

# Transaction Monitoring

Flexibles System  
zur Plausibilitätsanalyse  
von Transaktionen



Das Pythagoras Transaction Monitoring vergleicht Transaktionsdaten aus Ihrem Buchhaltungssystem und verarbeitet sie gemäss eines vordefinierten Regelwerks. Diese Regeln werden von Ihrer Organisation festgelegt, jede Abweichung von normalen oder plausiblen Transaktionen wird angezeigt und kann dokumentiert werden. Die Integration mit den Pythagoras-Modulen Partner Screening und Transaction Screening ermöglicht ein detailliertes Bild der finanziellen Verhältnisse Ihrer Kunden und erfüllt gleichzeitig alle regulatorischen Anforderungen.

# Die Vorteile des Pythagoras Transaction Monitorings



## SICHER

Hohe Datensicherheit durch lokale Installation



## ANALYTISCH

Plausibilitätsanalyse von Geschäftsfällen zur Erkennung ungewöhnlicher Aktivitäten



## INDIVIDUALISIERBAR

Flexible und transparente Konfiguration von Regeln, Parametern und Limits für jedes Szenario



## WACHSAM

Rechtzeitige Erkennung von Anomalien durch tägliche Aktualisierung mit Buchhaltungsdaten



## KOMBINIERBAR

Möglichkeit, Kundenprofile zu integrieren, Kundensegmente zu erstellen, Limits festzulegen und alle Daten zu verknüpfen



## ZUVERLÄSSIG

Jede Abweichung von normalen oder plausiblen Transaktionen wird angezeigt



## TRANSPARENT

Möglichkeit der automatischen Berichterstellung in verschiedenen Formaten wie Excel, PDF oder CSV



## INDIVIDUELL

Individuelle Sprachwahl für die Benutzeroberfläche

## Funktionen



### VOREINSTELLUNGEN

Verfügbarkeit einer Vielzahl an Regelgruppen, basierend auf praktischen Erfahrungen in der Finanzbranche



### INDIVIDUALISIERUNG

Auswahl von Standardregeln und Konfiguration individueller Regeln, Ihrem internen Risikomanagement und Ihren Prozessen entsprechend



### WORKFLOW

Bearbeitungsprozess zur Nachverfolgung von Alerts und deren Dokumentation



### VERKNÜPFUNGEN

Definition von Abhängigkeiten und Korrelationen zwischen verschiedenen Regeln



### SCREENING

Erkennung ungewöhnlicher Zahlungsströme über einen bestimmten Zeitraum (z. B. Smurfing)



### DATENABGLEICH

Kundensegmentierung zum Vergleich von Transaktionen anhand des Durchschnitts des Segments

### BEISPIELE FÜR REGELGRUPPEN:

- Bargeschäfte
- Länderrisiko
- Ungewöhnliche Summen oder Zeitpunkte
- Smurfing
- Inaktive Konten
- Kreditrückzahlungen
- Durchlauftransaktionen

# Prozess-Übersicht

## KUNDEN-INFO



- RISIKOPROFIL
- SEGMENTE
- LIMITS
- ETC.

## BUSINESS-CASES



- PARTNER
- WÄHRUNG
- FREQUENZ
- ETC.

REGELN

LIMITS

PARAMETER

MONITORING

NORMALES VERHALTEN

UNGEWÖHNLICHES VERHALTEN

1ST LEVEL REVIEWS

2ND LEVEL REVIEWS

3RD LEVEL REVIEWS

SUSPICIOUS TRANSACTION REPORT (STR)

KLÄRUNG

UPDATE DER KUNDENINFOS

Pythagoras Transaction Monitoring baut auf der großen Menge verfügbarer Kunden- und Transaktionsdaten auf. Die Integration mit den Pythagoras-Lösungen Partner Screening (KYC) und Transaction Screening (AML) bringt weitere nützliche Vorteile für eine gesamtheitliche Übersicht. Durch die Definition „normaler“ Szenarien können alle ungewöhnlichen Aktivitäten angezeigt werden. Im intensiven Austausch mit Ihrer Compliance analysieren wir Ihre Geschäftsfälle und Ihr Risikomanagement. Auf dieser Basis definieren wir zusammen mit Ihnen ein Regelwerk zur Erkennung ungewöhnlicher Fälle in Ihrem Geschäftsbereich. Des Weiteren wählen wir gemeinsam aus einem vorhandenen Datensatz bereits vordefinierte Regeln aus oder definieren neue – ganz individuell auf Ihre Ziele zugeschnitten. Regeln, Parameter und Limits können global, pro Segment oder kundenspezifisch festgelegt werden, entsprechend dem verfügbaren Detaillierungsgrad der Daten in Ihrer Organisation.