

New-Era Bank Compliance: Herausforderungen und Lösungsansätze

Am Beispiel von AML Compliance



Ralph EBERT – Compliance Coach & Partner
COMPLIANCE for BANKS – 25. März 2014 - Köln

New Era AML Compliance Banking

Ein komplexes Umfeld in Sachen AML



Regulationen & Reputation: §

- Erhebliche Zunahme und Komplexität des regulatorischen Rahmens und drastische Strafen

Neue Faktoren:



- Globalisierung
- Tiefgreifende geo-politische Veränderungen

Kostendruck

- Ausrichtung auf Kernmärkte und Produkte
- Cost of compliance

Externe Veränderungen

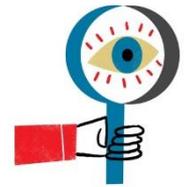


Corporate Governance

- Fokus von Top Management
- Schlüsselrolle bei strategischen Bankentscheidungen

Langfristige Ziele and neue Standards

- Definition Risiko Appetit und Festlegung von Risiko Bereitschaft und - grenze
- Neue globale Standards



AML Settlements & Krisenerfahrung

Box Score of AML Settlements

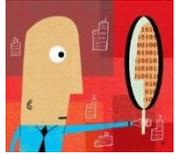
BANK	AMOUNT	DATE OF SETTLEMENT
Lloyds TSB Bank	\$ 567 MM	December 2009
Credit Suisse	\$ 536 MM	December 2009
ING Bank	\$ 619 MM	June 2012
Royal Bank of Scotland	\$ 500 MM	May 2012
Barclays	\$ 298 MM	August 2012
Standard Chartered - NY state	\$ 340 MM	August 2012
Standard Chartered - Federal	\$ 327 MM	December 2012
HSBC	\$ 1.92 BN	December 2012
TOTAL	\$4.004 BN	

TRENDANALYSE – das einfache Krisen-ABC

- ? Anzahl der Fälle erhöht sich
- ? Bussen steigen exponentiell
- ? Cycle zwischen den “Störfällen” verkürzt sich

Lehren aus diesen Krisen:

- ? **Wer** ist der nächste und **wie viel** wird es kosten?
- ? Sind die Aufsichtsbehörden besser geworden oder haben unsere AML Kontrollvorrichtungen einen systematischen Fehler?
- ? Keine Frage nach dem “**Ob**”, denn es gibt kein “Null-Risiko-Geschäft” sondern das “**Wie**” der Krisenbewältigung und ist entscheidend, wenn es um die **Reputation** der Bank geht



AML Risiken und Messbarkeit

- ❓ **Regulatorischer Anspruch (FATF, FINMA, etc) und wesentliche Probleme**
 - Dynamischer vs. Statischer Ansatz
 - Risikoorientierten Ansatzes impliziert die **Übernahme eines Risikomanagementprozesses und Risikostrategien** zur Behandlung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung (Leitfaden FATF 2007)
 - Der Ansatz erfordert hohe Ressourcen und Sachkenntnisse,
 - Auf Compliance-Seite führt dieser Ansatz häufig zu **«Verteidigungs-Bewertungen»** als praktikable Entscheidungen

- ❓ **Transparenzschaffende Maßnahmen** gegenüber anderen Funktionen

- ❓ **Leistungsnachweis** für die Kontrollen und das AML Framework
 - Objekt von Team- oder individuellen Zielvereinbarungen
 - Effizienzanalysen und Maßstab für Korrekturmaßnahmen
 - Wertvolles Instrument für die Analyse von AML Ressourcen im Zeitalter von Kostenersparnis

- ❓ Steuerungselement für **Ressourcenbereitstellung** und **Festlegung von Schwerpunktthemen**

Der perfekte AML Mitarbeiter von Morgen



☐ Ideales Anforderungsprofil:

- Breite angelegte Ausbildung mit Vorkenntnissen in Front- oder Front-unterstützende Funktionen;
- Mehrsprachig und multinationaler Hintergrund
- Projekterfahrung und „Networker“
- Hohe Analysefähigkeit und konzeptionelles Denken
- Extrem flexibel und belastbar
- Selbstverantwortliches Handeln,
- Vernetztes Verständnis der Unternehmensstrategie und der Risiken
- ...

«Plug and Play AML Team Konzept»:



Flexible Einsatzmöglichkeit im Task-Force Modell

Schaffung einer neuen Compliance-Kultur



- **Schritt 1: Vision** Visionen schaffen - in eine strukturierte Form geben und sie täglich leben



- **Schritt 2: Leidenschaft** Erfolg in dieser Funktion geht in nur über Leidenschaft und Leidenschaftsfähigkeit



- **Schritt 3: Pragmatisch** Analyse der Erwartungen der anderen Parteien und richtige Positionierung des Aufgabenbereiches



- **Schritt 4: Team Spirit** Auswahlstrategie der Mitarbeiter, Schaffung eines kreativen und humanen Umfeldes mit einer grossen Eigenverantwortung



Ihre Fragen

