

System zur Erkennung und Bekämpfung von

Terrorfinanzierung
Geldwäsche
Illegalem Drogenhandel
Embargoverletzungen



Zur Sache



TAIS ist ein IT- basierendes System zur Bekämpfung von versuchter Legalisierung von Geldmitteln aus krimineller Herkunft (Geldwäsche) und zur frühen Erkennung von Terrorismus - Finanzierungen sowie Embargo-Verstößen. TAIS sammelt, analysiert und überprüft Informationen in und von Finanzinstituten und Versicherungsgesellschaften, von rechtsdurchsetzenden Organisationen sowie öffentlichen Behörden.

Das System kann sowohl Berichte von Kriminalfällen aus normalen Polizeirapporten als auch solche aus Datenbanken anderer Berichte verwerten, welche für eine Untersuchung benötigt werden. Daten aus den Rapporten werden manuell gesammelt. Informationen aus Datenbanken, auch weit entfernte, werden automatisch heruntergeladen.



Die Dateneingänge sind mit entsprechenden Standard-Objekten, Ordnern (Verzeichnissen) Passwörtern und früher eingegebenen Informationsfragmenten verbunden. Im System sind Ablage- Objekte ähnlich normaler Dokumentenordner jeder Untersuchungsperson vorgesehen. Diese Vorgehensweise ist mit der traditionellen Kriminalitäts-Untersuchung durchwegs vergleichbar und äusserst effizient.

Moderne Data-Warehouse-Technologie und Skalierbarkeit mit bis zu mehreren Millionen Einzelprüfungen pro Monat unterstützen die Fachbereiche, um Schaden und Missbrauch abzuwehren.

Ausgehend von den institutsspezifischen Gefährdungssituationen wird über mehrstufige Konfigurationsprozesse die Software so eingerichtet, dass die spezifischen Anforderungen der Institute abgedeckt werden können. Dabei sind die Prüfverfahren auch später jederzeit änderbar, um die neuesten Erkenntnisse der Geldwäsche - Bekämpfung zeitnah umsetzen.

Dabei wird sowohl der nationale wie internationale Zahlungsverkehr als auch der Zahlungsverkehr über das Internet betrachtet.

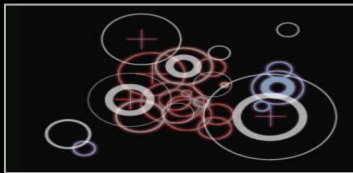
Entstehung von TAIS



„Die zur Zeit erhältlichen Informationstechnologien erfüllen nicht wie gewünscht alle Anforderungen.“ Mit diesem Leitsatz begannen die Entwickler der TAIS Serie sich vor einigen Jahren den Herausforderungen dieses besonderen Marktes zu stellen. Erster Implementierungspartner war die IDCCA (Illicit Drug Circulation Control Administration) des Ministeriums für Auswärtige Angelegenheiten (MIA) der Russischen Föderation.

Dort entstand Ende der 90er Jahre eine dringende Nachfrage nach einem hocheffizienten, netzwerkbasierenden Informationsverarbeitungs- und Analysesystem, um die rechtsdurchsetzenden Kräfte in ihren täglichen Untersuchungs- und Ermittlungsaktivitäten zu unterstützen. Die UNO trat diesem Projekt als Sponsor bei und Interpol konnte für eine Zusammenarbeit gewonnen werden.

Der Lösungsansatz konzentrierte sich auf die spezielle Gewichtung der Beziehungen zwischen den Datenbanken untereinander. Das Ergebnis war ein hierarchisches Klassifizierungsmodell, das aus 17 Objekttypen bestand und die vollständige Beschreibung eines Bezugsrahmens ermöglichte.

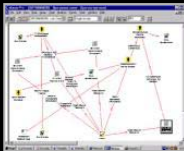
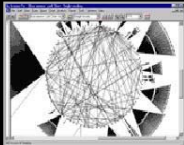


Die Visualisierung von Research- und kriminellen Ermittlungsergebnissen stellt ein wichtiges Element der System-Funktionalität dar. Diese wird zur raschen und effizienten Informationsanalyse benötigt, welche wiederum den Ermittlern erlaubt, mit komplexen und dynamischen Objekt - Interdependenzen Schritt zu halten.

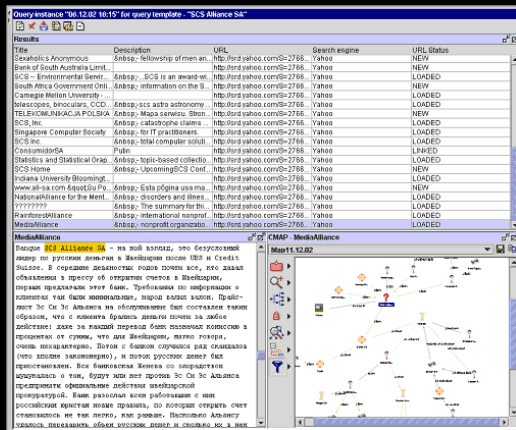
Nach intensiven Beratungen mit UN-Vertretern und Interpol-Spezialisten wurde TAIS mit Watson, ein durch Xanalys entwickeltes System, integriert. Watson ist ein starkes Analyse- und Darstellungswerkzeug, welches von Behörden und entsprechenden Institutionen schon lange verwendet wird. Es wird besonders wirkungsvoll zur Analyse und Belegung innerer Beziehungsstrukturen eingesetzt, die sich in der Masse faktischer Daten verbergen.

Das Projekt IDCCA wurde 2001 vollendet und ist seitdem erfolgreich im Einsatz. Es speichert riesige Volumina an Informationen, welche von nationalen und internationalen Datenbanken heruntergeladen werden. Alle Daten werden ständig zusammen mit aktuellen Berichten und Rapporten nachgetragen. Die gesammelten Informationen ergeben weit bessere Resultate als unkoordinierte Tatsachenberichte.

Vorteile



- anlassbezogene Untersuchung von Geldbewegungen
- durch das Prüfverfahren wird die Effizienz der Organisation gesteigert
- auch Smurfing (Geldaggregation) lässt sich damit identifizieren
- flexible Kundensegmentierung
- Standardberichte und Statistiken
- Indizienmodell sichert die notwendige Flexibilität
- Parametersteuerung erfolgt durch den Fachbereich
- leichte Integration neuer Verdachtsmomente als Suchkriterien
- transparente Dokumentation der Entscheidungen der Organisation
- Erfahrungsaustausch der Geldwäsche - Beauftragten
- moderne Data-Warehouse Technologie



TAIS überprüft Finanztransaktionen auf Verstöße gegen instituttspezifische, nationale oder internationale Bestimmungen für die

- Embargo-Überwachung
- Terrorismus Bekämpfung
- Kontenüberwachung

TAIS erkennt rechtzeitig alle Finanz-Transaktionen, die im Verdacht stehen, dass ihre Abwicklung gegen gesetzliche Auflagen oder geschäftspolitische Richtlinien verstösst.

Effektive IT - Unterstützung



Die komplexen und weitreichenden Aufgaben werden über eine zentrale Anwendung gesteuert, welche auf einer Online Basis sowohl einzelne Finanztransaktionen als auch komplette Pakete überprüft und bewertet.

TAIS stellt vier Hauptfunktionalitäten zur Verfügung:

- Definition Regelwerk
- Listenmanagement
- Ähnlichkeitssuche (Fuzzi Logic)
- Follow up

Alle vier Funktionen unterstützen gemeinsam den gesamten Prozess.

Zusammenwirken von Geldwäschebekämpfung und Embargoüberwachung



TAIS findet mit einer speziellen Komponente Ähnlichkeiten in Namen etc., so dass unter anderem Rechtschreibfehler auf Überweisungsformularen oder unterschiedliche Schreibweise von Namen sofort erkannt werden.

Sobald Hinweise auf verdächtige Konten entstehen, lässt sich sofort eine weitergehende historische Analyse einleiten.

Der umgekehrte Ablauf, also die Überwachung einzelner Finanztransaktionen auf der Basis von Verdachtsmomenten aus einer Analyse ermöglicht die gezielte und zeitnahe Beobachtung relevanter Finanztransaktionen.

FAZIT



TAIS ist ein vertrauenswürdiger Partner für die Erkennung und Bekämpfung von illegalen Finanz-Transaktionen.

Gern stellen wir Ihnen dieses Produkt vor und freuen uns auf Ihre Kontaktaufnahme.



Aviva Systems Schweiz AG



Falknerstrasse 13
P.O. Box 136
CH-4001 Basel

Telefon +41 (0)61 261 16 16
Fax +41 (0)61 261 00 68



info@aviva.ch
www.aviva.ch