



Deutsche Pfandbriefbank setzt auf Uniserv

Ihren Geschäftspartnerbestand prüft die pbb Deutsche Pfandbriefbank gemäß gesetzlicher Vorgaben mit Hilfe des Caution & Compliance Framework (CCF) für SAP von Uniserv. Dies dient der Risikovorsorge im Zuge von Governance, Risk & Compliance (GRC).

HERAUSFORDERUNG

Banken sind verpflichtet, sich im Rahmen ihrer Geschäftstätigkeit innerhalb der Grenzen verschiedener Gesetze und Vorgaben wie dem Geldwäschegesetz oder Terrorismusgesetzen zu bewegen. Diese Risikovorsorge innerhalb von Governance, Risk & Compliance (GRC) setzt die pbb Deutsche Pfandbriefbank mit dem Caution & Compliance Framework, kurz CCF, in SAP um. Zum einen erfolgt dabei ein Abgleich der Geschäftspartnerdaten gegen Embargolisten und damit

gegen sanktionierte Unternehmen, Institutionen und Länder sowie eine Identifikation von Politically Exposed Persons (PEPs). Ziel dieses PEP-Abgleichs ist die Verhinderung der Nutzung des Finanzsystems zum Zwecke der Geldwäsche und der Terrorismusfinanzierung. Des Weiteren wird die im CCF enthaltene Funktion zur Verwaltung einer Bank-internen Liste (Caution-Liste) genutzt, welche ebenfalls Gegenstand der Bestandsprüfung ist.

HIGHLIGHTS

Das CCF ist eine der wenigen Lösungen in SAP, die sowohl den Embargoabgleich als auch die Identifikation der Politically Exposed Persons (PEP) und die Verwaltung einer internen Caution-Liste unter einer einheitlichen Oberfläche in einem Workflow zur Verfügung stellt. Hierzu werden Geschäftspartnerdaten an eine zentrale CCF-Prüfroutine

übergeben. Dann erfolgt eine unscharfe Prüfung gegen vorhandene Datenbestände zur Trefferermittlung. Die endgültige Entscheidung über den Verdacht und das weitere Verfahren erfolgt schließlich manuell durch einen Bearbeiter. Zusätzlich im Lieferumfang enthalten ist eine Webapplikation, welche eine freie Suche gegen die Listen ermöglicht.

KUNDENNUTZEN

Die Einhaltung gesetzlicher Regelungen und Vorschriften sind für Banken eine Notwendigkeit im Rahmen ihrer Risikoversorgung (Governance, Risk & Compliance – GRC). Mit dem CCF und den darin enthaltenen Abgleichen stellen Banken sicher, dass sie Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung

über politisch einflussreiche Menschen zuverlässig verhindern. Die Banken vermeiden damit insbesondere Imageschäden sowie eine Rüge der Aufsichtsbehörde oder sogar den Verlust ihrer Lizenz.

UNISERV LÖSUNG

Das Caution & Compliance Framework für SAP berücksichtigt die Anforderungen besonderer Compliance-Vorschriften (Geldwäschegesetz, Terrorismusgesetze). Es unterstützt aber auch weitere Bereiche, wie beispielsweise die Betrugsabwehr durch die Identifizierung verdächtiger Personen (Caution) und die Identifikation politisch exponierter Personen (PEP). Das CCF für SAP sorgt in einer Echtzeitumgebung am Punkt der Dateneingabe oder in einem Batch-Prozess dafür, dass das Risiko der Eingabe nicht vertrauenswürdiger Daten in ei-

ne Datenbank bereits in einem frühen Stadium erkannt und minimiert wird. So können geeignete Maßnahmen ergriffen und Geldbußen sowie schwere Verluste vermieden werden. Das CCF kann nahtlos in bestehende Prozesse integriert werden; auch die SOA-Integration ist möglich. Es sorgt für Prävention statt einfach nur Reaktion. In seiner Ausgestaltung minimiert es den Aufwand für die manuelle Überprüfung. Neben seinen integrierten Standardlisten können unternehmensinterne Listen individuell konfiguriert werden.

DEUTSCHE PFANDBRIEFBANK

Die in München ansässige pbb Deutsche Pfandbriefbank (www.pfandbriefbank.com) ist eine Spezialbank für die gewerbliche Immobilienfinanzierung und die Öffentliche Investitionsfinanzierung. Der Geschäftsschwerpunkt liegt auf Deutschland sowie Großbritannien, Frankreich, den nordischen Ländern und Ländern in Mittel- und Osteuropa. Die Bank nimmt eine wichtige Aufgabe bei der Kreditversorgung der Immobilienwirtschaft wahr und unterstützt die öffentliche Hand mit Finanzierungen für Projekte und

Maßnahmen zur Verbesserung der öffentlichen Infrastruktur. Kredite, die sie an ihre Kunden vergibt, refinanziert die pbb Deutsche Pfandbriefbank in erster Linie über die Ausgabe von Pfandbriefen. Außerdem emittiert die Bank Inhaberschuldverschreibungen und Schuldscheindarlehen. Diese sogenannte ungedeckte Refinanzierung ergänzt die Bank mit Einlagen privater Kunden über pbb direkt und verbreitert so die Refinanzierungsbasis.