

TRANSACTION MONITORING

Transaction Monitoring (TM) ist ein wesentlicher Bestandteil des Kontrollrahmens von Finanzinstituten. TM unterstützt den fortlaufenden Kampf gegen Finanzkriminalität, indem es den Fluss von Schwarzgeldern stoppt. Protiviti unterstützt Sie dabei, valide Transaktionsüberwachungssysteme und einen Kontrollrahmen zu implementieren, um die mit Finanzkriminalität verbundenen Risiken zu mindern.

Herausforderungen beim Transaction Monitoring

Unternehmen stehen bei der Einrichtung eines effektiven Transaction Monitorings verschiedenen Herausforderungen gegenüber. Entscheidend ist es, auf dem neuesten Stand zu bleiben, da Überwachungsgesetze, Regularien und die Erwartungshaltung von außen komplex sind und sich regelmäßig ändern. Darüber hinaus sollten Unternehmen isolierte Infrastrukturen vermeiden, die zu doppelter Arbeit und insgesamt zu minderwertiger Datenqualität führen können – denn erst eine hohe Datenqualität ermöglicht Transparenz in den Datenquellen.

Zusätzlich führen arbeitsintensive Prozesse, mangelnde Datenintegration und nicht ordnungsgemäße Systemkalibrierung und Automatisierung zu signifikant erhöhten Fehlalarmen. Das erfordert von Ermittler*innen, dass sie Daten aus vielen verschiedenen Quellen zusammentragen müssen und sich diese in ihrem Fallmanagement-Tool duplizieren. Letztlich bündeln all diese manuellen Ermittlungsprozesse zu viele Ressourcen und bringen unnötige Komplexität in Arbeitsabläufe.

Komponenten eines effektiven Transaction-Monitoring-Modells

Protiviti hilft Ihnen, ein effektives Transaction-Monitoring-Modell aufzubauen, damit sich die Gefährdung Ihres Unternehmens durch Finanzkriminalität reduziert. Unser Ansatz beruht auf vier wesentlichen Elementen:

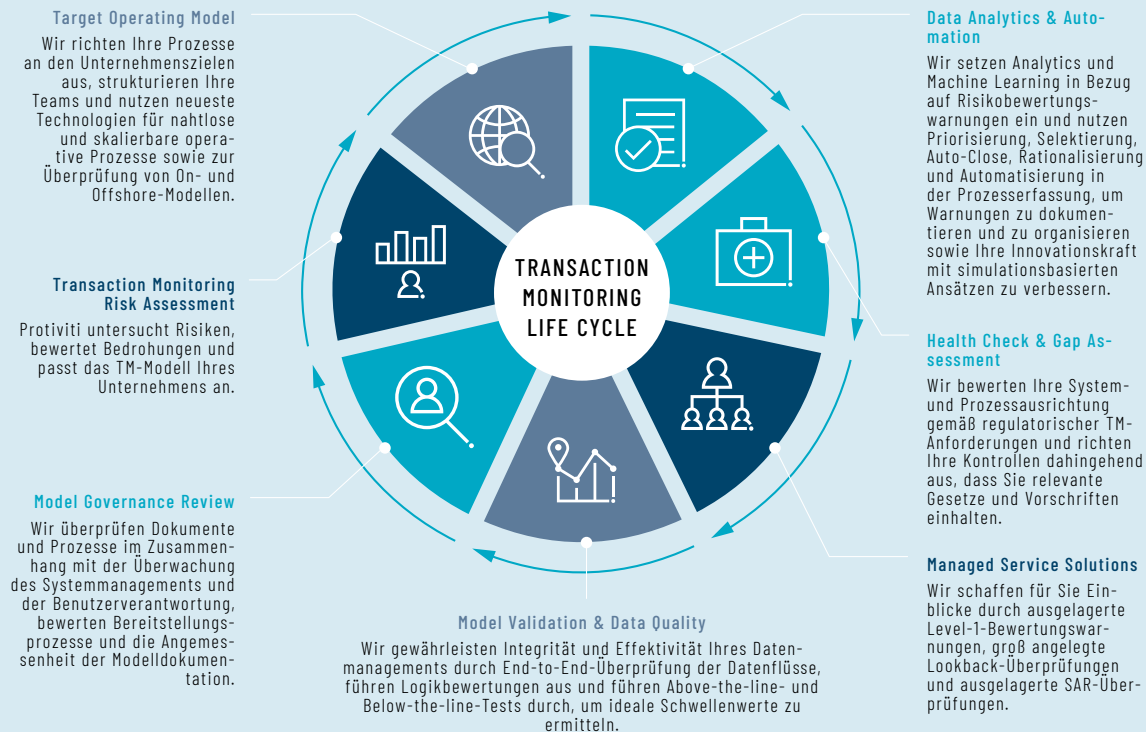
- **Governance Framework:** Strategien, Prozesse, Zugriffskontrolle, Rollen und Verantwortlichkeiten, Risikoappetit, Changemanagement, Systemkontrollen
- **Daten-, System- und Prozessvalidierung:** Modelldesign, Datenintegrität und -prüfung, Systemprüfung und Schwellenwerteinstellung
- **Kontinuierliche Kalibrierung:** Laufende Überprüfung, Sensitivitätstests, Szenario-Rationalisierung, Alarm-Optimierungstechniken
- **Risikobewertung:** Kontinuierliche Updates, um regelmäßig regulatorische Änderungen zu erfassen sowie Branchen-, Länder- und Verbundländerrisiken, Produktrisiken und mehr zu bewerten



85+ Standorte | 25 Länder | 9000+ Mitarbeitende

Protiviti berät Unternehmen praxisorientiert und auf Augenhöhe in den Bereichen Strategie, Organisations-transformation und -optimierung, ESG, Digitale Transformation, Risiko-management, Interne Revision und Kontrollsysteme, Compliance sowie IT. Gemeinsam finden wir individuelle Lösungsansätze, um Ihr Unternehmen zukunftssicher aufzustellen. Face the Future with Confidence.

Wie Protiviti helfen kann



Ansprechpartner*innen



CORNELIA TOMCZAK

Director

Regulatory Compliance

+49 172 289 13 82

cornelia.tomczak@protiviti.de



EDWIN OLOO

Associate Director

Regulatory Compliance

+49 151 72114916

edwin.oloo@protiviti.de

CHECKLISTE

IHRE VORTEILE MIT PROTIVITI

✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
INDUSTRIEEXPERTISE	ETABLIERTE PARTNERSCHAFTEN	TECHNOLOGIEBESCHLEUNIGER	MASSGESCHNEIDERTE LÖSUNGEN	FLEXIBLES BEREITSTELLUNGSMODELL	DESIGN THINKING WORKSHOPS	INNOVATIVE PREISGESTALTUNG
hochqualifizierte TM-, FCC- und Transformations-expert*innen	mit führenden und aufstrebenden Software-unternehmen	schnelle Verfolgung von Technologie-bereitstellungen	für die Gestaltung Ihrer TM-Transformationsreise entsprechend Ihrer Bedürfnisse und Ziele	führen Sie Ihre TM-Operationen lokal, remote, on- oder offshore aus	um innovative Lösungen zu schaffen	wir gewinnen nur, wenn Sie gewinnen

KONTAKTIEREN SIE UNS!

+49 69 963 768 100

contact@protiviti.de

www.protiviti.de

