UMGANG MIT DER EU ANTI-MONEY LAUNDERING AUTHORITY (AMLA)

WIE STARK WIRD IHR UNTERNEHMEN BETROFFEN SEIN?

Durch Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung entstehen insbesondere der Kreditwirtschaft beträchtliche Schäden. Deshalb sind seitens der EU-Kommission wesentliche Änderungen zur Prävention geplant, daher sollten betroffene Unternehmen jetzt handeln. Protiviti unterstützt Sie dabei, richtig auf die kommenden Anforderungen zu reagieren.

Herausforderungen durch neue Anforderungen zur Prävention der Geldwäsche und Terrorismus-finanzierung

Die von der EU-Kommission geplanten Änderungen sind im Wesentlichen:

- Einrichtung einer EU Anti-Money Laundering Authority (AMLA), die bis 2024 eine koordinierende Funktion zwischen den nationalen Aufsichts-behörden einnehmen soll
- Förderung des Austauschs zwischen Verpflichteten und Behörden
- Unterstellung risikoaffiner international tätiger Kreditinstitute unter eine direkte Aufsicht
- Weitere Regelungen des Umgangs mit Geschäftspartnern in Hochrisikostaaten
- Verpflichtung von Mutterunternehmen, die keinen eigenen geldwäscherechtlichen Pflichten unterliegen

Welche Unternehmen den neuen AML-Anforderungen unterliegen, hängt maß-geblich von den inhärenten Risikoprofilen der Unternehmen ab. Fest steht: Auch länderübergreifende Unternehmensgruppen werden betroffen sein.

Anbieter von Krypto-Dienstleistungen sind nach der Kryptowertetransfer-verordnung verpflichtet, beim Transfer virtueller Vermögenswerte die vollständigen Informationen über Absender und Empfänger eines Transfers aufzunehmen und zu übermitteln. Die KryptoWTransferV stellt keine abschließende Regelung verstärkter Sorgfaltspflichten dar. Es bleiben die Anforderungen nach der geplanten MiCa-VO und der Geldwäsche-VO abzuwarten.

Erweiterte Due-Diligence-Anforderungen führen zu notwendigen Anpassungen in den Transaction-Monitoring-Systemen. Zusätzlich zu den AML-relevanten

protiviti®
Global Business Consulting

INDUSTRIEKENNTNIS

DIVERSER POOL AN TALENTEN

SKALIERBARKEIT

INNOVATIVE ANSÄTZE

FLEXIBLES RESSOURCENMODELL

KONSISTENTE QUALITÄT UND SEHR GUTE ERGEBNISSE

Due-Diligence-Anforderungen müssen auch weitere relevante Sorgfaltspflichten, wie beispielsweise die menschenrechts- und umweltbezogenen Sorgfaltspflichten nach dem Lieferkettensorgfaltspflichtengesetz beachtet werden. Um den Aufwand für die Erfüllung der Sorgfaltspflichten möglichst gering zu halten, sollten alle notwendigen Maßnahmen Hand in Hand gehen. Aufgrund strengerer Meldepflichten und Transparenzanforderungen werden Aufstockungen im Personal unumgänglich sein. Verpflichtete sollten sich daher bereits jetzt mit einer Personalbedarfsplanung unter Berücksichtigung der zu erwartenden Mehraufwände auseinandersetzen. Protiviti hilft Ihnen bei allen erforderlichen Schritten.

Unser ganzheitlicher AML-Ansatz

Wir bieten Ihrem Unternehmen bei allen bevorstehenden Änderungen eine institutsspezifische Beratung an. Wir analysieren Ihr Risikoprofil sowie Ihren KYC- und IKS-Reifegrad und ermitteln, wo Ihre Stärken und Schwächen liegen. Auf der Grundlage unserer Erkenntnisse entwickeln wir gemeinsam mit Ihnen eine Roadmap zur Planung Ihrer individuellen Zielerreichung – schlank und praxisnah.

Dabei passen wir konkret und zielgerecht Ihre Systeme, Kontrollen, Strategien, Verfahren und von Ihnen genutzte Technologien bereits vor der Umsetzung an oder verbessern diese mit Ihnen gemeinsam. Auch Ihr Personal bringen wir gern auf den neuesten regulatorischen Stand.

Dank unserer langjährigen Erfahrung im Umgang mit Anforderungen zur Bekämpfung von Finanzkriminalität unterstützen wir Sie gezielt bei Ihren Vorhaben. So können Sie auf neue Anforderungen und Herausforderungen umgehend reagieren und alle wesentlichen Implementierungsschritte koordiniert angehen.

CHECKLISTE

DARUM PROTIVITI

IDENTIFIZIERUNG
Wir ermitteln Ihre Schwächen und Stärken.

ROADMAP
Wir entwickeln gemeinsam mit Ihnen einen individuellen Maßnahmenkatalog zur Erreichung Ihrer Ziele.

UNTERSTÜTZUNG
Wir stellen sicher, dass Sie die festgelegten Ziele erreichen und Ihr OpRisk kontinuierlich verbessern.

protiviti®
Global Business Consulting

85+ Standorte | **25** Länder | **9000+** Mitarbeitende

Protiviti berät Unternehmen praxisorientiert und auf Augenhöhe in den Bereichen Strategie, Organisationstransformation und -optimierung, ESG, Digitale Transformation, Risikomanagement, Interne Revision und Kontrollsysteme, Compliance sowie IT. Gemeinsam finden wir individuelle Lösungsansätze, um Ihr Unternehmen zukunftssicher aufzustellen.
Face the Future with Confidence.

Fotos: istock

Wo Sie stehen und was Sie angehen sollten

Unsere Checkliste zur IMPLEMENTIERUNG NEUER ANFORDERUNGEN IM AFC-BEREICH Ihrer Bank gibt Ihnen einen ersten Überblick über die Fragen, die Sie sich stellen sollten:

- Sind alle Policies/Procedures/Arbeitsanweisungen aktualisiert und inhaltlich aufeinander abgestimmt?
- Bildet das TOM die Anforderungen der schriftlichen Ordnung ab?
- Sind die eingesetzten Tools (Client Risk Scoring, Transaction Monitoring etc.) technisch so aufgesetzt, neue Anforderungen in kurzer Zeit aufzunehmen?
- Sind die involvierten Mitarbeitenden geschult?
- Sind Kunden über die Notwendigkeit der Bereitstellung erweiterter KYC-Informationen unterrichtet?
- Ist das Senior Management über erforderliche Anpassungen hinreichend unterrichtet?
- Steht der Budgetplan für eventuell erforderliche Investitionen zur Abbildung neuer Anforderungen in Tools und Prozessen?
- Gibt es Möglichkeiten zur Steigerung der Effektivität und der Effizienz bei der Anpassung der AFC-Governance, z. B. die Vermeidung der Einholung von redundanten KYC-Informationen?
- Werden Schnittmengen in der AFC-Governance genutzt, z. B. die Einholung bzw. Aktualisierung von UBO-Daten für den Bereich AML und Sanctions & Embargoes?

Sie benötigen Hilfe bei der Umsetzung? Dann nehmen Sie gerne Kontakt mit uns auf!

Ansprechpartner*innen

BORIS WALTHER
Managing Director
+49 162 277 2330
boris.walther@protiviti.de

CORNELIA TOMCZAK
Director
+49 172 289 1382
cornelia.tomczak@protiviti.de

KONTAKTIEREN SIE UNS!
+49 69 963 768 100
contact@protiviti.de
www.protiviti.de

© 2023 PROTIVITI GMBH