

# Instant Payment Screening Service

Lernendes Echtzeit-Screening-System zum Abgleich mit führenden Datenanbietern



Instant Payment Screening Service, kurz IPSS, vergleicht Ihre Zahlungsdaten mit Referenzdaten von führenden Anbietern und entscheidet in in Echtzeit ( $<1/100$  sek), ob eine Zahlung ausgeführt werden darf. Die Software verfügt über ein ausgeklügeltes Verfahren, um Zahlungen performant und ausfallsicher zu evaluieren und eine Antwort via Webservice zu senden. Dabei können wir auf langjährige Erfahrung im 24/7 Betrieb zurückblicken. Unabhängig von Ihrem Bankensystem erfolgt das Screening über einen Webservice, der bekannte Zahlungsformate wie zum Beispiel PACS008 unterstützt. Darüber hinaus ist die Software ein lernendes System – es erkennt wiederkehrende Transaktionspartner und überwacht diese laufend auf Änderungen durch Referenzdaten. Zahlreiche Konfigurationsmöglichkeiten und intelligente Algorithmen ermöglichen hochpräzise Echtzeit-Entscheidungen, um die false-positive Rate auf ein Minimum zu reduzieren.



# Vorteile des Instant Payment Screening Services



## SICHER

Hohe Datensicherheit durch lokale Installation



## ZUVERLÄSSIG

Aufgebaut in einer Architektur, die 24/7 Tage Verfügbarkeit garantiert



## SKALIERBAR

Ausgelegt auf eine hohe Anzahl Transaktionen, kann das System einfach skaliert werden



## PERFORMANT

Screening und Antwort an das Zahlungsverkehrssystem in <math><1/100\text{ sek}^\*</math>



## TRANSPARENT

Transparente Screening-Regeln, Ihren Anforderungen entsprechend konfigurierbar



## EFFIZIENT

Speicherung von Entscheidungen. Keine wiederholte Prüfung von wiederkehrenden Partnern erforderlich



## NACHVOLLZIEHBAR

Komplette Audit-Trails und manipulationssichere Historie



## DATENNEUTRAL

Referenzdaten beziehbar von mehreren führenden Anbietern

\*in Abhängigkeit von der IT-Infrastruktur

## Funktionen



### SCREENING

SEPA - Echtzeit-Zahlungen anhand von Referenzdaten



### MATCHING

In weniger als 1/100 Sekunde, in Abhängigkeit Ihrer Infrastruktur



### INSTANT

Mobile und Online Zahlungen



### HOHE TRANSAKTIONSVOLUMINA



### PRE-SCREENING

Zur Genehmigung, bevor die Bank die Zahlung freigibt



### NACHBEARBEITUNG

Spätere Prüfung von Warnungen, die zu abgelehnten Zahlungen geführt haben und die Möglichkeit, sie auf die Whitelist zu setzen



### VERFÜGBARKEIT

Hochleistungsdateisystem, das Konfigurationen, Indexe und Bewertungen speichert



### IMPORT FORMAT

Entwickelt für das Standard-Zahlungsformat ISO 20022 pacs008, andere Formate möglich



### ERPROBTE TECHNOLOGIE

Verwendung von Microsoft IIS und Windows Services, MSSQL-Datenbanken, XML-Dateiaustausch



### LANGJÄHRIGE ERFAHRUNG

In Betrieb seit 3 Jahren bei führenden europäischen Banken, 15 Millionen Transaktionen gesichtet



### SCHNELLE REAKTIONSZEIT

Durchschnittliche Verarbeitungszeit auf Basis eines realen Systems: 130 ms



### FLEXIBILITÄT

Zahlreiche Optionen zur Konfiguration von Screening-Regeln und Datenauswahl (z. B. nur Sanktionen)

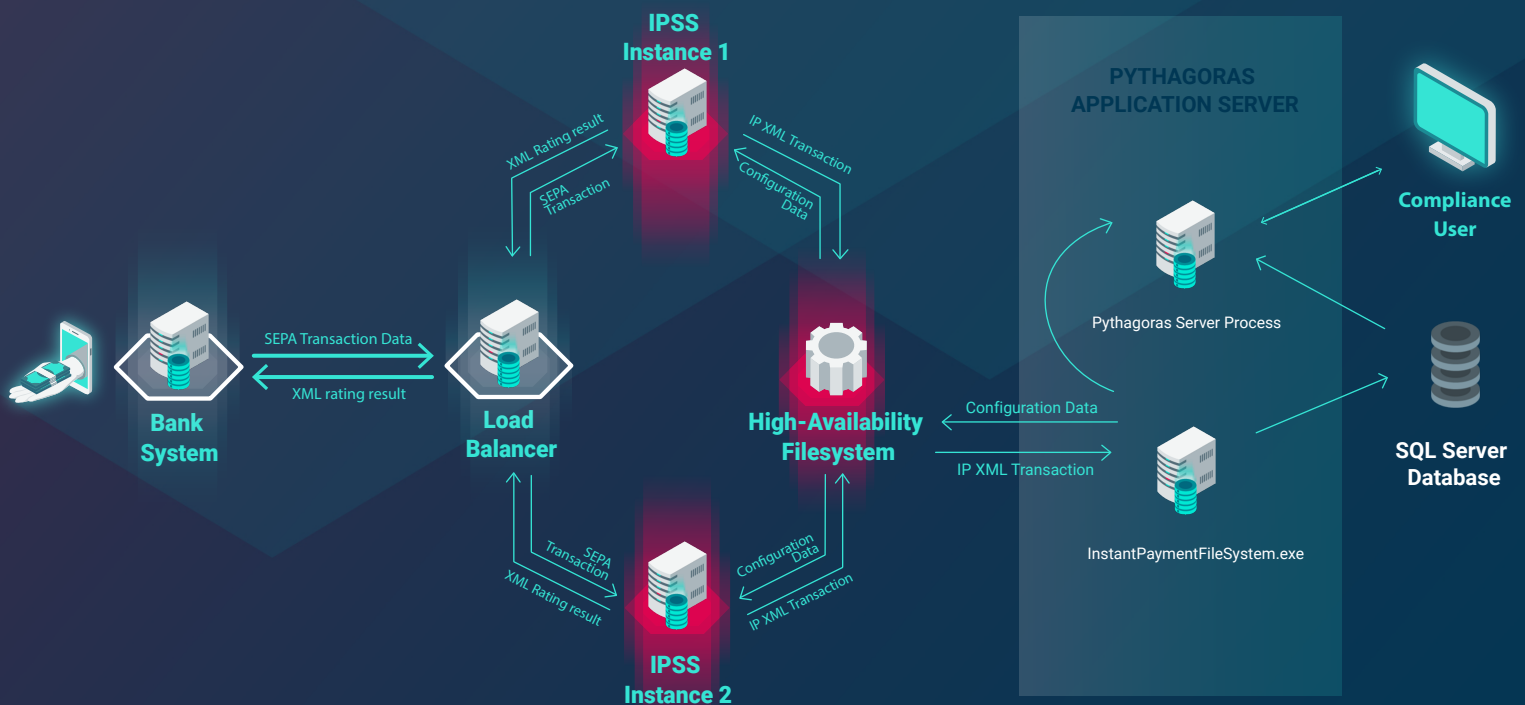


### SKALIERBARKEIT

Mit Load Balancer und mehreren IPSS-Instanzen

# Prozess Übersicht

Pythagoras Instant Payment Screening Solution bietet eine performante Hochverfügbarkeitslösung, um Transaktionspartner zu prüfen und das entsprechende Bankensystem zu instruieren, ob eine Transaktion ausgeführt werden soll. Die Software besteht grundsätzlich aus zwei Teilen, einer Applikation, die von Compliance Mitarbeitern für das Bearbeiten von Partnern & KYCC verwendet wird und dem Hochverfügbarkeitsbereich, welcher unabhängig der Applikation betrieben werden kann und somit aus Sicht der Infrastruktur ohne kostenintensive Komponenten auskommt. Die Integration mit der Pythagoras-Lösung Transaction Monitoring bringt weitere nützliche Vorteile für eine gesamtheitliche Übersicht aller Transaktionen.



## NACHBEARBEITUNG VON WARNMELDUNGEN

Abgesehen von der Konfiguration erfolgt die Verarbeitung von IP-Treffern und IPKYCC-Bewertungen in der Pythagoras Partner Screening Applikation.

Die Anwender können die Informationen über die Transaktionen und ihre Partner überprüfen, die Treffer verarbeiten und jedem IPKYCC ein Rating zuweisen. Dieses Rating wird dann an IPSS übertragen, das das neue Rating für künftige Transaktionen berücksichtigt.