



Chancen nutzen: Banken, Finanzdienstleister, Versicherungen

Geldwäsche und Compliance

Die Finanzdienstleister sind in wachsendem Maß einer Vielzahl komplexer Risikostrukturen ausgesetzt. Deren Beachtung erfordert teils innovative Lösungen, damit die entgegengesetzt wirkenden Anforderungen aus dem erfolgsorientierten Kerngeschäft und den regulatorischen Anforderungen angemessen Berücksichtigung finden:

- betriebswirtschaftlich,
- rechtlich / regulatorisch,
- strategisch,
- personell.

Insbesondere der Gesamtkomplex Compliance, der Teil der operationellen und operativen Risiken ist, steht dem Vertrieb, der Akquisition, der Produktinnovation und den Prozessleistungen mit seinen der Prävention dienenden Maßnahmen scheinbar besonders entgegen.

Notwendige Maßnahmen hinsichtlich der Vermeidung von betrügerischen Handlungen, der Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung, der Beachtung der Vorschriften der Kapitalmarkt-compliance, der Mindestanforderungen an Compliance, der Embargoverordnungen sind genauso zu beachten wie deren Kontrollmaßnahmen, lückenlose, reversionssichere Dokumentationen und dem Reporting an die Unternehmensverantwortlichen.

Unser Angebot umfasst eine flexible, angemessene Ausgestaltung unterschiedlichster Dienstleistungen, immer orientiert an Ihren Anforderungen und Zielsetzungen.

Wir bieten Ihnen sowohl organisatorische Leistungen wie auch integrierte Lösungen für Inhouse- oder Outsourcinglösungen.

Überzeugend gute Beraterleistung

Um Sie von unserer Neutralität zu überzeugen, handeln wir prinzipiell Herstellerunabhängig und entwickeln Lösungswege gemeinsam mit Ihren Netzwerkpartnern. Auf Anforderung oder bei Bedarf empfehlen wir die Ergänzung um zusätzliche Teilnehmer, die wir aus dem Bereich unserer Markterfahrungen vorschlagen werden.

Das dürfen Sie von uns erwarten: **impavidi Kompetenzen, gebündeltes Knowhow und gemeinsamer Erfolg!**

Die Herausforderungen liegen in den individuellen Bedingungen Ihres Institutes und Ihrer Geschäftsstrategie:

- Kundenorientierung,
- Kundenpflege,
- Produktgestaltung und -angebot,

- Vertriebsstrukturen,
- Länderorientierung,
- Kapitalbewegungen,
- Kapitalherkünfte,
- Geschäftspartner,
- Abhängigkeiten,
- Experten- oder Spezialgeschäft.

Maßgeschneiderte Fachkonzepte

Aus diesem Grund gibt es aus unserer Erfahrung keine vorgefertigte Lösung, auch wenn diese oft unter Hinweis auf einen mehr oder weniger modularen Aufbau als flexibler Standard angeboten wird.

Unsere Berater verfügen über jahrzehntelange Erfahrungen aus Banken, aus der Beratung und dem Projektmanagement in den Bereichen, Markt, Marktfolge, IT, Organisation und Personalführung.

Unser Beraterteam stimmt mit Ihnen individuell die Projektgrundlagen, die Zieldefinition, mögliche erste Lösungsideen und den Zieltermin ab.

Wir verstehen uns als Ihr Partner und Teil Ihres Unternehmens

Die Komplexität des Aufgabenbereichs führt Sie zu unterschiedlichen Ursachen einer Auftragsnotwendigkeit. Dies ist der Grund dafür, dass wir keine uniformen Lösungsansätze verfolgen.

Von der internen Erkenntnis der reinen Kostenoptimierung aufgrund wirtschaftlicher Daten, der damit auch möglichen Auslagerung von Teilprozessen oder ganzer Planstellen bis hin zur Reaktion auf Prüfungsberichte, zu denen eine temporäre Unterstützung sinnvoll und erforderlich ist, bieten wir Ihnen unsere Dienste an.

Eine speziell hierfür von uns betriebene Dienstleistungsgesellschaft nimmt sich dieser Aufgabenstellungen an und unterstützt oder leitet Projekte, übernimmt operative Tätigkeiten über komplett ausgelagerte oder auch Remote-Lösungen.

Jederzeit garantieren wir Ihnen dabei natürlich auch die Einhaltung aller Datenschutzbestimmungen sowie bilateraler Vertraulichkeitsvereinbarungen.

Unter Berücksichtigung dieser unterschiedlichen Lösungsmöglichkeiten ist die folgende Beschreibung eines Projektbeispiels nur ein exemplarisches Beispiel für eine mögliche Zielerreichung.

Projektbeispiel

Grundsätzlich verwenden wir ein mehrstufiges Vorgehensmodell deren Phasen sich anhand der Aufgabenstellung definieren:

1. Phase - Grobanalyse und Projektstart

Anhand Ihrer Hinweise beginnen wir prinzipiell mit einer Vorstudie der relevanten Geschäftsprozesse und gleichen diese mit Ihren Wünschen und Anforderungen ab.

Aus dem Ergebnis der Ist-Analyse erhalten Sie:

- die Formulierung des Auftrags,
- die Projektstruktur,
- einen Terminplan,
- die Ressourcenanforderungen,
- mögliche geeignete IT-, Organisations- oder Personalmaßnahmen,
- Erarbeitung ggf. benötigter Risikosysteme zur Bewertung und Bemessung.

2. Phase - Pflichtenheft / Feinkonzept

Konzeption und Erstellung der detaillierten Beschreibung der verabschiedeten Anforderungen bis zur Implementierung der Zielvorgaben, erneute Abstimmung

3. Phase - Anpassung der Risikosysteme

Erforderliche Anpassungen der Risikobemessung und Bewertungsmethoden, Ergänzung neuer Risikoindikatoren, Eskalationsverfahren etc.

4. Phase - Anpassung der Gefährdungsanalyse

Anpassung der Gefährdungsanalyse und des Reportings, Integration einer fortlaufenden Überwachung etc.

5. Phase - IT- und/oder organisatorische Umsetzung

Beauftragung der externen Lösungsteile, Testkonzeption, Backup-Konzeption, Test, Abnahme unter Einbindung der internen Revision etc., Anpassung der ordnungsgemäßen Dokumentation, Schulung von Mitarbeitern, Einführung und Übergabe

In-House-Umsetzung

- a. Prozessanalysen (Vertrieb, Marktfolge, Prüfungs- und Kontrollverfahren, Technische Lösungen, Backup, Fachfunktionen Compliance und Geldwäsche, deren technische und organisatorische Lösungen, Prüfung der Anforderungserfüllung
- b. Anpassung / Optimierung der Prozessqualität und Prozesskosten
- c. Projektleitung, -mitwirkung in allen Themen Compliance und Geldwäsche
- d. Bearbeitung von Prüfungshinweisen
- e. Dokumentations- und Anweisungswesen
- f. Mitarbeiterschulung/-sensibilisierung/Akzeptanzschulung
- g. Abwesenheitsvertretungen

Outsourcing durch uns (vollständig oder teilweise)

- a. Compliance-Officer (Vollfunktion)
- b. Geldwäschebeauftragter (Vollfunktion)
- c. Tägliche Prüfungsarbeiten des laufenden Geschäfts (IKS)
- d. Laufende Qualitätsprüfungen des KYC-Prozesses und seiner Dokumentation (IKS)
- e. Anpassung der Gefährdungsanalyse und der korrespondierenden Prozesse (IKS)
- f. Temporäre Sachbearbeitung zur Erfüllung neuer Anforderungen oder Fehlerbereinigung (Teilfunktion)
- g. Mitarbeiterbetreuung

impavidi Qualitätsverständnis

Wir setzen auf unsere hoch qualifizierten Mitarbeiter, ihr Know-how und ihre Branchenexpertise. Unsere Unternehmenskultur, in der kontinuierliche Verbesserung und Weiterentwicklung einen breiten Raum einnehmen, gewährleistet ein hohes Maß an Kompetenz.

Bewährte Methoden und Verfahren, unterstützt durch modernste Software zur Prozessanalyse, -entwicklung und -dokumentation, bilden die Basis für den gemeinsamen Projekterfolg. Erfahrene und kompetente Fachkräfte und die Nutzung eines IT-gestützten Helpdesk-Systems stellen einen qualifizierten Support für unsere Kunden sicher.

Für Ihren Erfolg!

Unsere Expertise und unser Qualitätsbewusstsein sind wesentliche Faktoren für Ihren Erfolg. Unsere Branchenkenntnisse und unsere Praxiserfahrung erweitern wir permanent durch die Einbindung von Unternehmen mit speziellem Know-how in unser Netzwerk, die unseren hohen Qualitätsanspruch teilen.

Wir liefern Ihnen eine für Ihre Anforderungen maßgeschneiderte Lösung. Wir bieten unseren Kunden für alle Anforderungen ein Höchstmaß an Fach- und Branchenkompetenz.

Lassen Sie uns gemeinsam erfolgreich sein!