

# Bringen Sie den Prozess Ihrer Geld- wäsche-Risikoanalyse auf die nächste Stufe!

msg.**rethink.solutions**  
Risk Assessment



## Entdecken Sie, wie Technologie Ihren Risikoanalyseprozess verändern kann.

In der heutigen schnelllebigen und vernetzten Geschäftswelt stehen Compliance-Verantwortliche in regulierten Branchen bei der Eindämmung des Risikos von Finanzkriminalität vor besonders großen Herausforderungen. Nicht nur die Bedrohungen nehmen zu, auch die gesetzlichen Anforderungen werden immer komplexer und die Aufsichtsbehörden greifen bei Compliance-Verstößen immer härter durch. Nie war es wichtiger, Risiken effektiv und effizient zu managen. Nach §5 GwG haben die Verpflichteten ihre spezifischen Risiken umfassend und vollständig zu erfassen, zu identifizieren, zu kategorisieren und zu gewichten, um darauf aufbauend geeignete Präventionsmaßnahmen, insbesondere interne Sicherungsmaßnahmen, im Rahmen ihrer AML/CTF-Programme zu treffen. Viele weitere Anforderungen an die Risikoanalyse ergeben sich auch aus den Auslegungs- und Anwendungshinweisen (AuA) der BaFin und den MaRisk.

Finanzinstitute kämpfen oft mit begrenzten Ressourcen, um ihre Risiken wirksam zu managen, ihre Compliance-Programme auf dem neuesten Stand zu halten und die zunehmende Komplexität von Risikoanalysen, die zumeist noch manuell durchgeführt werden, zu bewältigen. Dabei stehen sie unter dem Druck, die operativen Kosten zu senken und gleichzeitig die Compliance-Wirksamkeit zu steigern. Auf Excel basierende Ansätze reichen heute deshalb nicht mehr aus und weisen erhebliche Einschränkungen auf, wenn es darum geht, den gesetzlichen Anforderungen in Bezug auf unternehmensweite Risikobewertungen gerecht zu werden.

Risikoanalyse geht auch anders. Lernen Sie die Leistungsfähigkeit unserer methodenbasierten und konfigurierbaren Cloud-Lösung kennen. Mit Best-Practice-Bibliotheken für Risiken und Kontrollen bietet unsere Lösung sowohl fundierte Fachinhalte als Basis für den Aufbau Ihrer institutsspezifischen Risikoanalyse als auch die individuelle Anpassbarkeit an jedes Enterprise Risk Management Framework. Mit integrierten Workflows, Audit-Protokollen und visualisierten Auswertungen und Berichten bringt die Lösung Ihren Risikoanalyseprozess auf die nächste Stufe.

### Wesentliche Features

#### Risikoidentifikation und -bewertung

Nachvollziehbare Kategorisierung und Bewertung von Risiken und Kontrollen

#### Integrierte Workflows

Zahlreiche Workflows, die den Benutzer durch den Prozess der Risikobewertung und auch die initiale Konfiguration und Einrichtung führen

#### Automatisierte Berechnung

Automatisierte Berechnung von Restrisiken und Restrisiko-Ratings für bessere Entscheidungen zum Risikoappetit des Unternehmens

#### Prüfpfad

Revisionssichere Aufzeichnung von inhaltlichen Änderungen, chronologische Historie aller Risikoanalysen und Begleitdokumente an einem Ort

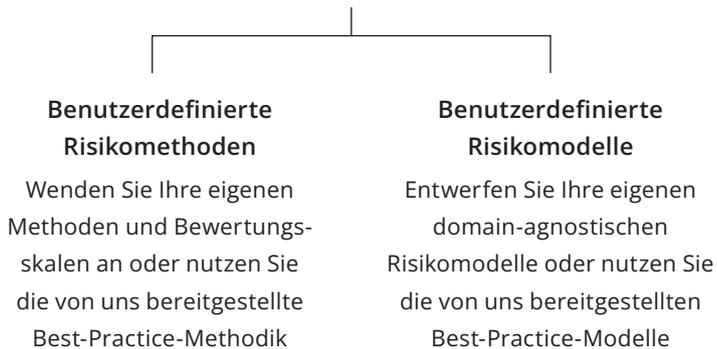
#### Visualisierung der Risikosituation

Sofortiger Zugriff auf Risikoaggregationen und -berichte, Dashboards und Analysen im gesamten Unternehmen

#### Übersicht der To-Do-Prioritäten

Umfassender Überblick über die Vollständigkeit der zur Überprüfung und Genehmigung anstehenden Bewertungen und Risikoindikatoren

## Konfigurierbare Cloud-basierte Lösung



**Konsolidierte Bewertungen**  
Risikobetrachtungen über die verschiedenen Geschäftsbereiche und Funktionen innerhalb der gesamten Organisation hinweg

**Berichtswesen und Analytik für Führungskräfte**  
Umfassende Berichterstattung auf Vorstandsebene und einfach zu navigierende Ergebnisse

**Gehostet oder in privater Cloud**  
Option zum Hosten der Lösung in Ihrer privaten Umgebung oder sicher gehostet auf Microsoft Azure

Eine solide Risikobewertung ist der Eckpfeiler eines jeden AML/CTF-Programms. Von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung bis hin zu Bestechung, Korruption und Sanktionen – mit dieser Lösung können Sie die Risikoexposition Ihres Unternehmens in Übereinstimmung mit nationalen und internationalen Vorschriften sowie den Empfehlungen der FATF analysieren. Mit belastbaren, datengestützten Ergebnissen können Sie schnell ein auf Ihr Unternehmen zugeschnittenes Compliance-Programm erstellen. Die flexible Risikostruktur ermöglicht es Ihnen, jede Risikoklasse in einer prüfbareren Umgebung zu verwalten. Unternehmensweite Risikoprofile identifizieren und markieren risikoreiche Bereiche und Kontrolllücken oder -schwächen. Berichte fassen Ihre Risikoergebnisse sowohl auf der Ebene der Geschäftseinheit als auch auf der Ebene der Unternehmensgruppe zusammen.

## Vorteile einer technologie-gestützten Lösung

### Effizienz



- Risikoanalysen in wenigen Tagen oder Wochen erstellen
- Weniger Zeitaufwand für Datenerfassung, Risikobewertung und Ergebnisauswertungen
- Erhebliche Zeitersparnis bei der Datenaggregation – schnellere und bessere Entscheidungen
- Zugriff auf alle relevanten Daten für jede Analyse an einem Ort, keine Suche nach Dateien oder Probleme mit der Versionskontrolle
- Dokumentation der Folgemaßnahmen und E-Mail-Benachrichtigungen über Aktualisierungen

### Qualität



- Deutliche Qualitätsverbesserungen – methodischer Prozess, vollständiger Prüfpfad mit Datums-/Zeitstempel
- Geringere Fehleranfälligkeit in der Handhabung (bei Eingaben, Auswertungen od. Anpassungen)
- Nachweise für Aufsichtsbehörden auf Anfrage sofort verfügbar
- Sicherstellung eines einfach zu befolgenden, wiederholbaren und standardisierten Prozesses
- Erstellung von übersichtlichen, aussagekräftigen und zeitnahen Berichten mit handlungsorientierten Informationen zur Unterstützung der Entscheidungsfindung

### Support



- Anwendungen werden strenger getestet als Excel-Formeln
- Vorhandensein eines Supports für die Anwendung
- Updates zu Gesetzesänderungen, Länderinformationen und weiteren Risiko- und Kontrollmodellen
- Verringerung der Abhängigkeit von Beratern, größere Selbstständigkeit
- Einfache Bereitstellung in Shared oder Private Cloud-Umgebungen

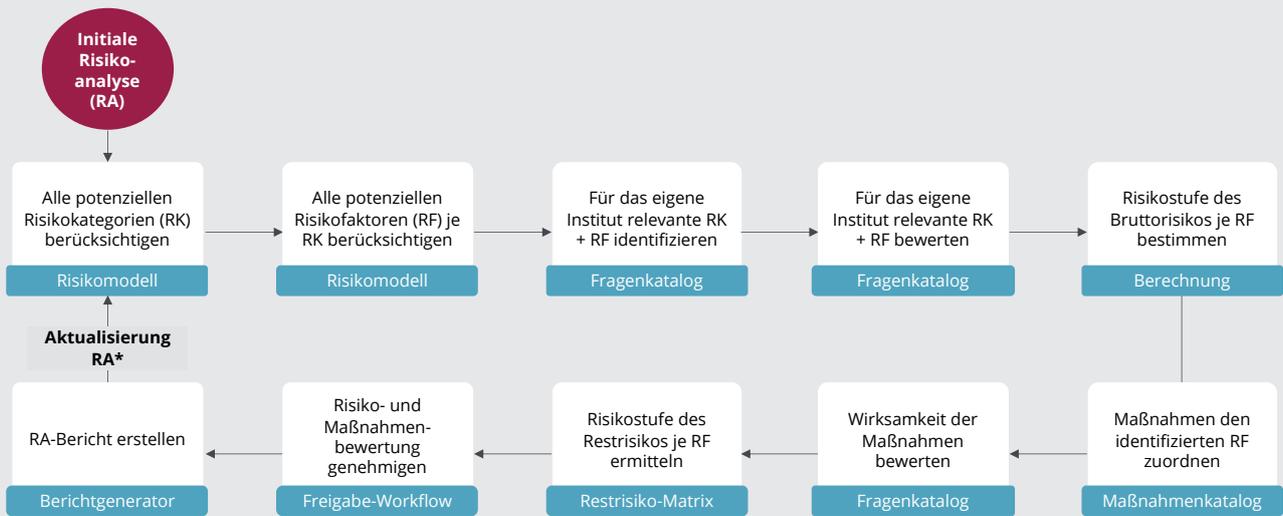
Mein Dashboard

Risiko-Fragenkatalog

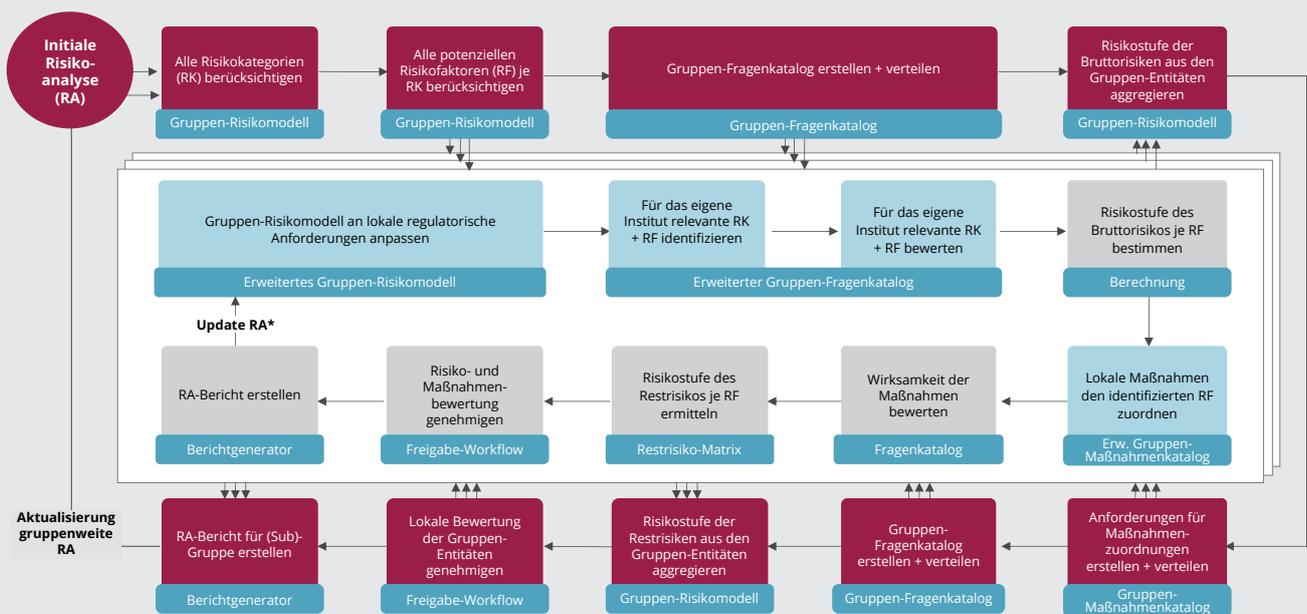
Restrisiko-Matrix

Risikoanalyse: Zusammenfassung & Status

## Prozess der Risikoanalyse



## Risikoanalyseprozess bei konzernweiter Umsetzung



\*Neue regulatorische Vorgaben, Änderungen im Geschäftsmodell, neue Erkenntnisse zu Geldwäsche-Typologien

Ready for the future? Wir bieten umfassende Beratung & clevere Technologien für die Compliance Factory von morgen.

Kontaktieren Sie uns, um mehr über unsere Lösung zur Risikoanalyse zu erfahren oder einen lokalen Termin direkt mit einem unserer Experten zu vereinbaren: +49 69 580045-0 oder

 [sales@msg-compliance.com](mailto:sales@msg-compliance.com)

**msg**  
compliance

msg Rethink Compliance GmbH

Amelia-Mary-Earhart-Str. 14 | 60549 Frankfurt | +49 69 580045-0 | info@msg-compliance.com | www.msg-compliance.com