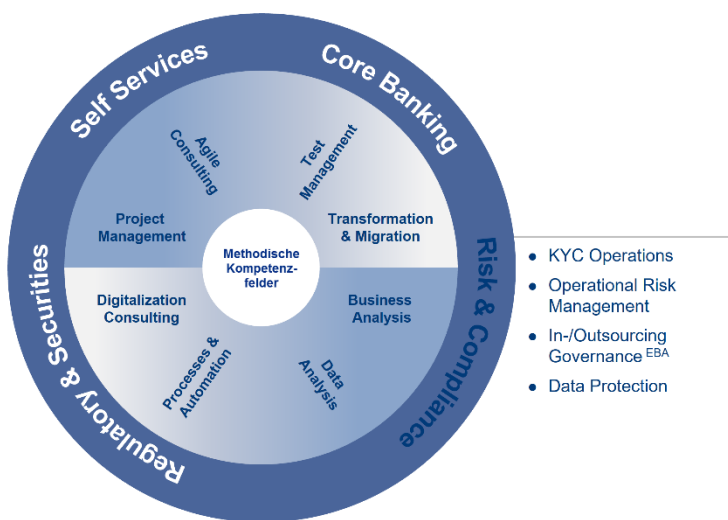


## Unsere Leistungen

Das Leistungsportfolio von KE Associates erstreckt sich über ein breites Spektrum an Aufgaben im Bereich des operativen Managements im Finanzdienstleistungssektor. Entdecken Sie unsere Cluster!

## Risk & Compliance



Die Aufsichtsbehörden haben in dem Jahrzehnt nach der globalen Finanzkrise mit einer in der Branche beispiellosen Verkettung von Maßnahmen und Anforderungen in den Bereichen Risk Management und Compliance reagiert, deren Ausläufer auch heute noch zu zahlreichen Anpassungsbedarfen in diesen Bereichen führen. Die Mindestanforderungen für Compliance sowie die Novellierung der Mindestanforderungen für Risiko verlangen den verschiedenen Marktteilnehmern der Kredit- und Finanzdienstleistungsindustrie eine aktive und gestaltende Compliance-Positionierung ab.

Zieht man Lehren aus den Branchenentwicklungen der letzten Jahre, dann gehört dazu auch die Aufarbeitung der Defizite in der operationellen Risikosteuerung, vielfach bedingt durch komplexe Prozesslandschaften und verteilte IT-Architektur.

## KYC Operations

Know your customer (KYC) klingt zunächst wie eine Selbstverständlichkeit. „Kenne Deinen Kunden, denn nur so kannst Du ihn auch bestmöglich betreuen!“ In einigen Branchen (z.B. Banken, Versicherungen, Immobiliengesellschaften) geht es bei KYC allerdings nicht um allgemein gute Kundenbetreuung, sondern um eine spezielle Legitimationsprüfung, die diese durchführen müssen, um z.B. Geldwäsche (Anti Money Laundering – AML) zu verhindern.

Um dies zu gewährleisten, müssen sowohl Bestandskunden turnusmäßig durch die Banken überprüft und deren Daten aktuell gehalten werden als auch jeder potenzielle neue Kunde vor der Anlage des Kontos sozusagen „durchleuchtet“ werden. Es gibt Ausnahmen für Standard-Kleinkunden, bei Firmenkunden hingegen ist es unverzichtbar für die Banken zu wissen, in welchem Geschäftsfeld der Kunde tätig ist und woher seine Geldströme stammen. Dies kann über die Verschlüsselung per kategorisierender Wirtschaftszweige (NACE – Nomenclature générale des activités économiques dans les Communautés Européennes) erfolgen. Ebenso bedeutend ist es für die Banken, den tatsächlich Endbegünstigten und auch wirtschaftlich Berechtigten am Unternehmen genau zu ermitteln.

Die Rechtsgrundlage für die KYC-Erfordernisse für Finanzdienstleister ergeben sich auf nationaler Ebene aus dem Geldwäschegesetz – dort die Sektion „Sorgfaltspflichten in Bezug auf Kunden“. Das Geldwäschegesetz seinerseits beruht europarechtlich auf EU-Richtlinien (speziell zu nennen wären die 4. und 5. EU-Anti-Geldwäsche Richtlinie).

Auch ist es Banken nur möglich, Vorgaben aus Sanktionslisten zur Terrorismusbekämpfung stringent einzuhalten, wenn ihnen jederzeit die wirtschaftlich Berechtigten und deren Ansässigkeit ihrer Kunden bekannt sind.

### **Blick in die Praxis:**

Sie möchten sich auf die Anforderungen der KYC-Erfordernisse vorbereiten?

KE Associates übernimmt dabei für Sie z.B. folgende Aufgaben:

- Analyse, Erhebung und Erfassung von Kundendaten unter Berücksichtigung bankspezifischer Anforderungen
- Erhebung und Prüfung der Kundendaten und wirtschaftlich berechtigter Personen über diverse Kanäle mit zeitgleichen Plausibilitätsprüfungen inkl. PEP-Kontrollen
- Erstellung von Organigrammen bei komplexen Firmenstrukturen und Zuordnung bzw. Berechnung ggf. der Anteile pro wirtschaftlich Berechtigtem
- Beratung bei der Migration von alten NACE-Standards auf aktuelle Wirtschaftszweige
- Sicherstellung der Kundenstammdaten, Qualitätssicherung und Eskalationsmanagement
- Operatives Bankaccount Management und Prozessreview von Kontoeröffnungen

### **Operational Risk Management**

---

Jedes Institut steht vor der Herausforderung, angemessene Prozesse zur Risikosteuerung und -kontrolle einzurichten. Mit diesen soll eine Identifizierung, Beurteilung, Steuerung sowie Überwachung und Kommunikation der wesentlichen Risiken und damit verbundenen Risikokonzentrationen gewährleistet werden.

Durch geeignete Maßnahmen muss gewährleistet sein, dass die wesentlichen Risiken inkl. Risikokonzentrationen unter Berücksichtigung der Risikotragfähigkeit und der Risikotoleranzen wirksam begrenzt und überwacht werden können. Diese Prozesse sollen sicherstellen, dass die wesentlichen Risiken frühzeitig erkannt, vollständig erfasst und angemessen dargestellt sind. Die Risikosteuerungs- und Risikocontrollingprozesse sind laufend und zeitnah an sich ändernde Bedingungen anzupassen.

Die Bankenaufsicht stuft folgende Risiken als wesentlich ein (niedergelegt in den MaRisk): Adressausfallrisiken, Marktpreisrisiken, Liquiditätsrisiken und operationelle Risiken. Jedes Institut hat sich über alle Risiken und deren Wesentlichkeit einen Überblick zu verschaffen. KE Associates legt den Fokus auf eine der wesentlichen Risikokategorien: die operationellen Risiken. Das operationelle Risiko ist die Gefahr von Schäden, die infolge der Unangemessenheit oder des Versagens von internen Verfahren, Mitarbeitern, der internen Infrastruktur oder infolge externer Einflüsse eintreten.

### **Blick in die Praxis:**

Sie möchten betriebswirtschaftlich sinnvolle und effektive Methoden zum Management und Controlling operativer Risiken einführen bzw. weiterentwickeln und MaRisk-konform agieren?

KE Associates übernimmt dabei für Sie z.B. folgende Aufgaben:

- Identifizierung, Beurteilung, Steuerung sowie Überwachung und Kommunikation wesentlicher Risikoparameter
- Flächendeckende Risikoanalyse und Aufbereitung der Ergebnisse
- Einhaltung und Abgleich mit aktuellen regulatorischen und internen IT-Anforderungen
- Validierung bestehender Risikokennzahlen sowie möglicherweise Ergänzung und Neupriorisierung
- Erfassen und Bewerten operationeller IT-Risiken
- Erstellung von Risikolandkarten
- Entwicklung von adressatengerechten Managementreportings
- Toolgestütztes Management von Incidents mittels strukturierter Dokumentation und zielgerichteter Auswertung aller relevanten Daten zur Identifizierung der "Root Causes" sowie Ableitung entsprechender "Corrective Actions"

### In-/Outsourcing Governance

---

KE Associates verfügt über umfassendes Wissen und weitreichende Erfahrungen in der Steuerung von Outsourcings für Unternehmen aus dem Bereich Financial Services. Dabei begleitet KE Associates Mandanten beginnend mit einleitenden Analysen und Risk Reviews über die Vorbereitung bis zur Steuerung und Umsetzung in allen Phasen eines Outsourcing-Projektes. Für den späteren Betrieb sind die Definition und der Aufbau von Prozessen, Strukturen und Organisationen zur Überwachung der externen Dienstleister durch interne Abteilungen erforderlich.

Vertrags- und SLA-Management verstehen wir als fachliche Begleitung bei Vertragsverhandlungen sowie Definition regulatorischer und geschäftsgetriebener Anforderungen sowie Erstellung und Dokumentation von Servicevereinbarungen.

Verursachungsgerechte, skalierbare und flexible Preismodelle schaffen Anreize zur kontinuierlichen Verbesserung von Abläufen und Effizienzsteigerungen. Zusätzlich definieren wir auf Wunsch passgenaue Key Performance Indicators (KPIs) um die Leistung zu messen und zu überwachen.

Um eine möglichst reibungslose Implementierung zu gewährleisten, können zu Beginn einer Auslagerung temporär Governance-Funktionen übernommen werden. Diese werden anschließend an interne Mitarbeiter in der Linienorganisation übergeben.

#### **Blick in die Praxis:**

Sie möchten eine Leistung auslagern?

KE Associates übernimmt dabei für Sie z.B. folgende Aufgaben:

- Projektleitung und -planung in der Vorbereitung und Durchführung
- Erstellung von Risk Reviews nach Konzernvorgaben
- Entwicklung eines Governance-Modells
- Definition von Service Level Agreements (SLAs) zur Leistungsbeschreibung
- Definition von Beistelleleistungen des Mandanten, z.B. Benutzerberechtigungen und -zugänge
- Dokumentation aller Prozesse in Form von Key Operating Procedures
- Konzeption eines Reportings zur Leistungsüberwachung
- Konzeption und Implementierung eines Preismodells
- Übernahme der Interim Governance-Funktion während der Implementierung
- Schulung des Mandanten für die Governance-Aufgaben

### Data Protection

---

Sensible Informationen wie personenbezogene Daten sind gemäß geltender Gesetze und Regularien vor Missbrauch zu schützen. Mit zunehmendem Grad der Digitalisierung und damit erleichterter und umfassenderer Datenerfassung, -verarbeitung und -weitergabe sowie zielgerichteter Datenanalyse stellt diese eine immer komplexere Herausforderung im Besonderen für Unternehmen der Financial Services Industrie dar. Dies geht weit über die Bestellung eines Datenschutzbeauftragten hinaus. Vielmehr bedarf es eines ganzheitlichen Ansatzes, um dem Risiko des Datenmissbrauches zu jeder Zeit angemessen zu begegnen.

Mit der seit dem 25. Mai 2018 unmittelbar geltenden EU-Datenschutz-Grundverordnung steigen die gesetzlichen Anforderungen vor allem hinsichtlich der umfassenden Risikobetrachtung zur Datenschutz-Folgeabschätzung und der Informations-, Kontroll- und Dokumentationspflicht. Ebenso verschärfen sich die Vorgaben zur Haftung und Verantwortlichkeit relevanter Funktionsträger, wie dem Datenschutzbeauftragten, oder bei der Auslagerung an externe Dienstleister. Gleichzeitig steigen die möglichen Bußgelder drastisch.

Die Herausforderung ist, den Schutz personenbezogener Daten von Mitarbeitern, Dienstleistern und Kunden mittels eines ganzheitlichen Datenschutz-Management-Systems in sämtliche Unternehmensprozesse zu integrieren und dessen Wirksamkeit und adäquate Weiterentwicklung sicherzustellen.

#### **Blick in die Praxis:**

Sie möchten ein effektives und umfassendes Datenschutz-Management-System implementieren? Gleichzeitig erwarten Sie ein verhältnismäßiges und auf Ihre Belange abgestimmtes Vorgehensmodell?

KE Associates übernimmt dabei für Sie z.B. folgende Aufgaben:

- Gefährdungs- und Risikoanalysen sowie Kontrolle und Reporting
- Koordination zwischen Fachbereichen, IT, Projektteams sowie Interner Revision, Risikocontrolling und Compliance-Funktion
- Beratung von Fachbereichen im Hinblick auf regulatorische Anforderungen und Lösungs- sowie Implementierungsstrategien
- Implementierung einer risikokonformen IT-Infrastruktur:
- Definition und Implementierung von Key Performance Indikatoren (KPIs) zur kontinuierlichen Prozesssteuerung
- Einführung von Geschäftsprozesskontrollen und internen Steuerungs- und Überwachungssystemen
- Reporting von Leistungsüberwachung
- Aufsetzung einer zentralen Evidenzstelle zur EU-DSGVO-Compliance

# Leistungsportfolio

Risk & Compliance

---

## Ihr Ansprechpartner bei KE Associates

---



**Patric Hepp**

[p.hepp@ke-associates.de](mailto:p.hepp@ke-associates.de)

Tel.: +49 6196-586 87-0

KE Associates GmbH  
Kölner Str. 3  
65760 Eschborn