

(12) NACH DEM VERTRAG ÜBER DIE INTERNATIONALE ZUSAMMENARBEIT AUF DEM GEBIET DES
PATENTWESENS (PCT) VERÖFFENTLICHTE INTERNATIONALE ANMELDUNG

(19) Weltorganisation für geistiges Eigentum
Internationales Büro

(43) Internationales Veröffentlichungsdatum
26. Juni 2025 (26.06.2025)



(10) Internationale Veröffentlichungsnummer
WO 2025/133110 A1

(51) Internationale Patentklassifikation:
G06Q 20/40 (2012.01) *G06N 20/00* (2019.01)

(21) Internationales Aktenzeichen: PCT/EP2024/087884

(22) Internationales Anmeldedatum:
20. Dezember 2024 (20.12.2024)

(25) Einreichungssprache: Deutsch

(26) Veröffentlichungssprache: Deutsch

(30) Angaben zur Priorität:
10 2023 136 361.1
21. Dezember 2023 (21.12.2023) DE

(71) Anmelder: **HAWK AI GMBH** [DE/DE]; Friedenstraße
22B/i3, 81671 München (DE).

(72) Erfinder: **BERKHAHN, Felix**; Rudi-Ismayr-Str. 45,
85375 Neufahrn bei Freising (DE). **GARG, Sarthak**; Ein-
steinstr. 187, 81677 München (DE). **REY, Roman**; Lands-
berger Str. 219, 80687 München (DE).

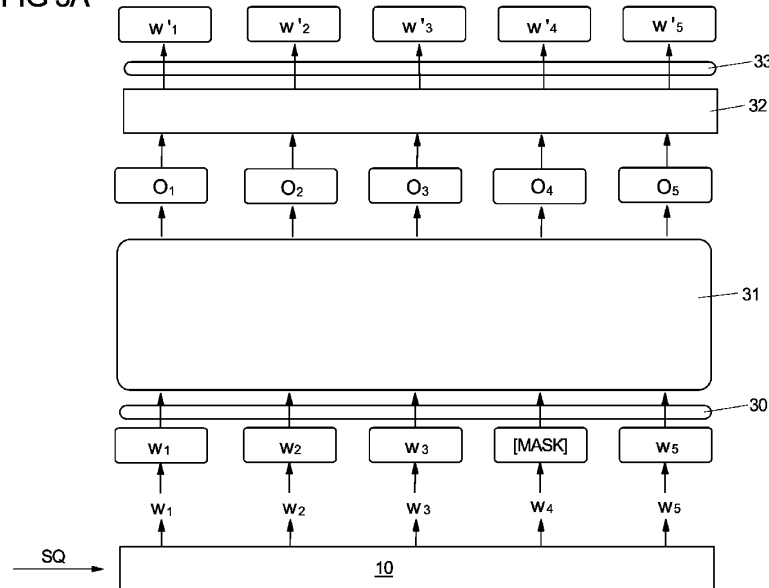
(74) Anwalt: **MAIKOWSKI & NINNEMANN PATENTAN-
WÄLTE PARTNERSCHAFT MBB**; Postfach 15 09 20,
10671 Berlin (DE).

(81) Bestimmungsstaaten (*soweit nicht anders angegeben, für
jede verfügbare nationale Schutzrechtsart*): AE, AG, AL,
AM, AO, AT, AU, AZ, BA, BB, BG, BH, BN, BR, BW,
BY, BZ, CA, CH, CL, CN, CO, CR, CU, CV, CZ, DE, DJ,
DK, DM, DO, DZ, EC, EE, EG, ES, FI, GB, GD, GE, GH,
GM, GT, HN, HR, HU, ID, IL, IN, IQ, IR, IS, IT, JM, JO,
JP, KE, KG, KH, KN, KP, KR, KW, KZ, LA, LC, LK, LR,
LS, LU, LY, MA, MD, MG, MK, MN, MU, MW, MX, MY,
MZ, NA, NG, NI, NO, NZ, OM, PA, PE, PG, PH, PL, PT,

(54) Title: MONITORING SYSTEM AND METHOD FOR THE ELECTRONIC MONITORING OF FINANCIAL TRANSAC-
TIONS

(54) Bezeichnung: ÜBERWACHUNGSSYSTEM UND VERFAHREN FÜR DIE ELEKTRONISCHE ÜBERWACHUNG VON
FINANZTRANSAKTIONEN

FIG 3A



(57) Abstract: The proposed solution relates in particular to an electronic monitoring system for the monitoring of financial transactions (T1, T2, T3, T4), the monitoring system (1) electronically checking financial transactions (T1, T2, T3, T4) between at least one payer (S1, S2, S3) and at least one payee (E) for the occurrence of at least one anomaly and the monitoring system (1) being configured to generate an alarm event upon at least one anomaly being detected. The monitoring system (1) comprises a tokenizer (10) and a language model (34) for the monitoring of the financial transactions (T1, T2, T3, T4), the tokenizer (10) being provided to generate a token sequence (w1-w5) from an input sequence (SQ) that is representative of a financial transaction (T1, T2, T3, T4), and the language model (34) being provided to check, on the basis of one token sequence (w1-w5) or a plurality of token sequences (w1-w5), the occurrence

[Fortsetzung auf der nächsten Seite]

WO 2025/133110 A1

QA, RO, RS, RU, RW, SA, SC, SD, SE, SG, SK, SL, ST, SV, SY, TH, TJ, TM, TN, TR, TT, TZ, UA, UG, US, UZ, VC, VN, WS, ZA, ZM, ZW.

- (84) **Bestimmungsstaaten** (soweit nicht anders angegeben, für jede verfügbare regionale Schutzrechtsart): ARIPO (BW, CV, GH, GM, KE, LR, LS, MW, MZ, NA, RW, SC, SD, SL, ST, SZ, TZ, UG, ZM, ZW), eurasisches (AM, AZ, BY, KG, KZ, RU, TJ, TM), europäisches (AL, AT, BE, BG, CH, CY, CZ, DE, DK, EE, ES, FI, FR, GB, GR, HR, HU, IE, IS, IT, LT, LU, LV, MC, ME, MK, MT, NL, NO, PL, PT, RO, RS, SE, SI, SK, SM, TR), OAPI (BF, BJ, CF, CG, CI, CM, GA, GN, GQ, GW, KM, ML, MR, NE, SN, TD, TG).

Veröffentlicht:

- mit internationalem Recherchenbericht (Artikel 21 Absatz 3)
- in Schwarz-Weiss; die internationale Anmeldung enthielt in ihrer eingereichten Fassung Farbe oder Graustufen und kann von PATENTSCOPE heruntergeladen werden.

of an anomaly in one or more financial transactions (T1, T2, T3, T4) for the generation of an alarm event.

(57) **Zusammenfassung:** Die vorgeschlagene Lösung betrifft insbesondere ein elektronisches Überwachungssystem für die Überwachung von Finanztransaktionen (T1, T2, T3, T4), wobei das Überwachungssystem (1) elektronisch Finanztransaktionen (T1, T2, T3, T4) zwischen mindestens einem Zahlungleistenden (S1, S2, S3) und mindestens einem Zahlungsempfängenden (E) auf das Auftreten wenigstens einer Anomalie prüft und das Überwachungssystem (1) konfiguriert ist, bei Detektion wenigstens einer Anomalie ein Alarmereignis zu erzeugen. Das Überwachungssystem (1) umfasst einen Tokenizer (10) und ein Sprachmodell (34) für die Überwachung der Finanztransaktionen (T1, T2, T3, T4), wobei der Tokenizer (10) vorgesehen ist, aus einer für eine Finanztransaktion (T1, T2, T3, T4) repräsentativen Inputsequenz (SQ) eine Tokensequenz (w1-w5) zu generieren, und das Sprachmodell (34) vorgesehen ist, auf Basis einer Tokensequenz (w1-w5) oder mehrerer Tokensequenzen (w1-w5) das Auftreten einer Anomalie in einer oder mehreren Finanztransaktionen (T1, T2, T3, T4) für die Erzeugung eines Alarmereignis zu prüfen.