



Benefits (English)

Nucleus





Overview Added Value ^{1/2}

Use case	Regular KYC-review for natural persons	Regular KYC-review for legal entities	Onboarding for natural persons and legal entities	Diagnostic: Prioritization of KYC reviews within a client portfolio
Details	Assistive assessment of KYC profiles in individual KYC review cases, taking into account the bank's compliance policies, including relevant associated documents (such as KYC questionnaires, contracts, legal opinions, organizational charts, etc.) as well as assistive completion/updates (which must be validated by humans at any time before use) of the KYC profiles for natural or legal persons.		Assistive completion (which must be validated by humans at all times before use) of KYC profiles and assistive assessment of KYC profiles in accordance with the bank's compliance policies, taking into account the relevant associated documents (such as KYC questionnaires, contracts, legal opinions, organizational charts, etc.) for onboarding of natural and legal persons	Assistive monitoring, evaluation and prioritization of KYC profiles due for regular KYC review, taking into account the bank's compliance policies, and under consideration of the relevant associated documents (such as KYC questionnaires, contracts, legal opinions, organizational charts, etc.) for natural and legal persons.
Added value	Added value especially for higher-risk client relationships and a lot of unstructured data	Added value especially for higher-risk client relationships that also include complex structures, etc.	Added value especially for higher-risk client relationships that also include complex structures, etc	Prioritization of KYC profiles to be reviewed; enabling the organization to allocate its internal resources first to KYC profiles with increased residual compliance risks.



Overview Added Value ^{2/2}

By continuously monitoring all unstructured and structured data contained in the client lifecycle management processes, while taking the bank's compliance guidelines into account in real time, the overall data quality remains consistently high.

This avoids costly future remediation measures. From a convenience perspective, the user receives assistive completion functions for creating and updating KYC profiles, but the final validation of these assistive completion functions (acceptance or rejection, etc.) remains with the user („Human in the Loop Approach“).



Details Nucleus 1/3

Existing challenges in the client life cycle management processes

A large amount of unstructured (along with structured) data must be captured, processed, and evaluated (using the bank's existing KYC/AML regulations). Currently, this is mostly done manually and with workflow support. Current processes are prone to inconsistencies (inconsistent information base and/or differing interpretations of the bank's existing KYC/AML regulations) and lead to high rejection rates and noise in the end-to-end client lifecycle management processes. This also impairs the bank's predictability for new and existing customers and diminishes a positive customer experience.

In which phases of the client life cycle management processes do these challenges exist?

- In the
- Onboarding-,
 - in the regular KYC/AML review- and
 - Event driven KYC/AML review phase

Solution PQT («Nucleus»)

Efficiently captures, integrates, and processes large volumes of unstructured (data type agnostic and independent of data structure) and structured data in a KYC/AML context.

Analyzes and evaluates all this data in real time, taking into account the bank's internal KYC/AML regulations (thus, in the bank's specific KYC/AML context).

Shows the user relevant KYC/AML issues with corresponding explanations in real time.

Suggests options to the user in real time on how these KYC/AML issues can be resolved and resolved.

Supports the user in creating and updating KYC profiles by evaluating all unstructured (as well as structured) data in the bank's specific KYC/AML context. Based on this, suggestions are made to the user (with reference to the respective data sources) on how to create or update the KYC profile. The final decision always remains with the user ("human in the loop").



Details Nucleus 2/3

Existing challenges in the client life cycle management processes

During regular KYC review cycles for existing client relationships, which must be reviewed regularly in accordance with the bank's existing or, if applicable, revised* KYC/AML regulations, significant amounts of unstructured (alongside structured) data must be analyzed, collected, processed, and evaluated (in accordance with the bank's existing or, if applicable, revised* KYC/AML regulations).

Currently, this is mostly done manually and with workflow support. The current processes and the high volume of unstructured data are prone to inconsistencies (inconsistent information base and/or differing interpretations of the bank's existing KYC/AML regulations) and lead to high rejection rates and "noise" in the end-to-end client lifecycle management processes. This could impair the bank's predictability for existing clients and can have negative effects on client relationships/customer loyalty.

In addition, significant delays in the processing of KYC profiles due for KYC review lead to regulatory risks and/or negative reactions from supervisory authorities.

In which phases of the client life cycle management processes do these challenges exist?

In the regular KYC/AML review phase.

Solution PQT («Nucleus»)

Diagnostics with Nucleus:

During the regular KYC review processes, Nucleus evaluates all KYC profiles due for review in real time, applying the bank's existing or, if applicable, revised* KYC/AML frameworks, in terms of their quality (based on the bank's specific KYC/AML framework). Nucleus also takes the age of the data (recency) into account. Nucleus highlights the analyzed gaps, explains each of them, and assesses them according to their severity. The benchmark for this is the residual compliance risk for the bank resulting from the gap. This can be adjusted to the bank's risk appetite.

Through this targeted diagnostics in a client portfolio due for regular KYC review, the bank is able to focus its resources in the end-to-end client lifecycle management process on those KYC review cases where there is a high residual compliance risk, or to prioritize them. This enables the bank to significantly improve its detection risk and allocate its resources effectively.

* The bank's KYC/AML framework may have changed since the last regular KYC review due to regulatory developments. This means that the KYC profiles of existing clients will need to be "upgraded/adjusted" to these revised KYC/AML frameworks as part of the regular KYC review.



Details Nucleus 3/3

Existing challenges in the client life cycle management processes

In the event of ad hoc events such as new (negative) information (e.g., in connection with new sanctions and embargoes, etc.) or official inquiries, large volumes of KYC profiles from existing client relationships must be analyzed or evaluated. Such evaluations and analyses are currently primarily carried out on structured data and are sometimes performed manually or, at best, partially automated. Unstructured data is largely ignored. This situation exposes the bank to the risk that relevant information may not be found or not found in a timely manner (detection risk), meaning that necessary mitigating measures cannot be initiated in a timely manner. This also prevents optimal resource allocation for the implementation of necessary, timely mitigating measures, which can lead to delayed, later required remediation work; the latter with corresponding cost implications (external resources, etc.).

In which phases of the client life cycle management processes do these challenges exist?

In the event Driven KYC/AML review phase

Solution PQT («Nucleus»)

Intelligent Context Filtering with Nucleus:

With Nucleus, all unstructured and structured data in the entire client portfolio can be analyzed in real time with the functionality Intelligent Context Filtering for a specific purpose/event. This allows the bank to optimize its detection risk and direct its resources specifically and quickly to any (newly) identified risks, allowing appropriate measures to be initiated quickly. This is made possible by the Intelligent Context Filtering functionality.

In addition to its use for compliance and risk topics, the Intelligent Context Filtering functionality can also be used for business intelligence purposes. Example: The bank wants to evaluate which of its existing client relationships are interested in a specific topic (such as golf, classic cars, etc.). This information is often found in the unstructured data.



Nucleus Roadmap* 1/2

Existing challenges in the client life cycle management processes

In which phases of the client life cycle management processes do these challenges exist?

Solution PQT («Nucleus»)

False Positive Alerts in (Negative) Media Screening Solutions:

Current (negative) media screening solutions use fuzzy logic and other measures designed to reduce false positive alerts. However, this is not optimal, especially when (negative) information with very common names (e.g., Li) with partially missing birth dates and other missing information is displayed for certain jurisdictions. In such cases, a rapid, final classification as a false positive alert, taking into account the bank's existing client relationships, is only possible with significant, manual effort on the part of the bank. Several (negative) media screening providers currently use AI in their solutions to reduce the number of false positive alerts. However, this is only partially effective, as the overall context of an existing client relationship is not sufficiently considered to classify an alert as a false positive very quickly and without significant manual effort.

- In the
- Onboarding-,
 - in the regular KYC/AML review- and
 - Event driven KYC/AML review phase

Rapid resolution of false positive alerts by Nucleus without relevant manual intervention:

To classify an alert as a false positive in a timely manner or in real time (depending on the respective scenario) without relevant manual intervention, Nucleus uses all available unstructured and structured KYC/AML data (cached in Nucleus), which is constantly and permanently maintained at the required quality level for the KYC/AML context in accordance with the bank's existing KYC/AML framework. This ensures that the overall KYC/AML context for a specific client is of adequate quality, so that alerts can be automatically and very quickly classified as false positives by comparing them with the respective overall KYC/AML context of the client(s) or prospect(s). The reason is that the overall KYC/AML context for a client(s) or prospect(s) only exists once, so that (i.e., by comparing the information in the alert with the overall KYC/AML context of the client(s) or prospect(s)), a decision can be made effectively, efficiently, and in real time as to whether an alert should be classified as a false positive or not, respectively.

This process (see above) is many times more effective and efficient than AI measures or optimization of fuzzy logic, etc., in the (negative) media screening solutions themselves.

* Currently, a direct technical connection between Nucleus and (Negative) Media Screening Solutions is not possible. However, (Negative) Media Screening information that is already stored in the KYC/AML data (e.g., as a PDF, etc.) can be read and processed by Nucleus. The technical connection (API) to (Negative) Media Screening Solutions is under development at PQT.



Nucleus Roadmap* 2/2

Existing challenges in the client life cycle management processes

AML Transaction Monitoring Alerts (AML Alerts):

i) In practice, AML alerts are very often processed and handled in AML transaction monitoring systems that are independent of KYC systems (i.e., the systems do not communicate with each other, including unstructured data). This leads to the fact that, while AML alerts are adequately processed and documented in isolation, the transaction behavior reflected in the KYC profile is often not included, or if it is, only with significant manual effort. This creates inconsistencies between the KYC profile and the client's transaction behavior, which are usually not discovered at all or, at best, only during the regular KYC review. This can either lead to regulatory risks and/or require the existing client to provide information about events that occurred a long time ago. The latter can negatively impact customer satisfaction/customer loyalty.

ii) Certain AML alerts are generated multiple times, even though they concern the same underlying economic issue. These AML alerts must then be processed multiple times by entering identical information and documents.

In which phases of the client life cycle management processes do these challenges exist?

In the

- Onboarding-,
- in the regular KYC/AML review- and
- Event driven KYC/AML review phase

However, the topic of AML transaction monitoring alerts is primarily relevant throughout the entire existence of client relationships.

Solution PQT («Nucleus»)

AML Transaction Monitoring Alerts – Comparison of AML transaction monitoring alerts with the overall KYC/AML context of the client(s) or prospect(s):

Nucleus compares all generated AML alerts against all available unstructured and structured KYC/AML data (cached in Nucleus) that are consistently and permanently maintained at the required quality level for the KYC/AML context using the bank's existing KYC/AML policies. This ensures that it is determined immediately

- a) in real time whether the generated AML alerts are consistent with the transaction purpose documented in the KYC profile and
- b) in the case of multiple AML alerts relating to the same underlying economic issue, it is recognized in real time that the relevant AML alerts relate to the same underlying economic issue. This allows the user to be shown in real-time that this/these AML alerts are related to AML alerts that have already been processed and therefore the declarations already made and relevant documents for this/these AML alert(s) can be leveraged.

* Currently, a direct technical connection between Nucleus and AML transaction monitoring solutions is not possible. However, AML alerts that are already stored in the KYC/AML data (e.g., as PDFs, etc.) can be read and processed by Nucleus. The technical connection (API) to AML transaction monitoring solutions is under development at PQT.



Mehrwert (Deutsch)

Nucleus





Übersicht Mehrwert ^{1/2}

Anwendungsfall	Regulärer KYC-Review von natürlichen Personen	Regulärer KYC-Review von juristischen Personen	Onboarding von natürlichen und juristischen Personen	Diagnostik: Priorisierung von KYC-Reviews innerhalb eines Kundenportfolios
Beschreibung	Unterstützende Bewertung von KYC-Profilen in individuellen KYC-Prüffällen unter Berücksichtigung der Compliance Richtlinien der Bank, wobei die relevanten zugehörigen Dokumente (wie KYC-Fragebögen, Verträge, Rechtsgutachten, Organisationsdiagramme usw.) miteinbezogen werden sowie unterstützende Ergänzungen (die vor der Verwendung jederzeit von Menschen validiert werden müssen) zu den KYC-Profilen für natürliche oder juristische Personen.		Unterstützende Erstellung (die vor der Verwendung jederzeit von Menschen validiert werden muss) von KYC-Profilen und unterstützende Bewertung von KYC-Profilen unter Berücksichtigung der Compliance Richtlinien der Bank, wobei die relevanten zugehörigen Dokumente (wie KYC-Fragebögen, Verträge, Rechtsgutachten, Organisationsdiagramme usw.) für Onboardings von natürlichen und juristischen Personen berücksichtigt werden.	Unterstützende Überwachung, Bewertung und Priorisierung der zur Überprüfung anstehenden KYC-Profile unter Berücksichtigung der Compliance Richtlinien der Bank, wobei die relevanten zugehörigen Dokumente (wie KYC-Fragebögen, Verträge, Rechts-gutachten, Organisationsdiagramme usw.) für natürliche und juristische Personen berücksichtigt werden.
Mehrwert	 Mehrwert insbesondere für Kundenbeziehungen mit höherem Risiko und mit vielen unstrukturierten Daten.	 Mehrwert insbesondere für Kundenbeziehungen mit höherem Risiko, die auch komplexe Strukturen usw. beinhalten	 Mehrwert insbesondere für Kundenbeziehungen mit höherem Risiko, die auch komplexe Strukturen usw. beinhalten	 Priorisierung der zu überprüfenden KYC-Profilen; ermöglicht der Organisation, ihre internen Ressourcen zuerst den KYC-Profilen mit erhöhten Compliance Restrisiken zuzuweisen.



Übersicht Mehrwert ^{2/2}

Durch eine kontinuierliche Überwachung aller unstrukturierten und strukturierten Daten, die in den Client Life Cycle Management-Prozessen enthalten sind, unter real time Berücksichtigung der Compliance Richtlinien der Bank, bleibt die Gesamtdatenqualität konstant auf einem hohen Niveau.

Dadurch können zukünftige kostspielige Nachbesserungsmassnahmen vermieden werden. Aus Convenience Sicht erhält der Benutzer Unterstützungsfunktionen für die Erstellung und Aktualisierung von KYC-Profilen, aber die endgültige Validierung dieser Unterstützungsfunktionen (Akzeptieren oder Ablehnen usw.) verbleibt beim Benutzer („Human in the Loop Approach“).



Details Nucleus 1/3

Bestehende Herausforderungen in den Client Life Cycle Management Prozessen

Hohe Anzahl an unstrukturierten (neben strukturierten) Daten, welche erfasst, verarbeitet und bewertet (unter Anwendungen der bestehenden KYC/AML Regelwerke der Bank) werden müssen. Dies geschieht derzeit mehrheitlich manuell und Workflow unterstützt. Die derzeitigen Prozesse sind anfällig für Inkonsistenzen (uneinheitliche Informationsbasis und/oder unterschiedliche Auslegungen der bestehenden KYC/AML Regelwerke der Bank) und führen zu hohen Rejection Raten sowie zu „Noise“ in den End to End Client Life Cycle Management Prozessen. Dies beeinträchtigt ebenfalls die Predicability der Bank gegenüber neuen und bestehenden Kunden und schmälert ein positives Kundenerlebnis.

In welchen Phasen in den Client Life Cycle Management Prozessen bestehen diese Herausforderungen?

In der

- Onboarding-,
- in der regulären KYC/AML Review- und
- in der Event Driven KYC/AML Review Phase

Lösung PQT («Nucleus»)

Erfasst, integriert und verarbeitet effizient große Mengen unstrukturierter (Datentyp agnostisch und unabhängig von der Datenstruktur) und strukturierter Daten im Kontext KYC/AML

Analysiert und bewertet alle diese Daten unter Einbezug der bankinternen KYC/AML Regelwerke (somit im spezifischen KYC/AML Kontext der Bank) auf einer real time basis.

Zeigt dem Benutzer auf einer real-time Basis relevante KYC/AML Probleme mit entsprechenden Erklärungen.

Schlägt dem Benutzer Optionen auf einer real-time Basis vor, wie diese KYC/AML Probleme gelöst und erledigt werden können.

Unterstützt den Benutzer bei der Erstellung und bei der Aktualisierung der KYC Profile, indem alle unstrukturierten (neben strukturierten) Daten im spezifischen KYC/AML Kontext der Bank ausgewertet werden. Auf dieser Basis werden dem Benutzer Vorschläge gemacht (unter Hinweis auf die jeweiligen Datenquellen), wie das KYC Profil erstellt bzw. aktualisiert werden kann. Die finale Entscheidung verbleibt immer beim Benutzer (“Human in the Loop”).



Details Nucleus 2/3

Bestehende Herausforderungen in den Client Life Cycle Management Prozessen

In den regulären KYC Review Zyklen für bestehende Kundenbeziehungen, welche regelmässig unter Anwendungen der bestehenden bzw. allenfalls revidierten* KYC/AML Regelwerke der Bank, reviewed werden müssen, sind relevante Mengen an unstrukturierten (neben strukturierten) Daten zu analysieren, welche erfasst, verarbeitet und bewertet (unter Anwendungen der bestehenden bzw. allenfalls revidierten* KYC/AML Regelwerke der Bank) werden müssen.

Dies geschieht derzeit mehrheitlich manuell und Workflow unterstützt. Die derzeitigen Prozesse und die hohe Anzahl an unstrukturierten Daten sind anfällig für Inkonsistenzen (uneinheitliche Informationsbasis und/oder unterschiedliche Auslegungen der bestehenden KYC/AML Regelwerke der Bank) und führen zu hohen Rejektion Raten sowie zu „Noise“ in den End to End Client Life Cycle Management Prozessen. Dies beeinträchtigt die Predicability der Bank gegenüber bestehenden Kunden und kann negative Auswirkungen auf die Kundenbeziehungen/Kundenbindungen haben.

Zudem führen relevante Verzögerungen in der Prozessierung von zum KYC Review fälligen KYC Profilen zu regulatorischen Risiken und/oder negativen Reaktionen von Aufsichtsbehörden.

In welchen Phasen in den Client Life Cycle Management Prozessen bestehen diese Herausforderungen?

In der regulären KYC/AML Review Phase.

Lösung PQT («Nucleus»)

Diagnostik mit Nucleus:

In den regulären KYC Review Prozessen bewertet Nucleus auf einer real time basis unter Anwendung der bestehenden bzw. allenfalls revidierten* KYC/AML Regelwerke der Bank alle zum Review fälligen KYC Profile in Sachen deren Qualität (Masstab dafür ist das bankspezifische KYC/AML Regelwerk). Ebenfalls bezieht Nucleus das Alter der Daten mit ein (Recency). Nucleus zeigt die analysierten Lücken auf, erklärt diese jeweils und bewertet diese nach Schwere der Lücken. Masstab dafür ist das jeweilige aus der Lücke resultierende Compliance Rest Risiko für die Bank. Dieses kann auf den Risikoappetit der Bank justiert werden.

Durch diese gezielte Diagnostik in einem für den regulären KYC Review fälligen Kundenportfolio wird es der Bank ermöglicht, ihre Ressourcen im End to End Client Life Cycle Management Prozess auf diejenigen KYC Review Fälle zu fokussieren bzw. diese prioritär anzugehen, wo ein hohes Compliance Restrisiko besteht. Dadurch kann die Bank ihr diesbezügliches Detektionrisiko massgeblich verbessern und ihre Ressourcen effektiv allozieren.

* Die KYC/AML Regelwerke der Bank können sich seit dem letzten regulären KYC Review aufgrund regulatorischer Entwicklungen verändert haben. Dies führt dazu, dass die KYC Profile bestehender Kunden dann im Rahmen des regulären KYC Reviews auf diese revidierten KYC/AML Regelwerke «anzuheben/anzupassen» sind.



Details Nucleus 3/3

Bestehende Herausforderungen in den Client Life Cycle Management Prozessen

Bei ad hoc Ereignissen wie neuen (negativen) Informationen (beispielsweise im Zusammenhang mit neuen Sanktionen und Embargos etc.) oder bei behördlichen Anfragen sind grosse Volumen an KYC Profilen von bestehenden Kundenbeziehungen zu analysieren bzw. auszuwerten. Solche Auswertungen und Analysen werden gegenwärtig vor allem auf strukturierten Daten und teilweise manuell oder allenfalls teilautomatisiert durchgeführt. Die unstrukturierten Daten werden mehrheitlich nicht berücksichtigt. Dieser Zustand setzt die Bank dem Risiko aus, dass allenfalls relevanten Informationen nicht oder nicht rechtzeitig gefunden werden (Detektionrisiko), so dass gebotene mitigierende Massnahmen nicht oder nicht rechtzeitig eingeleitet werden können. Dadurch wird auch eine optimale Ressourcenallokation verhindert zur Durchführung notwendiger, zeitnaher mitigierender Massnahmen, was zu zeitversetzen, späteren Remediation Arbeiten führen kann; Letzteres mit entsprechenden Kostenfolgen (externen Ressourcen etc.).

In welchen Phasen in den Client Life Cycle Management Prozessen bestehen diese Herausforderungen?

In der Event Driven KYC/AML Review Phase

Lösung PQT («Nucleus»)

Intelligent Kontext Filtering mit Nucleus:

Mit Nucleus können durch die Funktionalität Intelligent Kontext Filtering sämtliche unstrukturierten sowie strukturierten Daten im Gesamtkundenportfolio für einen spezifischen Zweck/für ein spezifisches Ereignis real time analysiert werden. Dadurch optimiert die Bank ihr Detektionrisiko und kann ihre Ressourcen gezielt und rasch auf etwaige (neue) aufgedeckten Risiken lenken, so dass rasch geeignete Massnahmen eingeleitet werden können. Dies wird ermöglicht durch die Funktionalität Intelligent Kontext Filtering.

Die Funktionalität Intelligent Kontext Filtering kann neben dem Einsatz für Compliance & Risk Themen ebenfalls für Business Intelligence Zwecke genutzt werden. Beispiel: Die Bank möchte evaluieren, welche ihrer bestehenden Kundenbeziehungen an einem bestimmten Thema (wie beispielsweise Golf, Oldtimer etc.) interessiert sind. Solche Informationen befinden sich oft in den unstrukturierten Daten.



Nucleus Roadmap* 1/2

Bestehende Herausforderungen in den Client Life Cycle Management Prozessen

In welchen Phasen in den Client Life Cycle Management Prozessen bestehen diese Herausforderungen?

Lösung PQT («Nucleus»)

False positive Alerts in (Negativ) Media Screening Solutions:

Derzeitige (Negativ) Media Screening Solutions benutzen fuzzy logics und andere Massnahmen, welche die false positive Alerts reduzieren sollen. Dies gelingt jedoch nicht optimal; insbesondere dann nicht, wenn für gewisse Jurisdiktionen (negative) Informationen mit sehr verbreiteten Namen (e.g. Li) mit teilweise fehlenden Geburtsdaten sowie weiteren fehlenden Informationen angezeigt werden. Dann ist eine rasche finale Klassifizierung als false positive Alert unter Einbezug der bestehenden Kundenbeziehungen der Bank nur mit relevantem, bankseitigen und manuellen Aufwand möglich. Etliche (Negativ) Media Screening Provider setzen derzeit zwar in ihren Lösungen KI ein, um die Anzahl false positive Alerts zu reduzieren. Dies ist jedoch nur bedingt zielführend, da der Gesamtkontext einer bestehenden Kundenbeziehung nicht ausreichend berücksichtigt wird, um sehr rasch und ohne relevantem manuellen Aufwand einen Alert als false positive zu klassifizieren.

In der

- Onboarding-,
- in der regulären KYC/AML Review- und
- in der Event Driven KYC/AML Review Phase

Rasche Bereinigung von false positive Alerts durch Nucleus ohne relevante manuelle Intervention:

Um einen Alert zeitnah bzw. real-time (hängt vom entsprechenden Szenario ab) ohne relevante manuelle Intervention als false positive Alert zu klassifizieren, nutzt Nucleus alle verfügbaren unstrukturierten und strukturierten KYC/AML-Daten (welche in Nucleus gecached sind), welche für den Kontext KYC/AML unter Anwendung der bestehenden KYC/AML Regelwerke der Bank konstant und permanent auf dem geforderten Qualitätsniveau gehalten werden. Dadurch ist gewährleistet, dass der Gesamtkontext KYC/AML für einen spezifischen Kunden von adäquater Qualität ist, so dass Alerts durch deren Abgleich mit dem jeweiligen KYC/AML Gesamtkontext des Kunden/der Kunden bzw. Prospects automatisch und sehr rasch als false positive klassifiziert werden können. Der Grund ist der, dass es den KYC/AML Gesamtkontext für einen Kunden/die Kunden bzw. Prospects nur ein einziges Mal gibt, so dass dadurch (i.e. Abgleich der Informationen im Alert mit dem KYC/AML Gesamtkontext des Kunden/der Kunden bzw. Prospects) effektiv, effizient und real time entschieden werden kann, ob ein Alert als false positive zu klassifizieren ist oder nicht.

Dieses Verfahren (vgl. oben) ist vielfach effektiver und effizienter, als KI Massnahmen oder Optimierung der fuzzy logic etc. in den (Negativ) Media Screening Solutions selber.

* Derzeit ist noch keine direkte, technische Anbindung von Nucleus an (Negativ) Media Screening Solutions möglich. (Negativ) Media Screening Informationen, welche jedoch bereits in den KYC/AML Daten (beispielsweise als PDF etc.) abgespeichert sind, können von Nucleus gelesen und verarbeitet werden. Die technische Anbindung (API) an (Negative) Media Screening Solutions ist in Entwicklung bei PQT.



Nucleus Roadmap* 2/2

Bestehende Herausforderungen in den Client Life Cycle Management Prozessen

AML Transaktion Monitoring Alerts (AML Alerts):

i) In der Praxis werden AML Alerts sehr oft in von KYC Systemen unabhängigen (i.e. die Systeme kommunizieren nicht miteinander unter Einbezug von unstrukturierten Daten) AML Transaktionen Monitoring Systemen prozessiert und verarbeitet. Das führt dazu, dass zwar AML Alerts isoliert betrachtet adäquat abgearbeitet und dokumentiert werden, dass aber das im KYC Profil reflektierte Transaktionsverhalten sehr oft nicht miteinbezogen wird oder wenn, dann nur mit relevantem manuellem Aufwand. Dadurch entstehen Inkonsistenzen zwischen dem KYC Profil und dem Transaktionsverhalten des Kunden, welche meistens gar nicht oder allenfalls erst im regulären KYC Review entdeckt werden. Dies kann entweder zu regulatorischen Risiken führen und/oder es müssen vom Kunden Informationen einverlangt werden für Ereignisse, welche bereits zeitlich sehr lange zurückliegen. Letzteres kann die Kundenzufriedenheit/Kundenbindung negativ beeinflussen.

ii) Gewisse AML Alerts werden mehrfach generiert, obwohl sie den gleichen unterliegenden ökonomischen Sachverhalt betreffen. Diese AML Alerts müssen dann mehrfach unter Eingabe identischer Informationen und Dokumente abgearbeitet werden.

In welchen Phasen in den Client Life Cycle Management Prozessen bestehen diese Herausforderungen?

In der

- Onboarding-,
- in der regulären KYC/AML Review- und
- in der Event Driven KYC/AML Review Phase

Das Thema AML Transaktion Monitoring Alerts ist jedoch in erster Linie relevant während der ganzen Existenz der Kundenbeziehungen.

Lösung PQT («Nucleus»)

AML Transaktion Monitoring Alerts – Abgleich von AML Transaktion Monitoring Alerts mit dem KYC/AML Gesamtkontext des Kunden/der Kunden bzw. Prospects:

Nucleus gleicht alle generierten AML Alerts gegen alle verfügbaren unstrukturierten und strukturierten KYC/AML-Daten (welche in Nucleus gecached sind), und die für den Kontext KYC/AML unter Anwendung der bestehenden KYC/AML Regelwerke der Bank konstant und permanent auf dem geforderten Qualitätsniveau gehalten werden, ab. Dadurch wird gewährleistet, dass

- a) sofort und real time festgestellt wird, ob die generierten AML Alerts mit dem im KYC Profil dokumentierten Transaktionszweck im Einklang stehen und
- b) bei mehrfach AML Alerts, welche den gleichen unterliegenden ökonomischen Sachverhalt betreffen, real time erkannt wird, dass die diesbezüglichen AML Alerts den gleichen unterliegenden ökonomischen Sachverhalt betreffen. Dadurch kann dem Benutzer real-time angezeigt werden, dass dieser/diese AML Alerts mit bereits abgearbeiteten AML Alerts im Zusammenhang stehen und daher die bereits getätigten Erklärungen und relevanten Dokumente für diese (n) AML Alert(s) geleveraged werden können.

* Derzeit ist noch keine direkte, technische Anbindung von Nucleus an AML Transaktion Monitoring Solutions möglich. AML Alerts, welche jedoch bereits in den KYC/AML Daten (beispielsweise als PDF etc.) abgespeichert sind, können von Nucleus gelesen und verarbeitet werden. Die technische Anbindung (API) an AML Transaktion Monitoring Solutions ist in Entwicklung bei PQT.