

Risikobasierte Geldwäsche-Bekämpfung

Das neue Geldwäschegesetz (GwG) bietet die Chance, Ermessensspielräume sinnvoll zu nutzen und mit Best Practises zu verbinden. Dies bedeutet einen Paradigmenwechsel: Schwerpunkt ist nun die risikobasierte Differenzierung der verstärkten und erleichterten Sorgfaltspflichten und deren angemessene Umsetzung. Darüber hinaus wurden allgemeingültige Regelungen im GwG verankert sowie konkretisierende Regelungen für Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute ergänzt (§§ 25a KWG ff.). Die Auswirkungen auf das Risikomanagement der Kreditinstitute sind enorm.

Inzwischen hat die Aufsicht das GwG weiter konkretisiert und verdeutlicht, dass die gesetzlichen Vorgaben lediglich einen groben Rahmen bilden, welcher konkreter Umsetzungs- und Auslegungsstandards bedarf. Dass dies nur einige Monate nach Inkrafttreten des GwG erfolgte, offenbart mögliche Probleme der Verpflichteten bei der angemessenen Umsetzung.

Herausforderungen und Chancen bei der Umsetzung...

...des Gesetzes liegen in der angemessenen Ausdifferenzierung der Sorgfaltspflichten sowie der regelmäßigen Neujustierung. Letztere setzt eine laufende und risikobasierte Überwachung und Abgleichung der erhobenen Informationen voraus. Die im Gesetz verankerte Flexibilisierung erfordert deutlich mehr Eigenverantwortung und eine Individualisierung der Vorgaben in den Instituten. Dies bedeutet eine konsequente Abkehr von der ehemals schematisch starren Einhaltung der Vorgaben.

Der neue Gestaltungsspielraum lässt sich risikoorientiert nutzen. Zum Beispiel können Institute, die einem deutlich geringeren Risiko unterliegen, überdimensionierte und formal starre Strukturen abbauen.

Customer Due Dilligence steht im Mittelpunkt

Zentraler Anknüpfungspunkt für die Erstellung eines Risikoprofils auf Kunden- und Institutsebene ist die Customer Due Dilligence. Hierbei kommt es darauf an, fortlaufend interne und externe Informationen über die Vertragspartner zusammenzutragen, zu verdichten, zu plausibilisieren und in ein Risikoprofil zu überführen. IT-Lösungen können dies unterstützen, ersetzen jedoch nicht die Einschätzung und das Know-how der Mitarbeiter.

Für den Fall, dass Sorgfaltspflichten und internen Sicherungsmaßnahmen nicht adäquat und gesetzeskonform umgesetzt werden, drohen empfindliche Sanktionen der Aufsicht: von Bußgeldverfahren, der Abberufung der Geschäftsleitung bis hin zur Versagung der Geschäftserlaubnis.

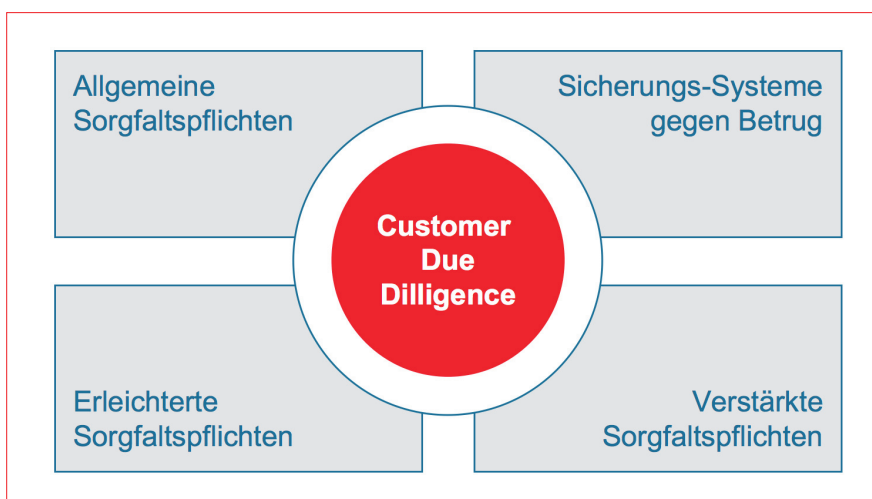


Abbildung 1: Die Customer Due Dilligence steht im Mittelpunkt der GwG-Umsetzung



Profitieren Sie von unserer professionellen Beratung

Geldwäsche Quick Check

Wir überprüfen und bewerten die Angemessenheit und Notwendigkeit Ihrer internen Grundsätze, Verfahren und Kontrollen. Zudem validieren wir Ihre Aufbau- und Ablauforganisation sowie Ihre Gefährdungsanalyse. Je nach Handlungsbedarf erarbeiten wir einen priorisierten Maßnahmenkatalog.

Fach- und Umsetzungsberatung

Wir beraten Sie zu ausgewählten geldwäschspezifischen Themen und bei der Umsetzung von Anforderungen, zum Beispiel bei der Ausarbeitung von Gefährdungsanalysen, Erstellung von Geldwäsche-Handbüchern, Durchführung der Customer Due Dilligence etc. Dies geschieht stets unter dem Primat der Umsetzungserfordernisse nach GwG/KWG und in Relation zu Art, Umfang, Komplexität und Größe Ihrer Geschäftsorganisation.

Auslagerung der Anti-Geldwäscheorganisation

Wir unterstützen Sie bei der vollständigen und teilweisen Auslagerung von Tätigkeiten zur Geldwäschebekämpfung sowie durch Co-Sourcing und Partnering der Geldwäschebeauftragten, auch in ausgewählten Spezialthemen.

Schulungen / Coaching

Im Zusammenhang mit den anlassbezogenen oder risikobasierten Schulungen oder Informationsweitergaben bieten wir auch die Durchführung von Schulungen sowie Coaching der involvierten Bereiche an, zum Beispiel Präsenzs Schulungen, Auffrischungsschulungen etc. Diese dienen auch als Nachweis für notwendige Schulungsmaßnahmen.





Ansprechpartner

ifb group
Robert Dey
Robert.Dey@ifb-group.com
Tel +49 (162) 20 48 995

Michael Amberg
Michael.Amberg@ifb-group.com
Tel +49 (162) 20 48 994

ifb group
Bayenwerft 14
D-50678 Köln
Tel +49 (0)221 - 92 18 41 - 0
Fax +49 (0)221 - 92 18 41 - 300
info@ifb-group.com
www.ifb-group.com

Unser Kooperationspartner

ifb Treuhand AG
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
Ulrich Schröder
Ulrich.Schroeder@ifb-treuhand.com
Tel +49 (0)221 35 58 555-569
www.ifb-treuhand.com

Nutzen Sie die Stärken der ifb group bei der Geldwäsche-Bekämpfung!

1. Wir sind erfahrene Experten.

Sämtliche Berater der ifb group und unseres Kooperationspartners ifb Treuhand AG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft verfügen über tief greifende Erfahrungen und Kenntnisse auf dem Gebiet der Geldwäschebekämpfung. Wir beraten Sie auf der Grundlage langjähriger Erfahrungen aus der Praxis der Internen Revision und Wirtschaftsprüfung sowie hoher Branchen- und Fachkompetenz, zum Beispiel für Risikomanagement, Interne Kontrollsysteme oder Fraud Prevention. Verschiedene Berater sind zudem als Dozenten und Referenten für renommierte Seminaranbieter sowie als Fachautoren tätig.

2. Wir arbeiten kundenorientiert, effizient und ergebnisorientiert.

Grundpfeiler unserer Beratungstätigkeit sind individuelle Konzepte und Ergebnisorientierung. Wir finden mit Ihnen den für Sie passenden Ansatz und stehen für eine effiziente Umsetzung.

3. Wir bieten personelle Kontinuität.

Die ifb group stellt Ihnen für die Dauer der jeweiligen Beauftragung ein Kernteam aus Experten zur Verfügung und stellt so maximale personelle Kontinuität sicher. Über die gesamte Dauer der Beratungs- und Projektstätigkeit garantieren wir Ihnen konstante Ansprechpartner.

4. Wir stehen für enge Zusammenarbeit.

Eine gute und offene Kommunikation ist für eine vertrauensvolle Zusammenarbeit wichtig. Daher werden Ziele und Erwartungen im Vorfeld gemeinsam festgelegt und dienen uns als verbindlicher Rahmen. Vorgehen und Projektergebnisse werden zeitnah abgestimmt, um so ein hohes Maß an Transparenz sicher zu stellen. Auch vereinbarte Zeiträume und Termine sind für uns selbstverständlich verbindlich.

5. Wir zeichnen uns durch ein angemessenes Preis/Leistungsverhältnis aus.

Wir bieten eine hohe Qualität in der Auftragsdurchführung durch den Einsatz von erfahrenen Beratern zu fairen Preisen.

ifb group

Als Beratungshaus ist die ifb group spezialisiert auf Finanz- und Risikomanagement. Zu unseren Schwerpunkten zählen Unternehmenssteuerung, Controlling, Risikomanagement, Aufsichtsrecht, Rechnungslegung sowie prozessuale Aspekte von Finanzprodukten. Von der Strategie und Fachkonzeption, deren Transformation in Prozesse und IT-Systeme bis zur abschließenden Implementierung begleitet die ifb group ihre Kunden. Weltweit unterstützen wir über 800 Unternehmen. Zur ifb group zählen Gesellschaften in zehn Ländern: Deutschland, Österreich, Schweiz, Luxemburg, USA, China, Tschechien, Frankreich, Ungarn und Slowakei. Zu den Kooperationspartnern der ifb group zählt auch die rechtlich eigenständige ifb Treuhand AG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft.

