

AML/CFT-App

Bereitstellung der wichtigsten Finanzaufsichtsdaten auf Anfrage

Die AML/CFT-App (Anti-Money Laundering/ Counter-Financing of Terrorism) der österreichischen Finanzmarktaufsicht (FMA) ist eine Best-Practice-Lösung zur Bekämpfung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und der Umgehung von Finanzsanktionen. Sie wurde auf der Grundlage der R/Shiny-Technologie entwickelt und ermöglicht eine datengesteuerte, risikobasierte Überwachung von Unternehmen, wobei sowohl qualitative als auch quantitative Daten aus einer Vielzahl von Quellen einbezogen werden. Das Ergebnis: ganzheitlichere, verständlichere und transparentere Beurteilungen.

So funktioniert es

Das Tool richtet sich in erster Linie an die Abteilung Geldwäsche- und Terrorismusfinanzierungsprävention der FMA - konkret an Teams, die für die Planung und Durchführung von Vor-Ort-Prüfungen zuständig sind. Es wird darüber hinaus für eine Vielzahl anderer Zwecke verwendet, einschließlich der Gewinnung eines breiteren Überblicks über mehrere Agenden, der Strukturierung von AML-Kollegien und Ad-hoc-Analysen.

Ein Werkzeug, viele Vorteile

Nach der Installation bietet die App den Nutzern eine Vielzahl von Vorteilen, wie z. B. einen 360-Grad-Überblick über die relevanten Unternehmensdaten. Das Tool bildet die Grundlage für eine datengesteuerte Aufsicht, indem es die Identifizierung und eingehende Analyse von Trends, Risikofaktoren und anderen relevanten Parametern ermöglicht. Diese Funktion macht nicht nur den Analyseprozess effizienter, sondern hilft auch bei der regelmäßigen Anpassung der Aufsichtsprioritäten. Ein weiterer großer Vorteil: Das Tool ist in der Lage, digitale Visualisierungen zu erstellen, die komplexe Informationen leichter verständlich machen.

Die App ermöglicht auch eine halbautomatische Berichterstattung. Die Erkenntnisse aus diesen Berichten fließen direkt in nationale Risikoanalysen ein und können bei Bedarf mit anderen Institutionen auf internationaler Ebene geteilt werden.

Das große Ganze

Die AML/CFT-App ist nicht nur ein einfach zu bedienendes Werkzeug, sondern auch ein Schlüsselfaktor bei der Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung. Sie hilft, Ressourcen effektiver zu steuern, erhöht sowohl die Effizienz als auch die Effektivität der Aufsicht und ermöglicht die Festlegung gezielter Maßnahmen auf der Grundlage quantitativer, objektiver Daten. Vereinfacht gesagt, fungiert die App als hocheffizienter digitaler Schmelztiegel: Indem sie bestehende Strukturen mit systematischen Daten zusammenführt, liefert sie wertvolle Informationen für das Tagesgeschäft und dient als Grundlage für die Planung und Umsetzung von Aufsichtsmaßnahmen - sowohl vor Ort als auch außerhalb.

Fakten

- Lösungsbereich: **Prozesse, Regulierungen und Konformität, Technologische Innovation**
- Verwaltungsebene: **Bund**
- Lösungsprozess: **Digitalisierung und Technologie, Öffentlicher Dienst, Sicherheit und Verteidigung**
- Technologie: **Plattformtechnologie**