







---

# LÖSUNG

## Risiken frühzeitig erkennen und minimieren

Ein Grossteil des Risikomanagements und der geforderten Sorgfaltspflicht beim Handel mit Kryptowährungen und damit verbundenen Dienstleistungen besteht darin, zu wissen, mit wem man Geschäfte macht. Die Know-Your-Customer- und Anti-Money-Laundering-Lösungen von Pythagoras helfen dabei, entsprechenden regulatorischen Anforderungen bequem und zuverlässig gerecht zu werden – und das schon beim Onboarding neuer Kunden.

Das **Pythagoras Partner Screening** ermöglicht nicht nur die systematische Prüfung bestehender, sondern auch neuer Geschäftsbeziehungen auf Risiken, die mit Personen oder Organisationen verbunden sind, ebenso wie die Überwachung der erkannten Risiken. Das System automatisiert den regelmässigen Abgleich mit internen, aber auch externen Referenzdaten wie von Refinitiv World-Check und Dow Jones Factiva. Dabei unterstützt das integrierbare Native Character Screening auch nicht lateinische Schriftzeichen. Dies ermöglicht einen globalen Einsatz bei gleichzeitiger Erfüllung lokaler Anforderungen. Das Pythagoras Partner Screening lässt sich dabei über die **Pythagoras API** nahtlos auch in eigene Applikationen (z. B. für einen Kontoeröffnungsprozess) integrieren. Ob es so oder als eigenständige Anwendung genutzt wird: Die Implementierungszeiten sind denkbar gering.



Um Compliance-Risiken wie Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung oder Korruption mit Kryptowährungen zu erkennen, muss ein weiteres Augenmerk der Überwachung von Transaktionen insbesondere bei der Umwandlung von Fiatgeld\* in eine Kryptowährung oder umgekehrt gelten. Vorsicht ist unter anderem in folgenden Fällen geboten:

- **Der Betrag und die Häufigkeit der Transaktion passt nicht zum Geschäftsvorgang.**
- **Es besteht eine ungewöhnliche Häufung oder Kurzfristigkeit von Transaktionen.**
- **Es gibt Transaktionen von und zu Ländern mit schwächerer Überwachung für virtuelle Währungen (geografische Risiken).**
- **Transaktionen passen nicht zum angegebenen Vertragspartner (z. B. Zahlungseingänge von Geschäftskonten auf privaten Konten jüngerer Personen).**
- **Die Transaktionen haben komplexe Muster, die nicht ohne Weiteres erklärbar sind.**

In solchen Fällen hilft das **Pythagoras Transaction Monitoring**. Es lässt sich einfach und schnell implementieren, vergleicht Transaktionsdaten aus dem eigenen Buchhaltungssystem und verarbeitet sie gemäss eines vordefinierten Regelwerks. Regeln, Parameter und Limits können dabei global, pro Segment oder kundenspezifisch festgelegt werden, entsprechend dem verfügbaren Detaillierungsgrad der Daten der eigenen Organisation. Jede Abweichung von normalen oder plausiblen Transaktionen wird angezeigt und kann dokumentiert werden. Dabei erfasst das Pythagoras Transaction Monitoring Geschäfte – wie bei zahlreichen Kryptowährungen nötig – auf 15 Dezimalstellen genau.

\* Als Fiatgeld wird eine nationale Währung bezeichnet, die nicht an den Preis eines Rohstoffes wie Gold oder Silber gebunden ist. Der Wert des Fiatgelds basiert größtenteils auf dem Vertrauen der Öffentlichkeit zum Herausgeber der Währung – in der Regel ist es die Regierung oder die Zentralbank des jeweiligen Landes.

---

## ERGEBNIS

### Vertrauen, um Businesschancen optimal zu nutzen

Doch wie im traditionellen Bankgeschäft auch, ist ein wesentlicher Erfolgsfaktor für all das die Bildung einer gegenseitigen Vertrauenskultur – und zwar zwischen allen Marktakteuren wie Regierungen, Unternehmen und Konsumenten. Dieses Vertrauen versuchen Regulatoren durch Compliance-Richtlinien aufzubauen und zu stärken. Um sie einzuhalten, selbst Sicherheit im Tagesgeschäft zu gewinnen und Businesschancen durch Kryptowährungen optimal zu nutzen, sind Lösungen wie das Pythagoras Partner Screening und das Pythagoras Transaction Monitoring auch in Zukunft unerlässlich.

- **Geringere Transaktionskosten als im herkömmlichen Zahlungsverkehr**
- **Schnellere Transfergeschwindigkeit**
- **Effizienzgewinne für Zahlungssysteme**
- **Steigende Beliebtheit als Investitionsalternative**
- **Hohe Spekulationsgewinne möglich**

Doch wie im traditionellen Bankgeschäft auch, ist ein wesentlicher Erfolgsfaktor für all das die Bildung einer gegenseitigen Vertrauenskultur – und zwar zwischen allen Marktakteuren wie Regierungen, Unternehmen und Konsumenten. Dieses Vertrauen versuchen Regulatoren durch Compliance-Richtlinien aufzubauen und zu stärken. Um sie einzuhalten, selbst Sicherheit im Tagesgeschäft zu gewinnen und Businesschancen durch Kryptowährungen optimal zu nutzen, sind Lösungen wie das Pythagoras Partner Screening und das Pythagoras Transaction Monitoring auch in Zukunft unerlässlich.

KONTAKTIEREN SIE UNS FÜR EINE DEMO