



1+1=3

Wie das Compliance - Management effizienter gestaltet werden kann

BOC Group
Thomas Müllner

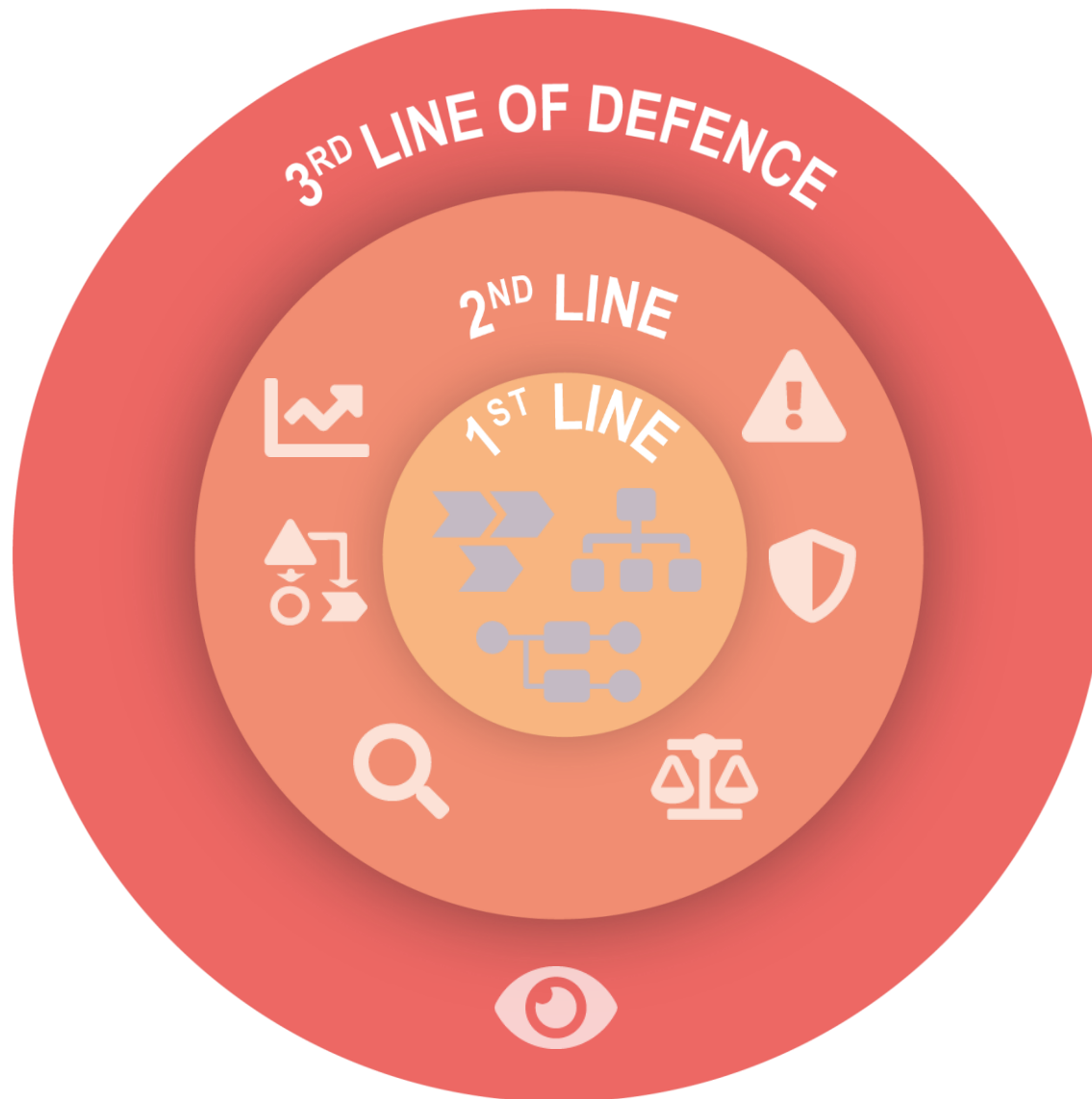
A grayscale photograph of a person wearing a white lab coat, carefully placing a wooden block on top of a stack of other wooden blocks. The stack is built in a stepped pattern, wider at the base and narrower at the top. The person's hands are visible, with the right hand holding the block being placed. The background is a plain, light color.

Das Ganze ist mehr als die Summe der einzelnen Teile.

(Aristoteles)

Integriertes GRC im Kontext der 3 LoD

ADONIS



Prozessstruktur



Organisationsstruktur



Prozessabläufe



Compliance-Management



Sicherheitsmanagement



Qualitätsmanagement



Internes Kontrollsystem



Risikomanagement



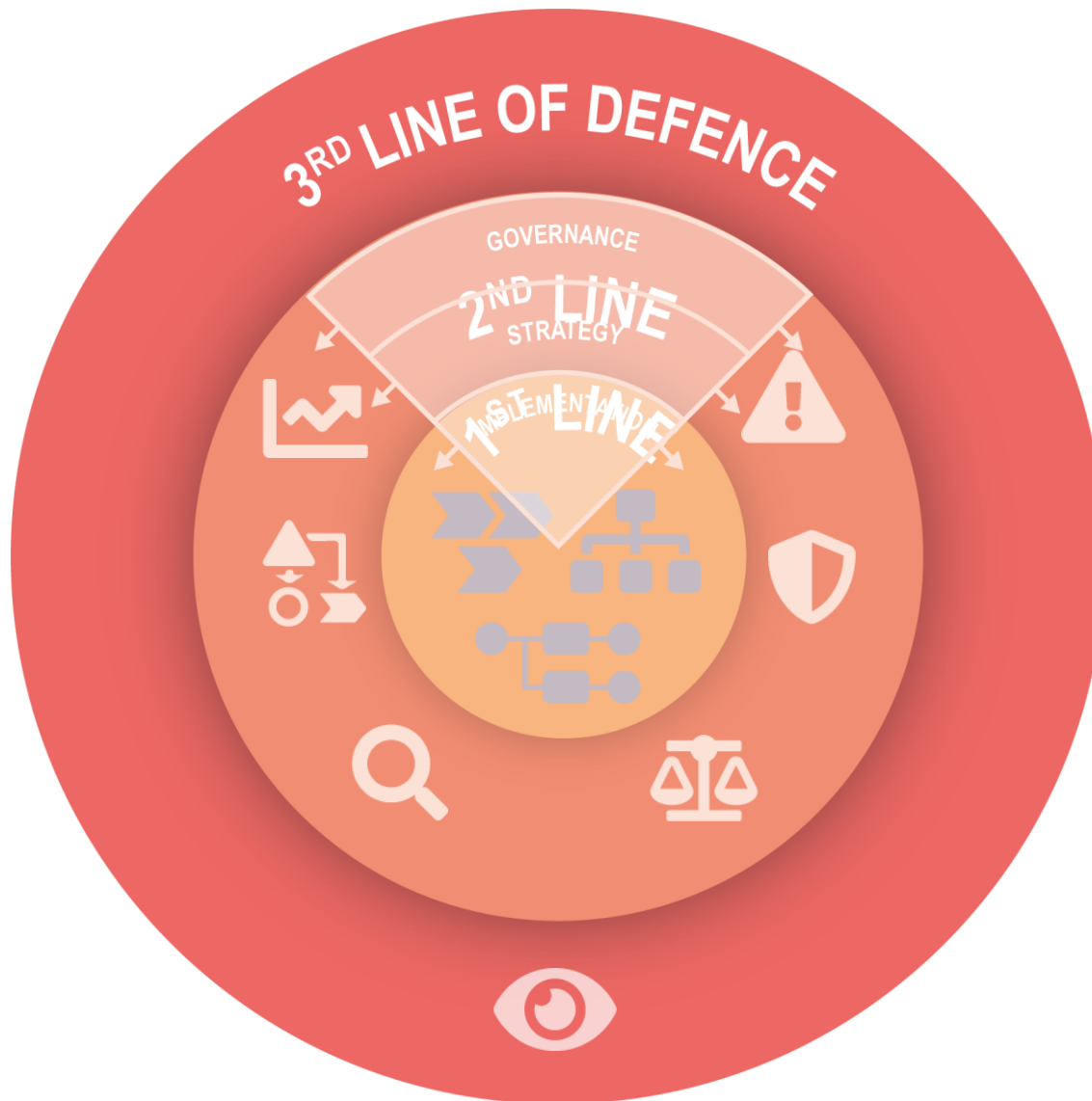
Prozessmanagement



Interne Revision

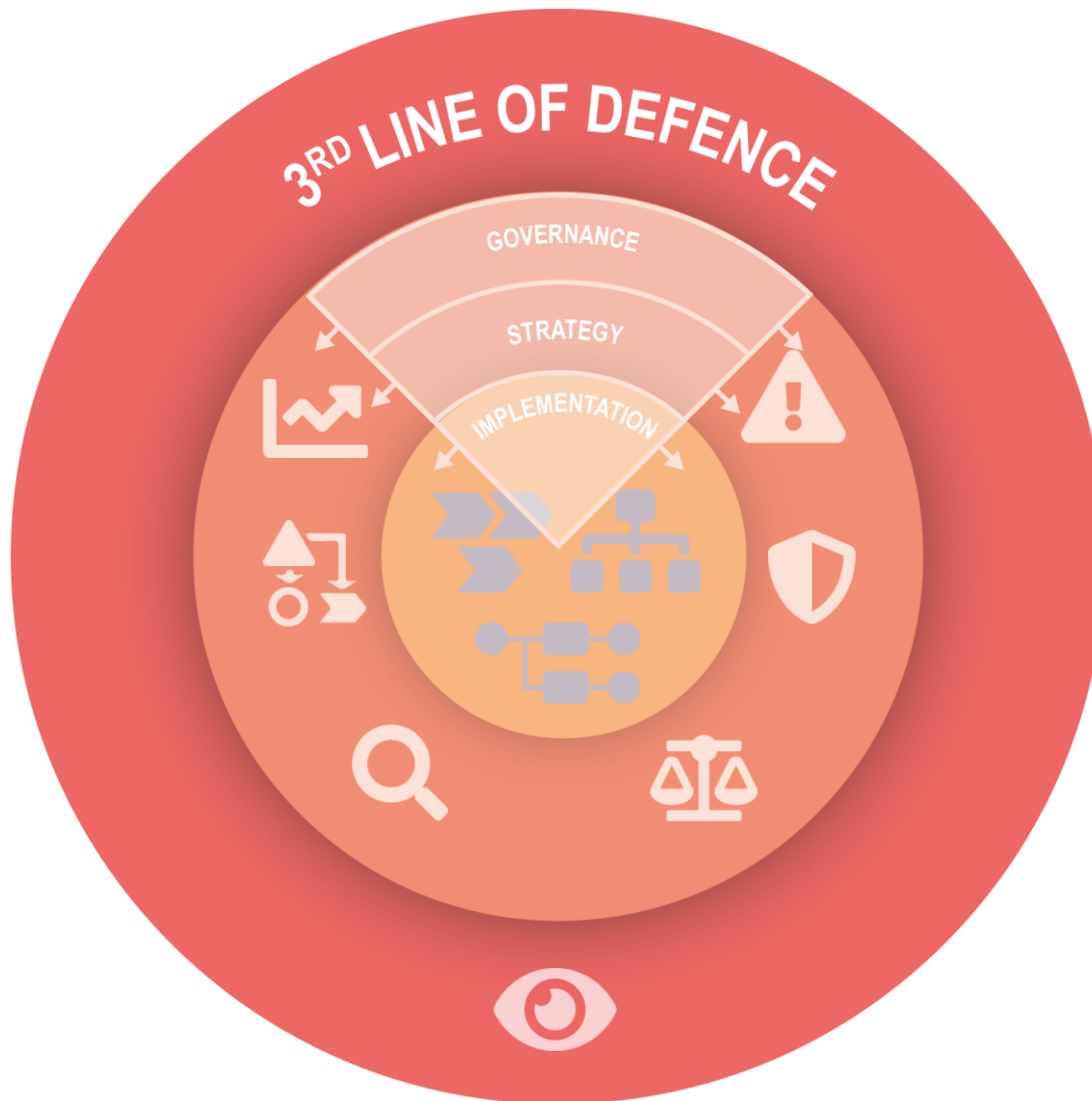
Compliance-Management im Kontext des integrierten GRC

ADONIS



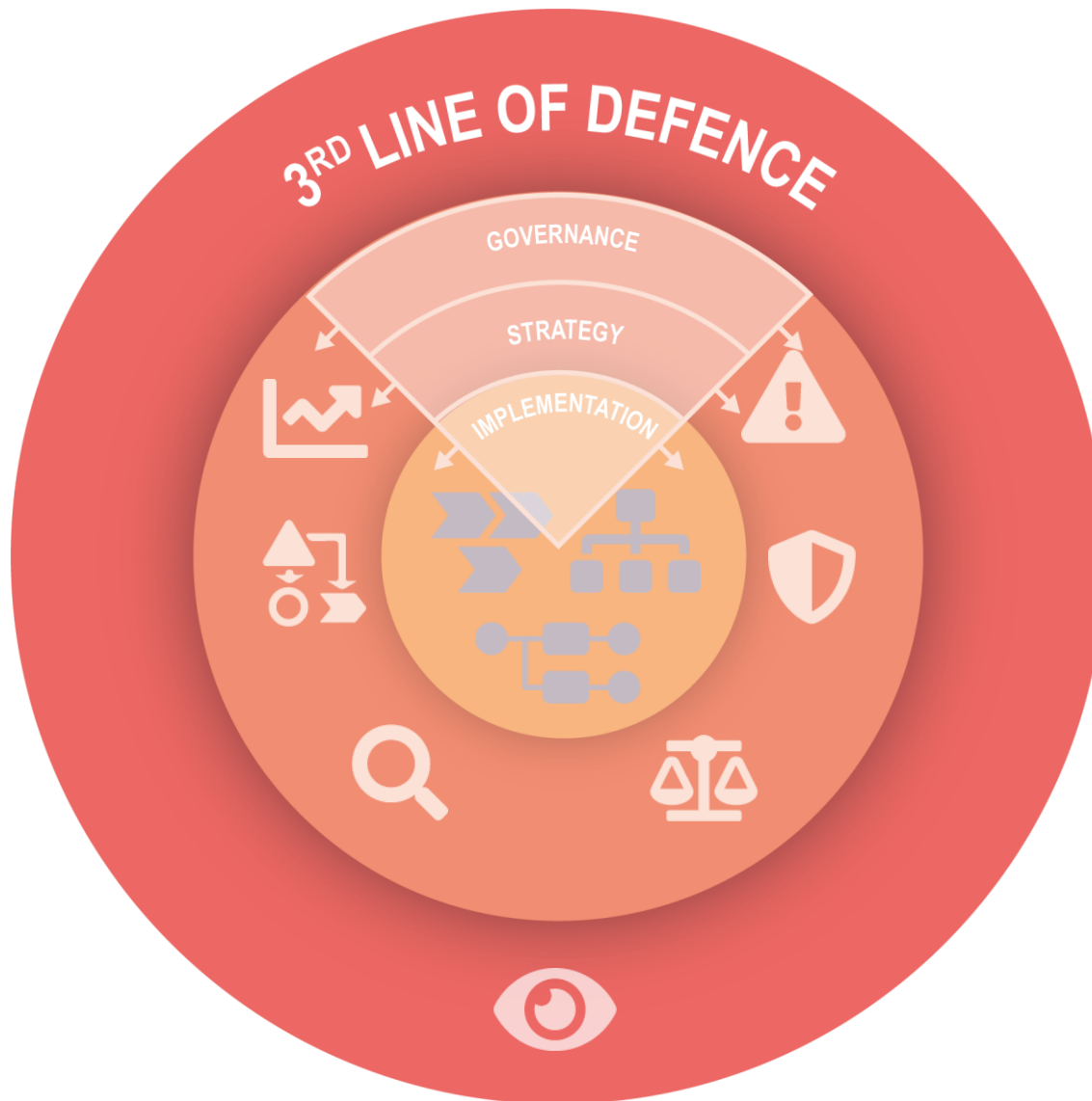
Governance

- ✓ Begriffe und Definitionen festlegen
- ✓ Bezug zu normativen Referenzen (ONR 192050, ISO 19600, ISO 37001) herstellen
- ✓ Scope mittels Compliance-Risiko-Bewertung definieren
- ✓ CMS im integrierten GRC einordnen (Bezug zu RM, IKS, GPM,...)



Strategie

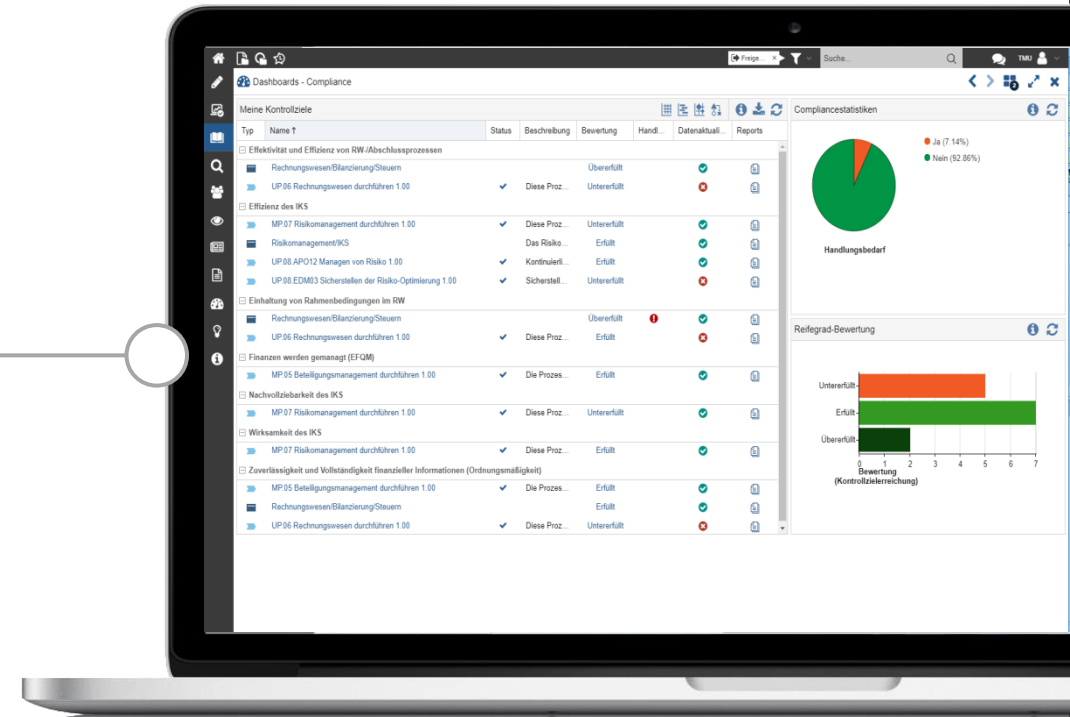
- ✓ CMS planen und umsetzen (Aufbau- und Ablauforganisation, Handlungsanweisungen)
- ✓ Normenverzeichnis erstellen und aktuell halten
- ✓ Operative Einheiten unterstützen (Trainings,...)
- ✓ Einhaltung der Handlungsanweisungen (mittels Stichproben) überwachen
- ✓ Schadensfälle managen
- ✓ Wirksamkeit des CMS sicherstellen
- ✓ Intern sowie extern kommunizieren und berichten



Umsetzung

- ✓ Handlungsanweisungen in Prozesse integrieren
- ✓ Handlungsanweisungen befolgen und nachweislich dokumentieren
- ✓ Verfehlungen melden und Schadensfälle erfassen
- ✓ Ideen zur Verbesserung mit Compliance Officer teilen

Compliance-Management mit der GRC-Suite von ADONIS



Umfassend

Transparent

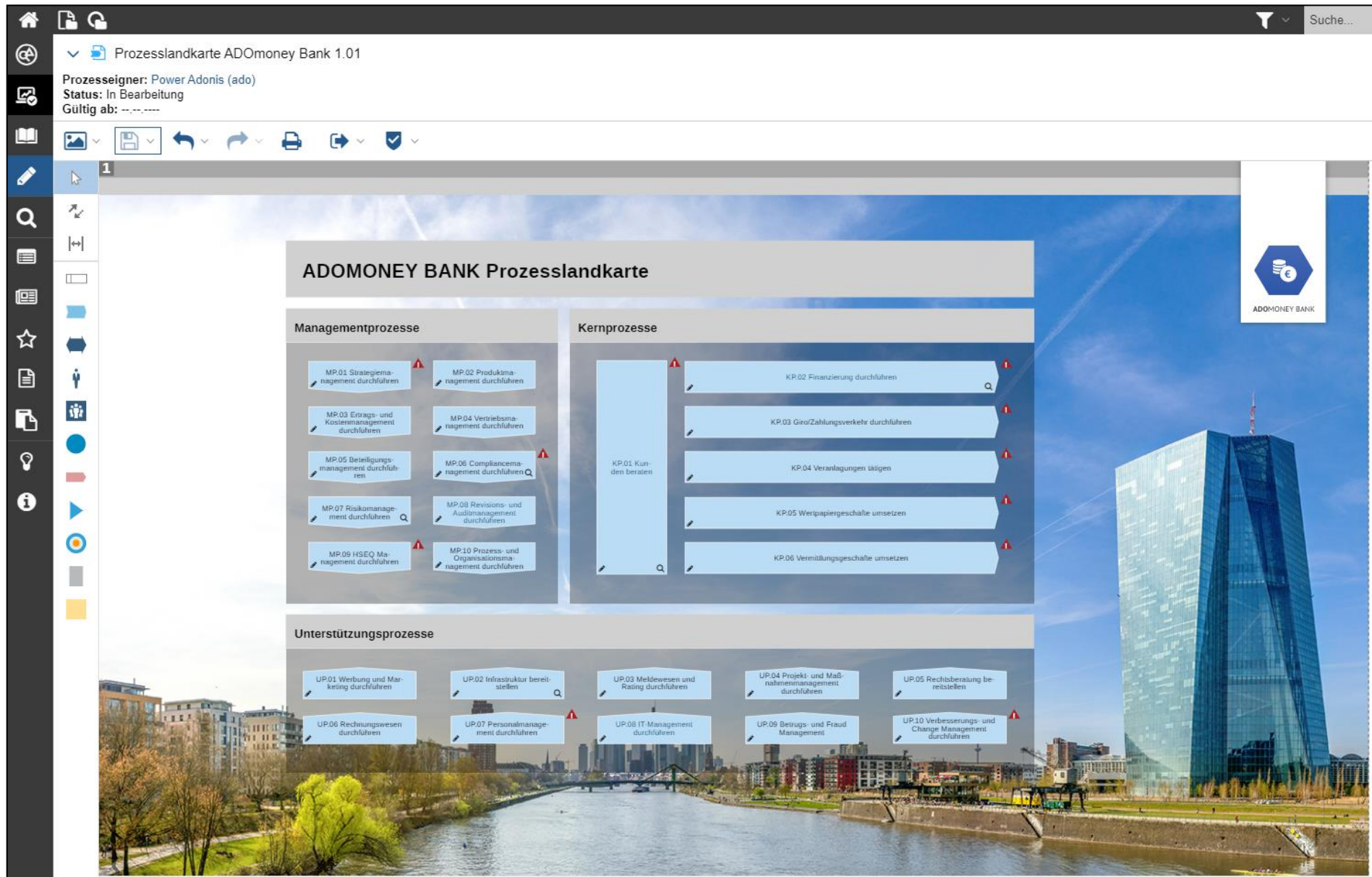
Rollenbasiert

Integriert

Compliance-relevante Vorgänge identifizieren

ADONIS

Scoping mittels Prozesslandkarte (1)



Compliance-relevante Vorgänge identifizieren

ADONIS


Scoping mittels Prozesslandkarte (2)

Prozesslandkarte ADOmoney Bank 1.01

Prozesseigner: Power Adonis (ado)
Status: In Bearbeitung
Gültig ab: -----

[Kontrollziel (Compliance) | KP.02 Finanzierung durchführen, KP.03 Giro/Zahlungsverkehr durchführen, KP.04 Veranlagungen tätigen, KP.05 Wertpapiergeschäfte umsetzen, KP.06 Vermittlungsgeschäfte umsetzen, UP.03 Meldewe...

	BWG	Einhaltung KYC-Erfordernisse (Geld...	ESAEG	FM-GWG	GMSG	WAG 2018
KP.02 Finanzierung durchführen 0.01						
KP.03 Giro/Zahlungsverkehr durchführen 0.01						
KP.04 Veranlagungen tätigen 0.01						
KP.05 Wertpapiergeschäfte umsetzen 0.01						
KP.06 Vermittlungsgeschäfte umsetzen 0.01						
UP.03 Meldewesen und Rating durchführen 0.01						



Compliance-Risiken analysieren und Kontrollen festlegen

ADONIS

Risikoanalyse und Kontrolldokumentation basierend auf betrieblichen Abläufen

Prozesslandkarte ADOmoney Bank 1.01

Prozesseigner: Power Adonis (ado)
Status: In Bearbeitung
Gültig ab: -----

ADOMONEY BANK Prozesslandkarte

Managementprozesse Kernprozesse

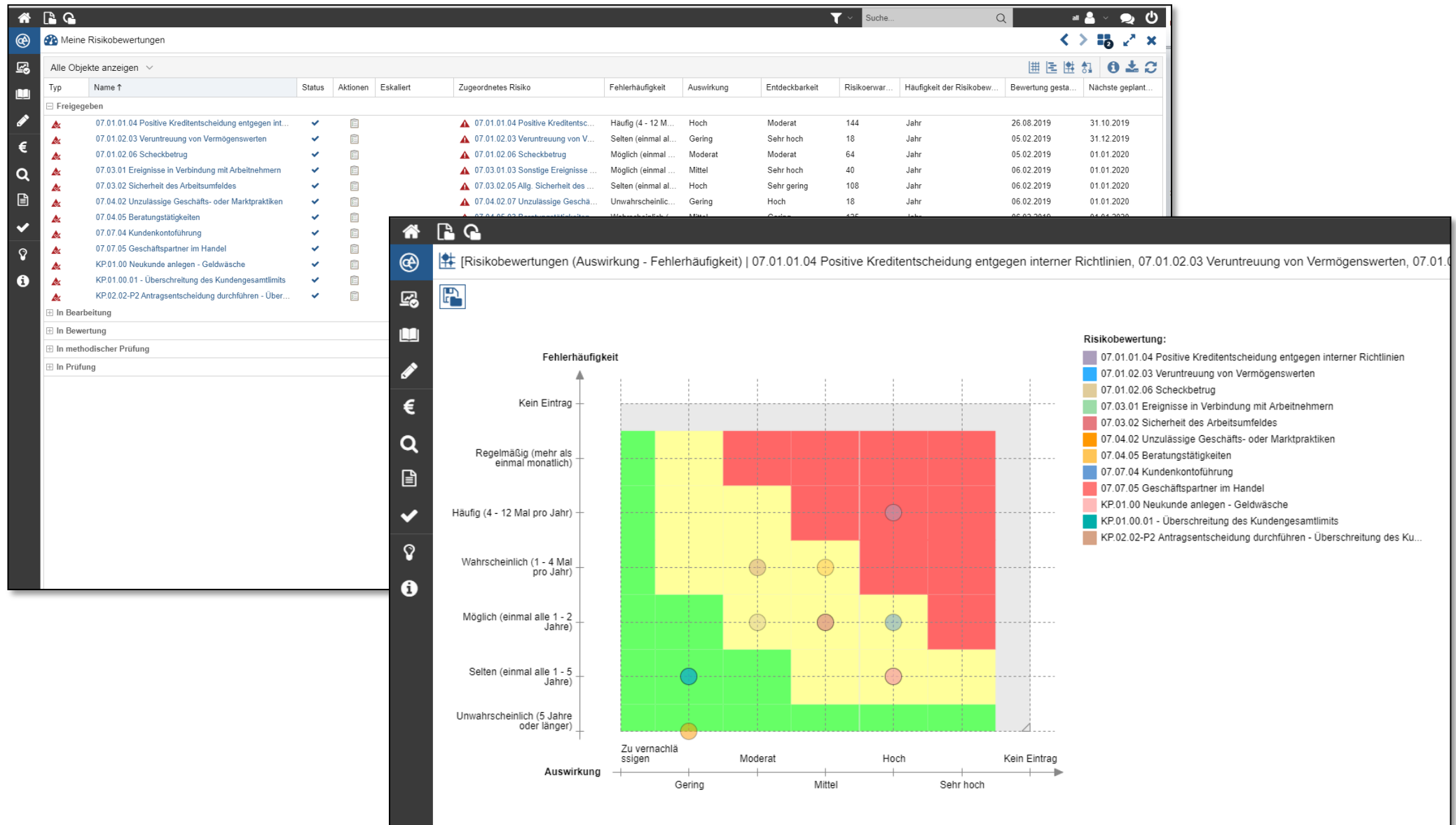
[Kontrolle-Risiko-Prozess | KP.02 Finanzierung durchführen, KP.03 Giro/Zahlungsverkehr durchführen, KP.04 Veranlagungen tätigen, KP.05 Wertpapiergeschäfte umsetzen, KP.06 Vermittlungsgeschäfte umsetzen, UP.03 Meldewesen und Rating ...]

	Auskünfte / Bonität einholen	Identifizieren von Anspruchsgruppen für ...	Kontrolle und Genehmigung durch ...	Prüfung durch interne Revision / Wirtschafts...	Quartalsweise Sichtung der Kreditbewilligungen	Risikoprüfung durchführen	Zuweisen von Störungen an releva...
KP.02 Finanzierung durchführen 0.01		07.07.03.03 Kundenaufnahme un...	07.01.01.01 Nicht gemeldete Transaktio...	07.04.01.09 Angemessenheit, Off...		07.05.01.03 Katastrophen und an...	
KP.03 Giro/Zahlungsverkehr durchführen 0.01	07.04.04.02 Überschreitung des K...		07.01.01.01 Nicht gemeldete Transaktio... 07.01.02.12 Diebstahl und Betrug durch Mit...	07.01.02.12 Diebstahl und Betrug durch Mit... 07.04.04.02 Überschreitung des K...	07.04.04.02 Überschreitung des K...	07.04.04.02 Überschreitung des K... 07.05.01.03 Katastrophen und an...	
KP.04 Veranlagungen tätigen 0.01						07.05.01.03 Katastrophen und an...	
KP.05 Wertpapiergeschäfte umsetzen 0.01			07.01.02.12 Diebstahl und Betrug durch Mit...	07.01.02.12 Diebstahl und Betrug durch Mit...		07.05.01.03 Katastrophen und an...	
KP.06 Vermittlungsgeschäfte umsetzen 0.01						07.05.01.03 Katastrophen und an...	

Compliance-Risiken regelmäßig bewerten

ADONIS

Workflowbasierte Risikobewertung



Einhaltung der Handlungsanweisungen überwachen

ADONIS

Workflowbasierte Kontrolldurchführung

The screenshot displays a workflow management interface. The top section shows a list of tasks under 'Meine Kontrolldurchführungen'. The tasks are categorized into 'Durchgeführt', 'In Arbeit', and 'In Bearbeitung'. The 'In Arbeit' section is expanded, showing a list of tasks with their status, actions, and dates.

Typ	Name	Status	Aktionen	Eskaliert	Zugeordnete Kontrolle	Bestäti...	Dokumentation der Durchführung	Häufigkeit der Kontrolldu...	Durchführung ge...	Nächste geplant...
Durchgeführt	Definieren von Regeln und Verfahren für die Störungseskalation	✓		30.11.2018	Definieren von Regeln und Verfa...	Nein		Jahr	31.10.2018	31.10.2019
In Arbeit	Identifizieren von Anspruchsgruppen für Informationen und deren Bedarf ...	⚙			Identifizieren von Anspruchsgrup...	Nein		Jahr	21.08.2019	01.01.2020
In Arbeit	Identifizieren von Anspruchsgruppen für Informationen und deren Bedarf ...	⚙			Identifizieren von Anspruchsgrup...	Nein		Jahr	21.08.2019	11.08.2020
In Arbeit	Ländercheck für empfohlene Impfungen	⚙				Nein		Jahr	21.08.2019	15.08.2020
In Arbeit	Quartalsweise Sichtung der Kreditbewilligungen - Durchführung	⚙		02.09.2019	Quartalsweise Sichtung der Kred...	Nein		Quartal	26.08.2019	30.09.2019
In Arbeit	Zuweisen von Störungen an relevante Experten	⚙			Zuweisen von Störungen an rele...	Nein		Jahr	21.08.2019	30.06.2020
In Bearbeitung	KP.02.01-P1 Kreditantrag erstellen Privatkunde (inkonsistente Häufigkeit)	✎			Risikoprüfung durchführen	Nein		Halbjahr		
In Bearbeitung	Monitor and track incident escalations and resolutions	✎			Überwachen und					
In Bearbeitung	Nachweis der Durchführung Appl 1	✎			Durchführen vo					
In Bearbeitung	Nachweis der Durchführung Appl 2	✎								
In Bearbeitung	Update VDV	✎								

The bottom section shows a Gantt chart for the task 'Definieren von Regeln und Verfahren für die Störungseskalation'. The chart displays the task's duration from 01.09.2019 to 01.11.2019, with a completion rate of 45%.

The right section shows a detailed workflow view for the task 'Identify information stakeholders and...'. The workflow includes steps: 'CP.02.01.01-P1 Prepare credit request', 'CP.01.00.01 Check for connected clients', 'Bank Equity System (BEQ)', '07.02.01.02 Forgery', 'Instruct experts opinion', and 'CP.02.04-P3 Manage financing'. The workflow is in 'Released' status.

The 'Execution Insights' section shows a donut chart with a completion rate of 45%. The 'Progression' section shows a line graph of the task's state over time, with data points for 'Executed', 'Declined', and 'Not executed'.

Schadensfälle managen

ADONIS

Workflowbasiertes Managen von Schadensfällen

Dashboard: Schadensfälle

Suche...

all

Typ Name ↑

- Ausfall Firmenkredit 2018.2345
- Ausfall Privatkredit 1234.5678
- Fehlbuchung Bnr 123546.7854
- KFZ-Totalschaden W-12345 A
- Mietausfall aufgrund Wasserschaden Operngasse 20b
- Schadenersatzzahlung nach Sturz eines Kunden vor Filiale 1040 Wien
- Strafzahlung nach DSGVO Art. 30
- Strafzahlung wegen Insiderhandel 2018/02
- Unautorisierter Wertpapierhandel 2018/01
- Verlust aus Rechtsstreit 23jc4ab

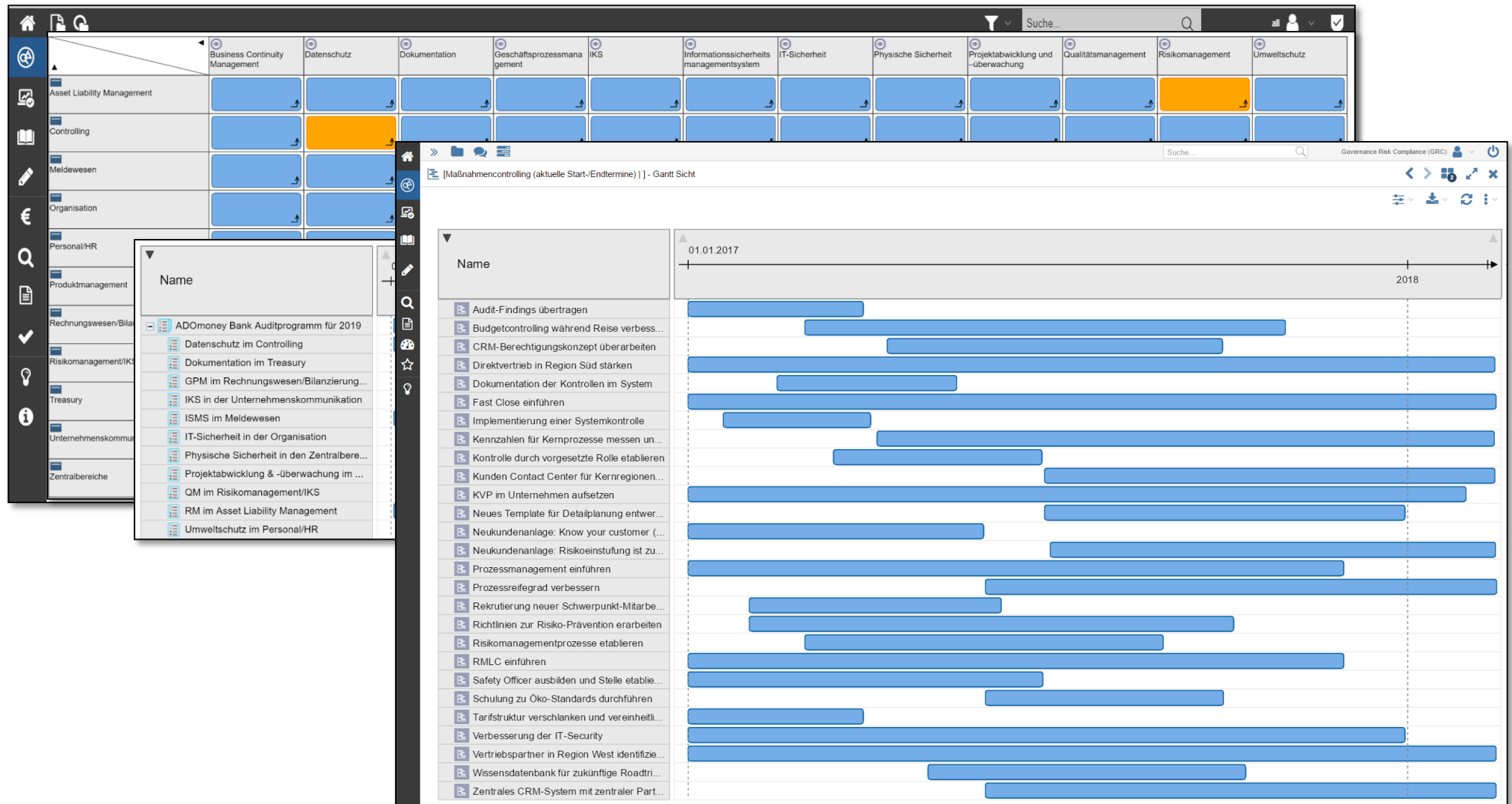
[SFDB: Welches Risiko führt zu welchem Schaden | Ausfall Firmenkredit 2018.2345, Ausfall Privatkredit 1234.5678, Fehlbuchung Bnr 123546.7854, KFZ-Totalschaden W-12345 A, Verlust aus Rechtsstreit 23jc4ab]

	KP.02 Finanzierung durchführen 0.01	KP.05 Wertpapiergeschäfte u...	MP.06 Compliancemanage...	Prozess 0.01	UP.02 Infrastruktur bereitstellen 0.01	UP.06 Rechnungswesen d...
07.03.01.04 Nichteinhaltung rechtlicher Vorgaben (Compliance-Verstöße)			Strafzahlung nach DSGVO Art. 30			
07.04.02.04 Insidergeschäfte (auf Rechnung des Arbeitgebers)		Strafzahlung wegen Insiderhandel 2018/02				
07.04.02.05 Nicht genehmigte Geschäftstätigkeit		Unautorisierter Wertpapierhandel 20...				
07.04.04.01 Versagen bei der Kundenprüfung gemäß Richtlinien	Ausfall Firmenkredit 2018.2345					
07.04.04.02 Überschreitung des Kundengesamtlimits	Ausfall Firmenkredit 2018.2345					
07.04.04.03 Mangelnde Sorgfalt bei der Vorbereitung der Kreditvergabe	Ausfall Privatkredit 1234.5678					
07.04.05.03 Beratungstätigkeiten	Ausfall Privatkredit 1234.5678					
07.04.06.01 Verletzung von Kunden					Schadenersatzzahlung nach Sturz eines Kun...	
07.05.01.04 Sachschäden an Vermögensgütern					KFZ-Totalschaden W-12345 A	
07.07.01.02 Fehler bei der Dateneingabe, -pflege oder -speicherung						Fehlbuchung Bnr 123546.7854
07.07.03.02 Rechtsdokumente fehlen/ unvollständig					Verlust aus Rechtsstreit 23jc4ab	
Risiko				Schadenfall		

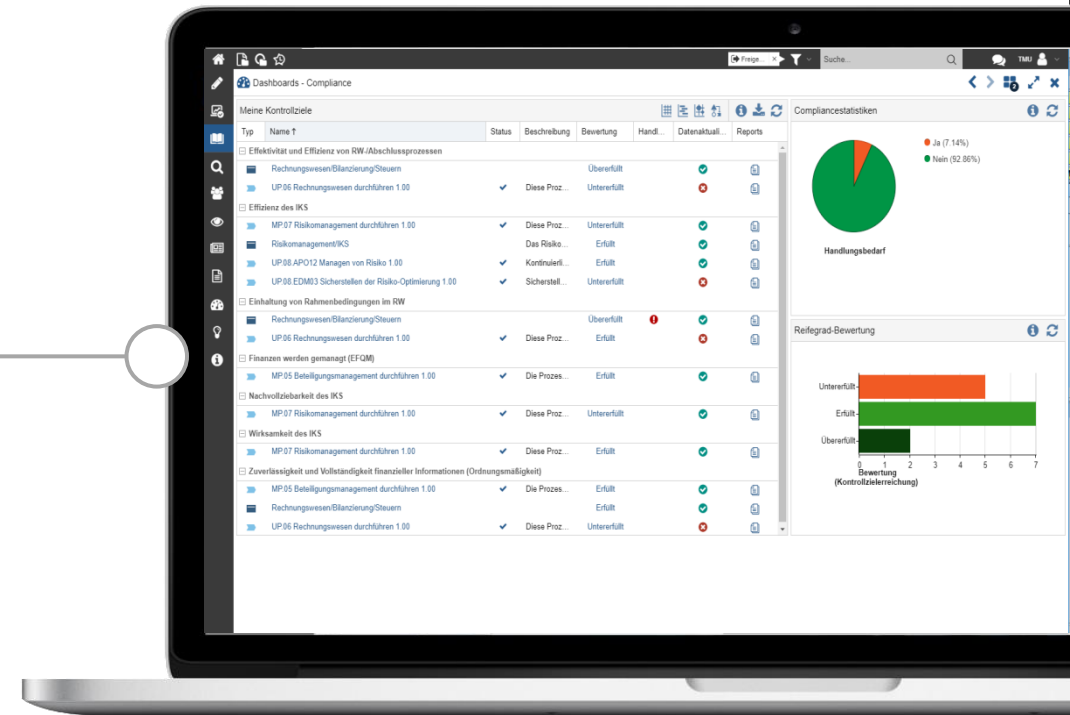
Wirksamkeit mit Audits und Maßnahmen sicherstellen


ADONIS

Auditplanung und –umsetzung sowie workflowbasiertes Maßnahmen-Controlling



Compliance-Management mit der GRC-Suite von ADONIS



 Single Source of Truth

 Efficient Task Handling

 Single Source of Information

Interessiert mehr zu erfahren?

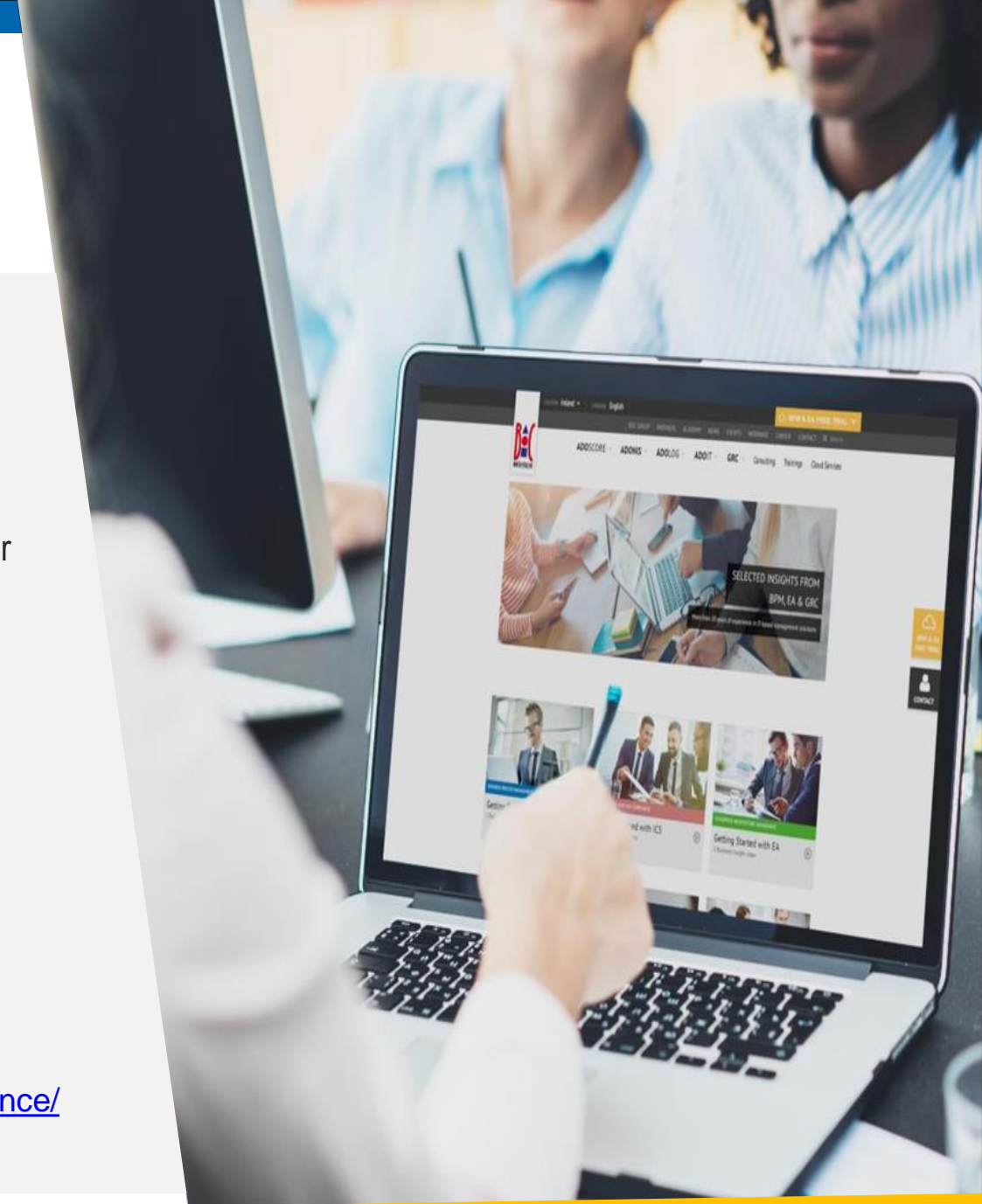
1+1=3 – Mit den “Three Lines of Defence” zum integrierten GRC

In unserer Artikelserie erfahren Sie in 6 Teilen, wie Ihnen der Wandel zum integrierten GRC erfolgreich gelingt:

- ▶ **Prozessorientiertes GRC**
- ▶ **Schach dem (operationellen) Risik**
- ▶ **Risikoorientiertes IKS und mehr**
- ▶ **Compliance-Management Best-Practices**
- ▶ **Corporate Security Management**
- ▶ **DSGVO & Co**

Jetzt Abonnieren!

<https://discover.boc-group.com/artikel/grc/three-lines-of-defence/>



Wir danken für Ihre Aufmerksamkeit!

Für weitere Auskünfte stehen wir gerne zur Verfügung:

Mag. (FH) Thomas Müllner
Senior Management Consultant

BOC Information Technologies Consulting GmbH
Operngasse 20b, A-1040 Wien

Tel: +43-1-905 10 81-0

Fax: +43-1-905 10 81-2007

E-mail: thomas.muellner@boc-group.com

