

ANTI FINANCIAL CRIME – DIE WICHTIGSTEN MAßNAHMEN

4C Unterstützungsfelder bei der Bekämpfung von Geldwäsche, Betrug und Sanktionsverstößen

Mitarbeiter	Produkte	Kunden	Transaktionen	Verdachtsfälle
Auswahl, Sensibilisierung und Schulung	New Product Approval: NPA-Prozess	Know Your Customer: KYC-Prozess	Monitoring/ Filtering und Validierungsprozess	Fallbearbeitungsprozess
		New Client Adaption (NCA)		
		Regular & Event Driven Review		
Zuverlässigkeitsprüfung von Mitarbeitern	Trainings zu Geldwäsche und Betrug	Produktfreigabe	Transaction Monitoring / Filtering	Eingang
		<ul style="list-style-type: none"> – Bewertung Anfälligkeit für Geldwäsche und Betrug – Freigabe mit oder ohne (Vertriebs-) Einschränkungen 	<ul style="list-style-type: none"> – Definition und regelmäßige Justierung von Peergroups mit Schwellenwerten für Peergroups für das AML Transaktions-Monitoring – Einholen von Listen und Definition von Kriterien für das S&E Transaktions-Filtering – Zusammenführung und Monitoring/ Filtering von Transaktionen aus allen Systemen – Aussteuerung von Transaktionen bei Überschreiten von Schwellenwerten oder Treffen von Filtering-Kriterien (Treffer / Hits) 	<ul style="list-style-type: none"> – Eingang Alerts aus stammdaten- und transaktionsbezogenem Monitoring – Eingang interne und externe Verdachtsmeldungen – Bewertung und Bearbeitung nach risikobasiertem Ansatz
		Legitimations- und Identitätsprüfung	Validierung (Hit Validation)	Ausgang
		<ul style="list-style-type: none"> – natürliche Personen – juristische Personen und wirtschaftlich Berechtigte / Ultimate Beneficial Owner (UBO) – Herkunft Gelder und Vermögen 	<ul style="list-style-type: none"> – Prüfung ausgesteuerter Transaktionen – Übergabe von Verdachtsfällen in Fallbearbeitung 	<ul style="list-style-type: none"> – Geldwäscheverdachtsmeldung, Strafanzeige, S&E-Meldung – Kündigung Kundenbeziehungen – Ein- und Ausmeldung Involved Parties (IP) auf internen Listen – Eingetretene Risiken als Bestimmungsgrößen für regulatorisches EK zur Unterlegung operativer Risiken
		Risikoklassifikation		
		<ul style="list-style-type: none"> – nach Herkunftsland, Branche, genutzten Produkten, PEP – für Tiefe der Prüfung, Entscheidung über Onboarding, Frequenz und Tiefe von Reviews 		
		Stammdatenbezogenes Monitoring (Client Name Screening)		
		<ul style="list-style-type: none"> – gegen interne und externe Listen – Aussteuerung und Validierung von Treffern / Hits 		
Gefährdungs-/ Risikoanalyse				

REGULATORY MANAGEMENT – 4C FACHKOMPETENZ (2/2)

Fachliche Schwerpunkte im Bereich Anti-Financial Crime (AFC) - Auszug: Anti-Money Laundering, Embargo & Sanctions, Anti-Fraud & Anti-Bribery/ Corruption

Risiko-Management	Vorkehrungen, Verfahren und Grundsätze	Beratung und Schulung	Überwachung und Kontrolle	Reporting
<ul style="list-style-type: none">_ Gefährdungsanalyse_ Risikoklassifizierung und Risikoindikatoren_ Risikoüberwachung_ Self Assessment_ Kontrollplan_ Risikorückstellungen (Fraud)_ Gruppenrisiken/-funktion	<ul style="list-style-type: none">_ Business Continuity Management_ Produkte, Märkte, Prozesse_ Sanktionen (Personen, Gesellschaften, Beteiligungen, Sektorsanktionen, Ausnahmen)_ Positiv-/ Negativlisten_ AFC Policies/ Geschäftsbereichspolicies_ Geschenke und Einladungen_ Kontrollhandbuch_ Sorgfaltspflichten/ Zuverlässigkeit	<ul style="list-style-type: none">_ Beratung der Geschäftsbereiche/ des Vertriebs_ AFC (Pflicht-) Schulungen_ Schulungs- und Qualifizierungsmaßnahmen der Geschäftsbereiche_ Grundsatzerstellung/ -aktualisierung_ Arbeitsanweisungen	<ul style="list-style-type: none">_ Know Your Customer/ Stammdatenprüfung - natürliche Personen, wirtschaftlich Berechtigte_ Legale Einheiten, Vermögensherkunft_ Beteiligte Personen_ Transaktions-Monitoring und -Filtering_ Permanent-Überwachung_ Prävention_ Betriebliche/ vertriebliche Prozessveränderungen_ Listen-Management_ Geschenke und Einladungen_ Treffvalidierung- und Verdachtsfallbearbeitung	<ul style="list-style-type: none">_ Mitteilungs-/ Meldepflichten_ Statistiken und Dashboards (Verdachtsfallbearbeitung, Trefferanalysen, Risikoindikatoren, Risikobericht)_ Monats-/ Quartals-/ Jahresbericht_ Ad-hoc Berichterstattung

REGULATORY MANAGEMENT – 4C METHODENKOMPETENZ

Methodische Expertise der 4C GROUP im Regulatory Management

Compliance Principles

- _ Fachliche Umsetzung regulatorischer und organisationspezifischer Vorgaben/ Richtlinien
- _ Unterstützung der Risiko-/ Gefährdungsanalyse und Umsetzung von Anpassungspotentialen
- _ Entwicklung der Regulatory Management Strategie (inkl. fachlicher IT Strategie) und deren Umsetzung

Processes & Controls

- _ „End to End“ Prozess-/ Kontrollanalysen
- _ Umsetzung der Überarbeitung von Fachprozessen und Kontrollen
- _ Prozessimplementierung und -Anpassung (Monitoring, Screening/ Filtering, Konfiguration, Fall-/ Trefferbearbeitung, Reporting und Spezialprozesse wie z.B. Langzeit-Monitoring)

Regulatory IT-Management

- _ IT-Systemanalyse und Bewertung
- _ Fachliche Anforderungsanalyse
- _ Fachkonzepte und Fachspezifikationen
- _ Funktionsanalyse und Facharchitektur
- _ Vendor-/ IT-Systemauswahl
- _ Fachliche Systemintegration/ Systemupdates
- _ Test-Entwicklung und Testmanagement
- _ Dienstleistersteuerung

Projektmanagement

- _ Aufbau und Durchführung der Projekt Governance
- _ Zentrale und übergreifende Projektsteuerung
- _ Time-, Scope- und Budget Management
- _ Fachliche „Projekt Management Office“ Funktion
- _ Aufbau, Umsetzung und Durchführung des Projektberichts wesens

Regulatory Reporting

- _ Analyse der Reporting Strukturen inkl. Abgleich interner Anforderungen und Strukturen
- _ Erarbeitung von Handlungsempfehlungen und Umsetzung sowie Vereinheitlichung der Berichtsstrukturen
- _ Reporting Schnittstellenmanagement
- _ Umsetzungsbegleitung technischer Veränderungen des Reportings

Policies & Procedures

- _ GAP-Analyse für Policies und Procedures, Bewertung und Ableitung von Handlungsempfehlungen
- _ Richtlinienerstellung und Aktualisierung
- _ Konzeption und Implementierung von Policy-Management und -Aktualisierung Frameworks

Organization

- _ Analyse der Regulatory Mgmt. Organisation
- _ Analyse und Bewertung des Funktionsmodells und des Schnittstellenorganisation
- _ Konzeption & Umsetzung von Compliance Management Systemen
- _ Aufbau von Optionen für alternative Organisationsmodelle und Bewertung
- _ Umsetzung von Organisations-veränderungen
- _ Externe und interne „Post Merger Integration“

Digitalisierung

- _ Konzeption und Umsetzung von Regulatory Management Portale
- _ Digitale Regulatory Management Transformation
- _ Digitalization: Processes, Controls, Reporting, Case Reporting