

MATCHPROFIL BESCHREIBUNG KYC SPIDER

Weitere Erklärungen zum Matchprofil

Kontakt: schauble@ky.ch

Referenz: AboutMatchprofilesV5.docx

Jeder KYC Spider Kunde kann das Matchprofil selber einstellen. Das Matchprofil definiert die verschiedenen Abgleichkriterien, welche auf die Risikokriterien angewendet werden und stellt somit die Trefferanzeige ein.

MATCHING ALGORITHMUS

Der Abgleichalgorithmus berücksichtigt verschiedene Kriterien in Bezug auf die Namen wie die Ähnlichkeit der Bestandteile (z.B. Mohamed vs. Mohamad), die Rolle von Vor- oder Nachname sowie allfällige Zweitnamen (z.B. Angela Merkel vs. Angela Dorothea Merkel). Das Matching-Kriterium ist daher mehrdimensional und kann nicht durch einen einzigen Wert ausgedrückt werden.

SEHR ÄHNLICHE NAMEN

Bei geringfügigen Unterschieden werden die Namen als sehr ähnlich betrachtet, z.B. Friedrich Neuenschwander vs. Friederich Neuenschwander. Dieser Abgleich wird in der Regel dann vorgenommen, wenn die Stammdaten des Auftraggebers von guter Qualität sind und wenn die Namen nicht transliteriert werden, z.B. aus dem Russischen oder Arabischen.

ÄHNLICHE NAMEN

Die Suche nach ähnlichen Namen wird in der Regel dann angewandt, wenn erwartet wird, dass Namen auf unterschiedliche Weise transliteriert werden. Dies kann zu Unterschieden führen, wie z.B. Mohamed Abu Dhess vs. Mohamad Abu Dhees. Als Folge davon erhöht sich die Meldungsrate, da mehr Übereinstimmungen zu berücksichtigen sind.

WENIGER ÄHNLICHE NAMEN

Sofern eine gute Datenqualität nicht gegeben ist, sollten auch weniger ähnliche Namen berücksichtigt werden. Dies kann der Fall sein, wenn unvollständige Daten oder Daten aus Altsystemen verwendet werden. Anstelle nach ähnlichen Namen zu suchen und mit vielen Meldungsdaten fertig zu werden, sollte eine Erhöhung der Datenqualität in Betracht gezogen werden. Manchmal hilft es, den Onboarding-Prozess zu ändern, um sicherzustellen, dass die Kundendaten mit den Informationen im Pass übereinstimmen.

RISIKO KRITERIEN

Sanktionen:

z.B. UN, EU, SECO, OFAC, etc.

PEP:

Politically Exposed Persons (Politisch exponierte Personen) gemäss Art. 2a Abs. 1 b GwG

CH-PEP:

Schweizer PEP gemäss Art. 2a Abs. 1 b GwG

INT-PEP:

Personen, die von einer zwischenstaatlichen Organisation oder internationalen Sportverbänden nach Art. 2a Abs. 1 c GwG mit einer besonderen Funktion betraut sind oder waren

STRG-ORG:

Juristische Person, die von einer Person kontrolliert wird, die einem Risiko gemäss GwG Art. 2a Abs. 3 ausgesetzt ist

PEP-RCA:

Verwandte oder nahe Angehörige von PEP gemäss GwG Art. 2a Abs. 2

ZUSÄTZLICHE MATCHING KRITERIEN

Neben dem Namensabgleich können auch Geburtsdatum, Staatsangehörigkeit und Wohnsitzland berücksichtigt werden. Bitte beachten Sie, dass fehlende Daten niemals eine Übereinstimmung ausschließen. Beispielsweise kann das Geburtsdatum des Kunden mit dem unbekanntem Geburtsdatum einer sanktionierten Person übereinstimmen.

Welche Sanktionslisten werden überprüft?

KYC RECORDS

KYC Spider stellt täglich KYC Records nach nationalen und internationalen AML-Kriterien zusammen. KYC Records enthalten unter anderem die wichtigsten Sanktionslisten, d.h. die UN-Listen, SECO-Listen, EU-Listen und die OFAC-Listen. Zusätzlich zu diesen Listen erfasst KYC Records ca. 500 weitere Sanktionslisten, die in der Regel die zuvor genannten relevanten Listen enthalten. Darüber hinaus enthält KYC Records die folgenden Informationen:

- kriminellen, terroristischen Personen, Unternehmen und Organisationen (Personen auf „Terroristenlisten“ und/oder andern offiziellen, im Internet publizierten Fahndungs- und Sanktionslisten),
- politisch exponierten Personen (PEP) sowie mit diesen verbundenen Personen,
- verbrecherischen und/oder reputationsrelevanten Ereignissen,
- weiteren Compliance-relevanten-Informationen.

Anbei finden Sie Links zu einer Übersicht zu den verwendeten Daten in den KYC Records und einen detaillierten Beschrieb unserer Datenbank:

- [KYC Records Data](#)
- [KYC Records Beschreibung](#)

LINKS

UN Listen

<https://www.un.org/sc/suborg/en/sanctions/un-sc-consolidated-list>

SECO Listen

<https://www.seco.admin.ch/seco/de/home/>

EU Listen

https://eeas.europa.eu/topics/sanctions-policy/8442/consolidated-list-of-sanctions_en.htm

OFAC Listen

<https://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/SDN-List/Pages/default.aspx>