

Compliance-Automatisierung



KfW: Besseres Customer Profiling & Lean Compliance Management durch Automatisierung

actico

KfW: Besseres Customer Profiling & Lean Compliance Management

Ziele im Projekt “Compliance-Automatisierung”



Automatisierung der Kundendaten-Prüfung (KYC)



Beschleunigung von Customer Profiling und Risikobewertung



„Lean“ Compliance-Management durch Automatisierung

KfW - eine der führenden Förderbanken der Welt

Seit 1948 setzt sie sich im Auftrag des Bundes und der Länder dafür ein, die wirtschaftlichen, sozialen und ökologischen Lebensbedingungen weltweit zu verbessern. Die KfW hat Standorte in rund 80 Ländern. Hauptsitz in Frankfurt am Main (Deutschland).

Hintergrund des Compliance-Projekts

Bei KfW war der KYC-Prozess dezentral organisiert. Daraus resultierte ein hoher zeitlicher Aufwand für den Onboarding-Prozess, Inhouse-Abstimmungen, die Beschaffung von Dokumenten und die Auswertungen. Um mehr Transparenz für die Revision zu schaffen und die Abläufe schlanker zu machen, hat KfW ein Compliance-Projekt aufgesetzt.

Das Ziel: Schaffung einer zentralen Compliance-Datenbank mit definierten Abläufen zum Kunden-Profiling, mehr Revisionssicherheit und ein hoher Automatisierungsgrad.

Entscheidung für zentrale Compliance-Anwendung

Nach der Evaluierungsphase entscheidet sich die KfW für eine zentrale Compliance-Anwendung: die ACTICO Compliance Solutions. Funktionalitäten in den einzelnen Software-Modulen ermöglichen jetzt die automatisierte Bearbeitung aller Compliance-relevanten Themen wie Sanktionslistenprüfung, Analyse von Finanztransaktionen, Erkennung potentieller Geldwäsche Fälle, Analysen und Reporting für Wirtschaftsprüfer und Revision.

Sanktionslistenprüfung & Risiko-Profiling

Um Transparenz über Kunden zu gewinnen und revisionssicher zu sein, gleicht KfW ihre Kundendaten automatisiert mit Namenslisten ab. Dazu setzt sie die ACTICO Compliance Solutions ein. Dieser Sanktionslistencheck ist die Basis für das Customer Profiling, also die Risikobewertung in Abhängigkeit von Parametern wie den Finanzprodukten eines Kunden oder der Branche, in der er tätig ist.



„Wir haben aktuell 4,5 Millionen aktive Bestandskunden und weltweit über 4.000 Produkte im Einsatz. Dabei besteht der gesamte Client-Onboarding-Bereich aus acht Personen. Das ist von der Effizienz her betrachtet sehr lean aufgestellt.“

Dirk Hahn, KfW

Steuerung des Onboarding-Prozesses

Die KfW unterstützt mit der Risikoprüfung den kompletten Client-Onboarding-Prozess und gibt dem Account Manager automatisierte Hinweise, wie er mit einem Lead verfahren muss. Dazu gehören Verifizierungsdokumente des Kunden, die je nach Finanzierungsanfrage variieren. Ziel der Automatisierung ist es, Kundenanfragen aus Compliance-Sicht sicher und effizient bearbeiten zu können. Dazu Dirk Hahn, KfW: „Um ein paar Zahlen zu nennen: Wir haben momentan 4,5 Millionen aktive Kunden im Bestand, über 4.000 Produkte im Einsatz und sind praktisch in allen Ländern unterwegs. Dabei besteht der gesamte Client-Onboarding-Bereich aus acht Personen. Das ist von der Effizienz her betrachtet sehr lean aufgestellt.“

Analyse von Finanztransaktionen und Geldwäscheprävention

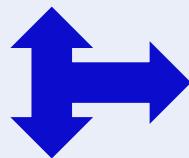
ACTICO Compliance Solutions sind zum Monitoring von Transaktionen eingesetzt. Die KfW prüft ein- und ausgehende Zahlungen auf Embargoverstöße und erkennt Muster (Szenarien), die auf Betrug oder Geldwäsche hindeuten, z. B. Kreisläufe bei der Kreditrückzahlung und gleichzeitiger Aufnahme neuer Kredite.

Laufende Risikobewertung von Geschäftspartnern

ACTICO Compliance Software prüft täglich Prüflisten von Dow Jones auf Risikopersonen und PEPs. Abhängig vom Geschäftspartnertyp, z.B. internationale Organisationen, Konsortien oder die öffentliche Verwaltung, ermittelt die Software, welche Dokumente eingeholt werden müssen. Sie bewertet regelmäßig das Risiko der Geschäftspartner und fordert eine Re-Identifizierung an, sobald sich das Risiko ändert.

Front Office

- fragt Identifizierungen an
- liefert erste Unterlagen



Compliance

- begleitet den Prozess, stimmt Migrationsmaßnahmen ab, führt Monitoring aus
- führt Stichprobenüberprüfungen an Kundenkontakten durch

Aufsichtsrechtl. Service

- fragt Identifizierungen an
- liefert erste Unterlagen ein

Front Office

- erhält Identifikationsfreigabe
- erteilt Finanzierungs- oder Förderzusage
- gibt Rückmeldung an Begünstigte

Internetportal

- erhält Anfragen über Produkte von Begünstigten
- liefert erste Unterlagen über Drittprovider

Innenrevision / Wirtschaftsprüfer

- kann mittels dedizierter Berechtigung selbst Stichproben im System durchführen

01.

Kontinuierliche Verbesserung der Digitalisierung, automatische Compliance-Prüfung

Die KfW hat sich auf die Fahnen geschrieben, die Digitalisierung konsequent voranzutreiben, z. B. per Videoidentifizierung. Alle Daten, die vom Kunden kommen, werden automatisch gegen Sanktionslisten geprüft und mit vorhandenen Daten abgeglichen. „Das macht den Workflow einigermaßen schlank und deshalb verwaltbar“, führt Dirk Hahn aus.

02.

Flexibilität bei der Integration neuer Finanzprodukte (Gefährdungsanalyse)

Weil die KfW international unterschiedlichste Projekte finanziert, muss sie ihre Finanzprodukte häufig anpassen oder neue Förderprogramme auflegen. Für Compliance resultiert daraus, dass neue Produkte in die Gefährdungsanalysen aufgenommen werden müssen. Je schneller die erforderlichen Prüfmaßnahmen für jedes neue Produkt definiert sind, desto besser ist die Time-to-Market.

03.

Reporting für bessere Dokumentation und bessere Zusammenarbeit

Das Reporting der Compliance-Maßnahmen über Datenbankabfragen per SQL Reporting Engine wird von der KfW positiv beurteilt. „Bereichsübergreifend lassen sich Berichte wunderbar erstellen. Damit dokumentieren wir unsere eigene Arbeit gut und haben die Zusammenarbeit mit anderen Bereichen deutlich verbessert“, stellt Dirk Hahn begeistert fest.

04.

Transparenz für die Revision

Die Abstimmung mit der Revision ist durch die Automatisierung deutlich einfacher als über Papierdokumente. Transparenz durch dokumentierte Prozesse und Analysen zu gewährleisten, war erklärt Ziel.

05.

Zentrale Compliance versus dezentrale Organisation

Die Zentralisierung der Compliance-Prozesse mit Hilfe der ACTICO Compliance Software bringt – so die KfW – deutliche Vorteile im Vergleich zur dezentralen Aufstellung. Im Mittelpunkt steht die Verbesserung bei der Vollständigkeit der Kundendokumente. Die gemeinsame Datenbasis hilft bei der Verschlankung der Prozesse. Die technische Schnittstelle zwischen Front-Office und Back-Office erzeugt einen deutlich besseren Workflow. Dirk Hahn erläutert: „Früher mussten Maßnahmen abgestimmt werden. Jetzt lassen sich Freigaben vom Fachbereich und von Vorgesetzten viel schneller einholen. Dadurch ergeben sich deutlich kürzere Laufzeiten, und wir erledigen unsere Vorgänge zeitnah.“

Das Berechtigungskonzept der Software ermöglicht jedem involvierten Mitarbeitenden den Systemzugriff, den er benötigt, um den Vorgang zu bearbeiten.“

06.

Schnellere Nachvollziehbarkeit von Prüfprozessen durch Wirtschaftsprüfer

Die gemeinsame Datenbasis hilft der KfW insbesondere in der Zusammenarbeit mit den Wirtschaftsprüfern. Quasi auf Knopfdruck lassen sich Reports über die bearbeiteten Fälle ziehen. Damit werden die Vorgänge transparent, es entsteht weniger Aufwand, und Detailfragen lassen sich exakt beantworten.

„Im Großen und Ganzen kann man sagen, dass wir die Laufzeiten und auch den Zeitaufwand für die beschriebenen Themen extrem gesenkt haben“, so das finale Statement von Dirk Hahn.

Nutzen der zentralen ACTICO Compliance Solutions für die KfW

- ✓ Verbesserte Organisation regulatorisch relevanter Themen
- ✓ Gemeinsame Datenbasis zwischen Back-Office & Compliance, kein beleghafter Austausch von Daten
- ✓ Technische Schnittstelle für den Mitigationsprozess zwischen Front-Office, Back-Office und Compliance bei Hochrisikokunden
- ✓ Gemeinsame Datenbasis mit Innenrevision und Wirtschaftsprüfern
- ✓ Unmittelbarer Zugriff von Compliance auf alle risikorelevanten Daten ohne Nachfrage im Back-Office oder Fachbereich (Verringerung der Tipping-Off-Wahrscheinlichkeit im eigenen Hause, §12 GwG)
- ✓ Nachvollziehbarkeit der Historie bei Identifizierungen und Risikorating des jeweiligen Geschäftspartners
- ✓ Revisionssichere Speicherung aller relevanten Daten
- ✓ Schnellere Reaktionsfähigkeit auf veränderte regulatorische Anforderungen

Seit 1948 finanziert die KfW im In- und Ausland nachhaltige Veränderungen in Wirtschaft, Gesellschaft und Umwelt. Als Bank im Eigentum der Bundesrepublik Deutschland ist es ihr gesetzlicher Auftrag, Entwicklung und Fortschritt zu fördern. Das ist die Basis des Handelns. Die hervorragende Bonität Deutschlands ermöglicht die günstige Refinanzierung der KfW über die internationalen Kapitalmärkte. In Deutschland profitieren Unternehmen, Privatkunden und Kommunen von den KfW-Förderprogrammen in den Bereichen Mittelstand, Existenzgründungen, Wohneigentum, Aus- und Fortbildung, kommunale und soziale Infrastruktur sowie Umwelt- und Klimaschutz. Darüber hinaus begleitet die KfW die deutsche und europäische Wirtschaft in globalen Märkten. www.kfw.de



ACTICO hilft Unternehmen weltweit ihre Effizienz erheblich zu steigern – immer im Einklang mit den regulatorischen Anforderungen.

Mit der ACTICO Advanced Decision Automation Technology und den darauf basierenden skalierbaren, KI-unterstützten Software- und SaaS-Lösungen für die Bereiche Regulatorische Compliance und Credit Risk Management schafft das Unternehmen signifikante Mehrwerte für seine Kunden – im Schwerpunkt Finanzdienstleister.

Mit der Erfahrung und Expertise aus über 25 Jahren erfolgreicher Geschäftstätigkeit gestaltet ACTICO langfristige weltweite Kundenbeziehungen und Partnerschaften mit renommierten Finanz-, Industrie- und Technologieunternehmen auf der ganzen Welt. Das Unternehmen legt nicht nur Wert auf leistungsstarke, zukunftsweisende Technologie, sondern auch auf ausgeprägte Kundennähe und operative Agilität.

Die ACTICO GmbH ist Teil der ACTICO Group, die spezialisierte Anbieter digitaler Lösungen für die Finanzdienstleistungsbranche unter einem Dach verbindet. Mit 4 Unternehmen an 6 Standorten und über 230 Mitarbeitenden betreut die Gruppe über 300 weltweit führende Finanzunternehmen.

ACTICO Compliance Solutions entdecken

DEMO anfragen

EUROPE

ACTICO GmbH
Germany

AMERICAS

ACTICO Corp.
Chicago, USA

ASIA & PACIFIC

ACTICO Pte. Ltd.
Singapore

info@actico.com

| www.actico.com

actico