszenarien

- Konfigurierbarkeit, die es Benutzern ermöglicht, schnell Warnsignale und Schwellenwerte zu definieren
- Szenariobereitstellung mit einem Klick
- Erfüllung regulatorischer Verpflichtungen und Erwartungen

## Oracle FCCM Regulatory Reporting (RR) Cloud Service

Oracle FCCM RR Cloud Service optimiert interne Untersuchungen und automatisiert Aufgaben, so dass AML-Experten Berichte zu verdächtigen Transaktionen und Aktivitäten in Echtzeit bei den zuständigen Aufsichtsbehörden einreichen können. Als integrierte Funktion des Untersuchungszyklus in FCCM Transaction Monitoring Cloud Service von Oracle schützt der RR-Cloud-Service sensible Daten, indem die Verwendung ungesicherter Tabellen, E-Mails und Dokumente durch eine sichere, integrierte Anwendung ersetzt wird.

### Wichtige Merkmale

- Vordefinierte Informationszuordnung zwischen Untersuchungsprozess und Berichtslösung
- Genaue SAR/CTR-Archivierung, und zwar unabhängig davon, ob sie elektronisch oder manuell erfolgt

## Eingebetteter Fallmanager

Jede Oracle FCCM Cloud Service-Anwendung verfügt über eine integrierte Case Management-Schnittstelle. Sie bietet Kunden effiziente Tools für die Untersuchung, die den Ermittlern kontextbezogene Informationen und Analysen liefern, wo und wann diese am dringendsten benötigt werden. Durch die Integration leistungsstarker Tools wie eines flexiblen Workflows können Kunden standardmäßige Geschäftsprozesse replizieren, um sicherzustellen, dass alle erforderlichen Untersuchungsschritte durchgeführt werden.

### Wichtige Merkmale

- Umfassende Drill-in-/Drill-Out-Funktion für zeitnahe und effiziente Untersuchungsabschlüsse
- Untersuchung von Transaktionsereignissen, Eskalation von Fällen, erweiterte Due Diligence und Beziehungsanalyse
- Erweitertes Workflow- und Fallmanagement mit der Möglichkeit zur Verfolgung, Nachverfolgung, Lösung, Berichterstattung und Dokumentation von Audittrails
- Vollständige Änderungshistorie

## Die beste Cloud-Infrastruktur

FCCM Cloud Service wird in Oracle Cloud Infrastructure (OCI) der nächsten Generation bereitgestellt. Oracle Cloud Infrastructure übertrifft die Leistungsstandards der Branche und bietet gleichzeitig die Sicherheit, unerschütterliche Zuverlässigkeit (Disaster Recovery, hohe Verfügbarkeit in allen Regionen) und leistungsstarke Funktionen, die Banken zur Erfüllung regionaler und branchenspezifischer Compliance-Anforderungen benötigen.

OCI hat eine Vielzahl von Audit- und Sicherheitsstandards erfüllt, darunter SOC 1, SOC 2, PCI-DSS und EU-US Privacy Shield Framework. Darüber hinaus sind die Sicherheits- und Risikomanagementprozesse der OCI gemäß der Sicherheitsnorm des US-Wirtschaftsministeriums und den Standards der ISO 27000-Reihe modelliert.

Durch die Bereitstellung von AML als SaaS-Lösung (Software as a Service) in der OCI unterstützen wir Sie dabei, Zeit und Geld zu sparen. FCCM Cloud Service macht zusätzliche Hardware und Middleware überflüssig, eliminiert Installationskosten und senkt die Implementierungskosten. Außerdem können damit unvorhersehbare Kosten für die Verwaltung, das Patching und die Aktualisierung von Software und Hardware vermieden werden. Schließlich bieten wir eine abonnementbasierte Preisgestaltung an, die flexibel, skalierbar zur Erzielung von Wachstum und kosteneffizient ist.

---

## Social Media

Rufen Sie uns an unter **+49 6103 397 003** oder besuchen Sie **oracle.com**. Außerhalb Nordamerikas finden Sie Ihr lokales Büro unter **oracle.com/contact**.

 [blogs.oracle.com/financialservices](https://blogs.oracle.com/financialservices)  [linkedin.com/showcase/oraclefs](https://linkedin.com/showcase/oraclefs)  [twitter.com/oraclefs](https://twitter.com/oraclefs)  [oracle.com/aml](https://oracle.com/aml)

Copyright © 2020, Oracle und/oder verbundene Unternehmen. Alle Rechte vorbehalten. Dieses Dokument wird nur zu Informationszwecken bereitgestellt. Inhaltliche Änderungen bleiben – ohne Vorankündigung – vorbehalten. Weder wird die Richtigkeit dieses Dokuments garantiert, noch unterliegt es weiteren Garantien oder Bedingungen, ob mündlich zugesichert oder gesetzlich impliziert, einschließlich implizierter Garantien oder Bedingungen hinsichtlich der Marktgängigkeit oder Eignung für bestimmte Zwecke. Oracle übernimmt keinerlei Haftung für dieses Dokument, und es ergeben sich aus diesem Dokument keinerlei direkte oder indirekte vertragliche Pflichten. Das Dokument darf ohne unsere vorherige schriftliche Genehmigung weder elektronisch noch mechanisch für irgendeinen Zweck kopiert oder weitergegeben werden.

Dieses Gerät wurde nicht gemäß den Vorschriften der Federal Communications Commission zugelassen. Dieses Gerät wird nicht zum Verkauf oder zur Vermietung angeboten und darf erst verkauft oder vermietet werden, nachdem eine entsprechende Genehmigung eingeholt wurde.

Oracle und Java sind eingetragene Marken von Oracle und/oder ihrer verbundenen Unternehmen. Andere Namen und Bezeichnungen können Marken ihrer jeweiligen Inhaber sein.

Intel und Intel Xeon sind Marken oder eingetragene Marken der Intel Corporation. Alle SPARC Marken werden unter Lizenz verwendet und sind Marken oder eingetragene Marken von SPARC International, Inc. AMD, Opteron, das AMD-Logo und das AMD Opteron-Logo sind Marken oder eingetragene Marken von Advanced Micro Devices. UNIX ist eine eingetragene Marke von The Open Group. 0120

Haftungsausschluss: Dieses Dokument dient zu Informationszwecken. Es stellt keine Verpflichtung zur Bereitstellung von Materialien, Code oder Funktionalität dar und darf nicht als Grundlage einer Kaufentscheidung herangezogen werden. Entwicklung, Freigabe, Preisgestaltung und Zeit der Herausgabe der in diesem Dokument beschriebenen Funktionen oder Funktionalität liegen im alleinigen Ermessen von Oracle.