



Compliance-Management aus einem Guss

Effektive Wege zu einem sicheren Compliance-Management

FORUM Anwendertagung 2023
25. Mai 2023

Agenda

- 1. Vorstellung AWADO Gruppe**
2. Compliance - Begriff
3. Kooperation Forum - AWADO
4. ForumCMS
5. ForumNMS
6. ForumWPC
7. ForumTCM
8. ForumGWP

Fachtiefe durch Spezialisierung

Gemeinsam. Stark.

Die Gruppe der sechs spezialisierten AWADO Gesellschaften



Gemeinsam mit unseren Gruppenpartnern bieten wir Expertise aus Prüfungs-, Steuer- und Unternehmensberatung, Vertriebsberatung, Agrar- und Energieberatung, Kommunikationsberatung und Rechtsberatung bis hin zur Auslagerung kompletter Dienstleistungen.

Unsere Kernprodukte – Banken



Wirtschaftsprüfung

Jahres- und Konzernabschluss – Depot/WpHG
§ 44 KWG – Prüfung PS 880 – Prüfung PS 951



Managed Services

Interne Revision – Erstellung Jahres-/ Konzernabschluss –
Unterstützung Rechnungswesen –
Übernahme Marktfolge Aktiv und Passiv



Beratung

MaRisk-Check – BAIT-Check – ICAAP – ILAAP –
Risikoinventur – Compliance-Management-System –
Immobilien – Nachhaltigkeit



Steuerberatung

gestaltende Steuerberatung – Tax Compliance Management
– Steuerrückstellungsberechnung – Unterstützung bei
Betriebsprüfungen

Sabrina Ackermann
neu im Team seit 01.
April

Lutz Ostermann
Geldwäsche,
MaRisk-Compliance

Frank Felsmann
MaRisk-Compliance,
Tax Compliance

Peter Uherr
Leitung Compliance

Florian Rößle
WpHG-Compliance

Jan Gschwandtner
Nachhaltigkeit,
Geldwäsche

Peter Grefe
neu im Team seit 01.
April



Und wir
wachsen
weiter

**Einführung in das Thema Compliance
Unser Team**

Agenda

1. Vorstellung AWADO Gruppe
2. **Compliance - Begriff**
3. Kooperation Forum - AWADO
4. ForumCMS
5. ForumNMS
6. ForumWPC
7. ForumTCM
8. ForumGWP



COMPLIANCE

Kommt aus dem Angloamerikanischen und bedeutet übersetzt so viel wie Rechtstreue bzw. **Regelkonformität**

Grundlage sind die Vorgaben und Regelungen des **privaten und öffentlichen Rechts** sowie des **Strafrechts**

Compliance hat das Ziel, Risiken vom Unternehmen abzuwenden und dient damit letztlich auch dem Schutz des Unternehmens

Konsequenzen bei Nichtbeachtung: **Geldstrafen**, Schadensersatzklagen, und **Reputationsverlust** – sowohl gegen das Unternehmen, als auch gegenüber den verantwortlichen Personen

Compliance-Funktion
ist verantwortlich für Identifizierung, Bewertung, Beratung, Überwachung und Reporting von Compliance-Risiken

Stetig steigende aufsichtsrechtliche Anforderungen



Ineffiziente Prozesse bei der Compliance-Umsetzung



Agenda

1. Vorstellung AWADO Gruppe
2. Compliance - Begriff
- 3. Kooperation Forum - AWADO**
4. ForumCMS
5. ForumNMS
6. ForumWPC
7. ForumTCM
8. ForumGWP

- **Erfolgreiche Zusammenarbeit** zwischen AWADO und Forum beim Pilotmodul **ForumCMS** sowie **hohe Kundennachfrage** legten den Grundstein für unsere weiteren Module
- Je mehr Module von einer Bank genutzt werden, desto größer die **Synergieeffekte für die verschiedenen Compliance-Bereiche** und desto kleiner der Aufwand pro neuem Baustein – gleichzeitig bieten die Anwendungen **Flexibilität** für die Ansprüche einzelner Häuser
- Unsere Anwendungen werden laufend inhaltlich (durch die AWADO) und technisch (durch die FORUM) weiterentwickelt und an die aufsichtsrechtlichen Gegebenheiten sowie die Ansprüche unserer Kunden angepasst



Relevanter Content als praktisches Abo



Zielsetzung

Die durch AWADO und Forum entwickelten Anwendungen sollen stets sowohl den neuesten Stand der Regularien abbilden, dies gilt sowohl auf struktureller als auch auf inhaltlicher Ebene.



Funktionelle Anpassungen

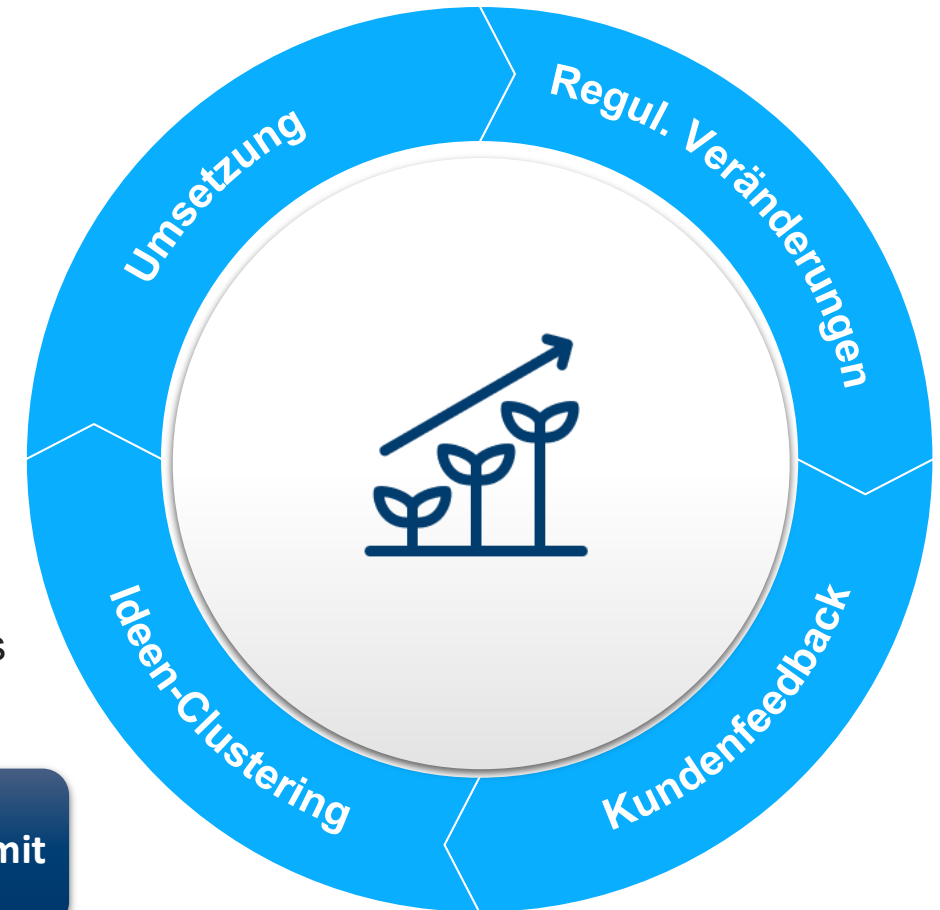
Der Funktionsumfang wird laufend Neubewertet und wo sinnvoll erweitert. Dies geschieht u.a. auf Basis regulatorischer Veränderungen sowie Kundenstimmen.



Content-Anpassungen

Durch anlassbezogene sowie regelmäßige inhaltliche Aktualisierungen wird für unsere Kunden sichergestellt, dass stets nach aktuellen Standards gearbeitet wird.

Die Dienstleistung AWADO Monitoring & Aktualisierung besteht aus der Bereitstellung relevanter Fachinformationen sowie der Bestückung des Systems mit stets aktuellen Inhalten.



Monitoring

- Für alle Module stellen wir unseren Kunden mit unserem Monitoring bequem aktuelle Rundschreiben und andere (aufsichtsrechtlich) relevante Informationen als Vorschläge zur Verfügung
- Rundschreiben werden kategorisiert und verknüpft sowie mit Umsetzungshinweisen versehen
- Unterschiedliche Lieferungszyklen je nach Anwendung: 2x / Monat für ForumCMS und 1x / Monat für die anderen Anwendungen

Bedarf
Aktualisierung

Erleichterte
Einhaltung

Aktualisierung

- Inhaltliche Anpassungen von Rahmenwerken werden per Vorschlag ins System übernommen, z.B. die BVR Bestandsaufnahme für MaRisk
- Darüber hinaus stellen wir eigene Inhalte für den Import in die Anwendungen zur Verfügung und halten diese aktuell:
 - Steuergebiete
 - Nachhaltigkeitsmaßnahmen
 - Typologien & Sicherungsmaßnahmen
 - Wertpapier-Themengebiete und spezifische Fragen sowie Überwachungsaktivitäten

Agenda

1. Vorstellung AWADO Gruppe
2. Compliance - Begriff
3. Kooperation Forum - AWADO
- 4. ForumCMS**
5. ForumNMS
6. ForumWPC
7. ForumTCM
8. ForumGWP



ForumCMS MaRisk Compliance Management

Aktuelle Inhalte für Vorschläge vom 28.04.2023:
4 neu hinzugekommen, 32 geändert, davon 31 verwendet. | Meine geänderten Vorschläge

Rechtsgebiete
70 Rechtsgebiete
69 mit Risikoeinstufung
80 freigegeben

Anforderungen
283 Anforderungen
32 mit überprüfter Risikoanalyse
75 freigegeben

Kontrollen
0 anstehend
10 überfällig
0 von mir zu bearbeiten

Risikoeinstufung der Rechtsgebiete
21.4% Unbearbeitet
1 Niedrig
45

Bezeichnung	Status	Zieltermin	Dringlichkeit	Wichtigkeit	Verantwortung
AGB und Sonderbedingungen					
BVR / BaFin / GV: Zur Umsetzung des BGH-Urteils vom 27.04.2021 über unwirksame Gebührenerhöhungen (Az.: XI ZR 26/20)	abgeschlossen		hoch	hoch	Compliance, Conny Vorstand, Vanessa
Anlegerschutz					
BaFin: Gescheiterte Abwicklungen – Anwendung der ESMA-Leitlinien zur Meldung	In Bearbeitung		gering	gering	Kredit, Karl
BaFin: Überwachung von Finanzinformationen – Anwendung der aktualisierten ESMA-Leitlinien	In Bearbeitung		gering	mittel	Wertpapier, Werner
Aufsichtliches Meldewesen					
BaFin: Berichtspflichten – Verkündung der Pfandbriefrechtlichen Änderungsverordnung	unbearbeitet		mittel	gering	
BaFin: Elektronische Kommunikation nach dem KAGB – Konsultation	abgeschlossen (freigegeben)	02.01.2023	gering	gering	
BaFin: Marktmissbrauchsverordnung – Verdachtsmeldungen nach MAR ab 01.01.2023	unbearbeitet	01.01.2023	gering	gering	
BaFin: Strukturelle Liquiditätsquote – Veröffentlichung eines Rundschreibens zur Kapitaladäquanzverordnung	nicht relevant (freigegeben)		mittel	mittel	
BuBa / BaFin / BVR: Umfrage zu Geschäften mit Aktien um den Dividendenstichtag	abgeschlossen (freigegeben)	26.02.2022	gering	mittel	Compliance, Conny
BuBa / GV: Neue statische Anordnungen einer BISTA und eines AUSTA für MiFs und deren Ausweitung auf Nicht-MiF-Kreditinstitute	abgeschlossen (freigegeben)		gering	mittel	Controlling, Carsten
BuBa: AnaCredit – Bereitstellung neuer Dokumente	unbearbeitet	01.02.2023	mittel	mittel	
BuBa: Änderungen im außerwirtschaftlichen Meldewesen	unbearbeitet		hoch	gering	Vorstand, Vanessa
BuBa: Bankstatistik / Kreditdatenstatistik – AnaCredit	In Bearbeitung	18.02.2022	mittel	mittel	

Rechtsgebiet: Finanzsanktionen

Zur letzten freigegebenen Version...

Bezeichnung: Finanzsanktionen
Kategorie: V. Sonstige unwesentliche oder wesentliche rechtliche Regelungen
Verantwortung: Schwarzgeld, Stören
Sortierung: Letzte Bewertung am: 19.08.2021

Allgemein Typologien Risikoeinstufung Einflussfaktoren Verknüpfungen Kontrollen

Bewertung der Typologien

Typologie	Angemessenheit	Wirksamkeit
Einschränkungen im Zahlungsverkehr werden nicht berücksichtigt.	Alle angemessen (1)	Alle wirksam (2)
Keine regelmäßige Berichterstattung.	Alle angemessen (1)	Alle wirksam (2)
Mitwirkungs-, Melde- und Informationspflichten werden nicht beachtet.	Alle angemessen (1)	Alle wirksam (2)
Sanktionslisten und Datenquellen sind nicht aktuell.	Alle angemessen (1)	Alle wirksam (2)
Verfügungs- / Bereitstellungsverbote werden nicht beachtet.	Alle angemessen (1)	Alle wirksam (2)

Risikoeinstufung: gering

Begründung Risikoeinstufung: vollständig durch spezielle interne Funktion mit spezialisiertem Fachwissen abgedeckt, so dass keine MaRisk-Compliance-Zuständigkeit besteht

Risiken: Risiko anlegen... Risiken kopieren von...

- Risikoanalyse auf Basis von Rechtsgebieten, Vorschläge basieren auf der BVR MaRisk-Muster-Bestandsaufnahme, inhaltlich jedoch vollständig individualisierbar
- Risikoeinstufung und Bearbeitungsstatus je Rechtsgebiet auf einen Blick
- Risikobewertung anhand von Typologien und Sicherungsmaßnahmen.
- Rechtsmonitoring - Vorschläge werden qualifiziert von der AWADO aufbereitet
- Einbeziehung aller wesentlichen Quellen, wie z.B. BGH, BaFin, BVR, GV
- Kontrollen mit Jahresüberwachungsplan ,Aktivitäten (CMS-Journal) Dokumentation der Tätigkeiten des MaRisk-Compliance-Beauftragten
- Reporting anhand von Berichtsvorlagen oder durch eigene Vorlagen

Risikoanalyse

Risikoanalyse

- zentrales Dokument der MaRisk–Compliance
- wird gemäß BVR inklusive halbjährlicher Anpassungen und individuellen Ergänzungen zur Verfügung gestellt
- ermöglicht einen tagesaktuellen Überblick über die aktuelle Risikosituation Ihrer Bank

Risikobewertung

- bankindividuell über bereitgestellte Typologien und Sicherungsmaßnahmen

Compliance-Journal („Tagebuch“)

- Dokumentation von Aktivitäten
- Erfassung und Bewertung von Compliance-relevanten Ereignissen

Monitoring

Rechtsmonitoring

- Optionales rechtliches Monitoring mit direkter Verknüpfung zur Risikoanalyse

Jahresüberwachungsplan & Kontrollhandlungen

- Basis Risikoanalyse, Rechtsmonitoring oder Aktivitäten
- Dokumentation der Kontrollhandlungen

Jahresbericht

- Erstellung eines (Jahres-) Bericht erstellen
- Nutzung von Vorlagen und Standards
- Individualisierbar unter Einbeziehung aller relevanten Compliance-Themen
- Direkte Übernahme relevanter Ereignisse und Aktivitäten

Risikobewertung

Berichterstattung

Ausblick 7. Novelle der MaRisk (09/2022)



Kreditvergabe und Überwachung

Übernahme der EBA-Leitlinie für die Kreditvergabe und Überwachung (EBA/GL/2020/06) – die BaFin nutzt erstmals die Verweistechnik auf EBA-Leitlinien (70 Seiten)



Anforderungen an das Immobiliengeschäft

Aufnahme einer neuen Risikokategorie und neue BTO 3 - klare Vorgaben für das Immobilien(eigen)geschäft sowie für Rettungserwerbe



Geschäftsmodellanalyse

Erstmals einheitliche Anforderungen an das Management von Modellen und den daraus erwachsenden Risiken



Berücksichtigung von ESG-Risiken

Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken - es entstehen prüfungspflichtige Anforderungen – für Unternehmensstrategien, interne Governance, die wesentlichen Geschäftsprozesse sowie die Risikotragfähigkeit



Handel im Homeoffice

Handelsaktivitäten nicht mehr nur bei Anwesenheit in den Geschäftsräumen



Regelungen für bedeutende Förderbanken

Kreis der bedeutenden Institute auch für Förderbanken mit Bilanzsumme von über 70 Mrd. €




Agenda

1. Vorstellung AWADO Gruppe
2. Compliance - Begriff
3. Kooperation Forum - AWADO
4. ForumCMS
5. **ForumNMS**
6. ForumWPC
7. ForumTCM
8. ForumGWP

Steigende Präsenz von ESG-Themen in Politik, Gesellschaft, Medien...

Physische Risiken
 - Extremwetterereignisse
 - Dauerhafte klimatische Veränderungen

Transitorische Risiken
 - Veränderte politische Strömungen und Vorgaben
 - Veränderung des Verbraucherverhaltens
 - „Ablaufdatum“ bestimmter Geschäftsmodelle

7. MaRisk Novelle

- Überführung der Orientierungshilfen aus dem Merkblatt in prüfungsrelevante Anforderungen durch Aufnahme in die MaRisk
- ESG als Risikotreiber für bekannte Risikoarten
- ESG zunehmend Compliance-relevant

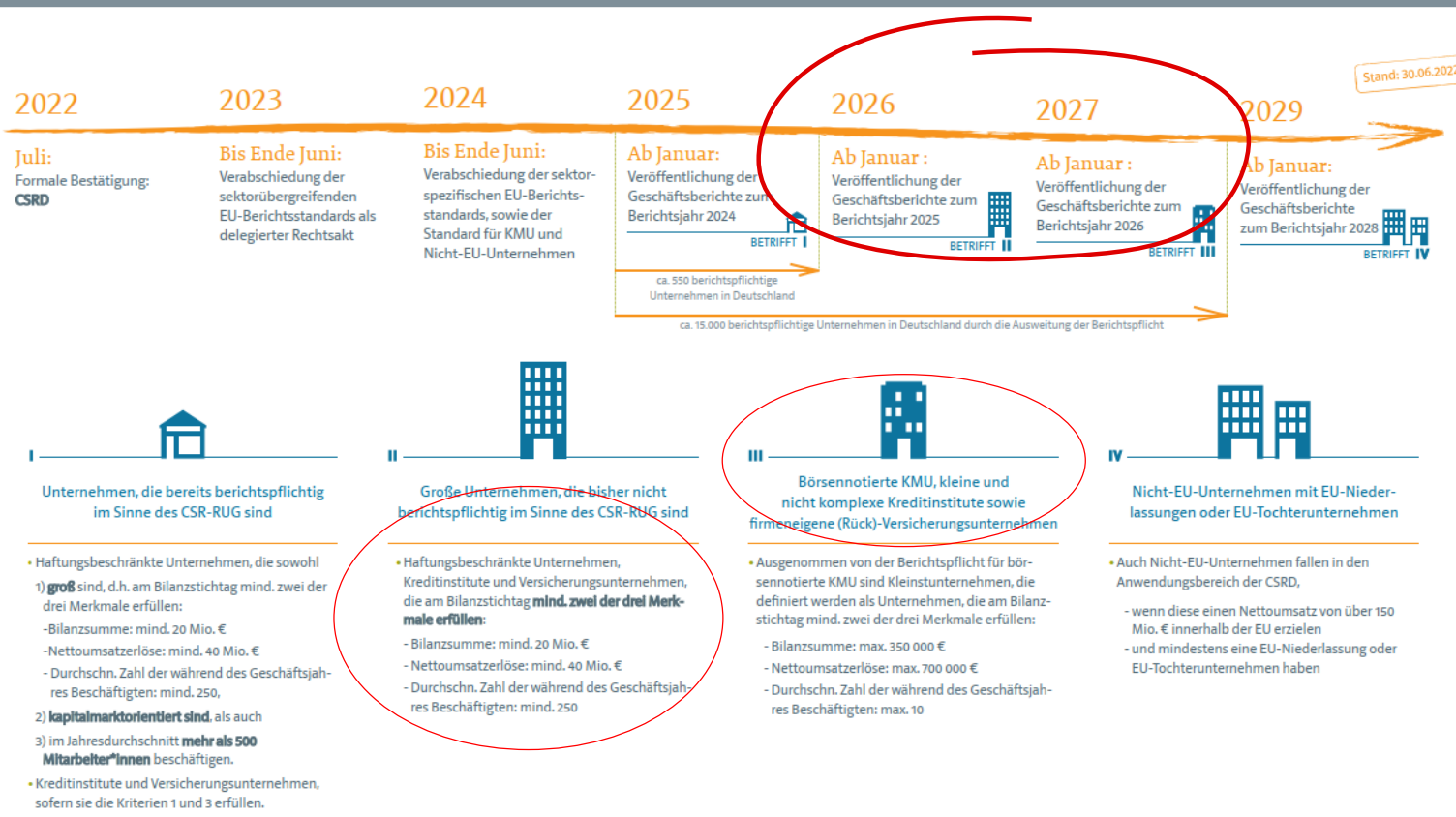


Die Banken müssen einen entsprechenden angemessenen (strategischen) Ansatz entwickeln. Einerseits um den neuen regulatorischen Anforderungen gerecht zu werden, andererseits um wettbewerbsfähig zu bleiben.

EU erzielt Einigung zur Weiterentwicklung der Richtlinie für die nicht-finanzielle Berichterstattung



Aus der Non-Financial Reporting Directive (NFRD) wird die Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD)*



Quelle: www.deutscher-nachhaltigkeitskodex.de

Empfehlung:
 Rechtzeitige (!) Formulierung einer Nachhaltigkeitsstrategie sowie Beginn mit deren Umsetzung, um bei erstmaliger Berichtserstattungspflicht schon auf ein „running system“ setzen zu können.

Empfehlung:
 Freiwillige Berichterstattung VOR Verpflichtung, um Erfahrung aufzubauen und zu lernen, welche Daten erforderlich sind sowie welche Prozesse implementiert werden müssen.
 Außerdem: Frühzeitige Wettbewerbspositionierung

ForumNMS Nachhaltigkeits-Management
Muster Nachhaltigkeit Banken

Reifegrad Dashboard

Reifegradstufe	Ist Situation	Zwischenziel	Ziel
01. Strategie	33% (1 von 27)		
02. Risikomanagement und Gesamtbanksteuerung	5% (1 von 19)		
03. Geschäftsbetrieb	40% (1 von 3)		
04. Kerngeschäft	30% (14 von 46)		

Handlungsfelder

- 36 Handlungsfelder (alle mit Risikobewertung, 13 freigegeben)
- 0 unbearbeitet
- 16 in Bearbeitung
- 7 in Abstimmung
- 13 bewertet

Risiko-Cockpit

7 Risiken erfasst, keine ohne Bewertung, keine ohne Restrisiko

Restrisiken	Restrisikoklasse	Anzahl
A - existenzbedrohend	0	0
B - äußerst relevant	1	1
C - relevant	0	0
D - gering	1	1
E - vernachlässigbar	4	4
F - nicht relevant	1	1

Handlungsfeld: II. Verankerung im Vertrieb

Zur letzten freigegebenen Version...

Bezeichnung: **II. Verankerung im Vertrieb**

Kategorie: 12. Spar- und Anlage

Verantwortung: Sparer, Susi

Maßnahmen nach Reifegradstufe

Bezeichnung	Status	Umsetzungstermin
0 - Keine Berücksichtigung		
1 - Berater-Sensibilisierung, Basis Schulungen		
Basis-Schulung Berater	implementiert	28.04.2022
Sensibilisierung Berater	implementiert	29.04.2022
2 - Breitereinsatz (Verankerung in Musterportfolien, fortgeschrittene Schulungen)		
Die Berater werden über Verbundpartner, an Akademien oder über hausinterne Trainings geschult.	in Bearbeitung	26.05.2023
Nachhaltige Produkte sind in der Hausmeinung verankert	in Prüfung	27.05.2023
Anpassung Produkt- und Märtekatalog	vorgesehen	30.06.2023
Aufnahme in die Musterportfolien	vorgesehen	22.12.2022
Umsetzung MiFID III - ab Oktober 2022	vorgesehen	30.06.2023
3 - Durchgängige Verankerung im Vertrieb (inkl. Bedarfsermittlung), Anteil Produkte mit NH-Bezug >25% des Neugeschäftsvolumens		
Aufnahme in das Vertriebscontrolling	vorgesehen	29.09.2023

Nachhaltigkeits-Cockpit

10. Eigengeschäft

- I. Anwendung von Positivkriterien*
 - Ist-Situation: 20.04.2022
 - Zwischenziel: 01.07.2023 (50%)
 - Ziel: 31.12.2024 (40%)
- II. Strategische Ausrichtung und Haltung, Reputationsrisiko-Management
 - Ist-Situation: 20.04.2022
 - Zwischenziel: 01.07.2023 (25%)
 - Ziel: 31.12.2024 (14%)

11. Kreditgeschäft

- I. Anwendung von Positivkriterien: Finanzierungsprodukte mit Nachhaltigkeitsbezug
 - Ist-Situation: 20.04.2022
 - Zwischenziel: 01.07.2023 (50%)
 - Ziel: 31.12.2024 (25%)
- II. Strategische Ausrichtung und Haltung, Reputationsrisiko-Management
 - Ist-Situation: 20.04.2022
 - Zwischenziel: 01.07.2023 (20%)
 - Ziel: 31.12.2024 (14%)

12. Spar- und Anlage

- I. Produktangebot
 - Ist-Situation: 20.04.2022
 - Zwischenziel: 01.07.2023 (60%)
 - Ziel: 31.12.2024 (60%)
- II. Verankerung im Vertrieb
 - Ist-Situation: 20.04.2022
 - Zwischenziel: 01.07.2023 (20%)
 - Ziel: 31.12.2024 (20%)

13. Zahlungsverkehr (halbe Gewichtung)

- Ist-Situation: 20.04.2022
- Zwischenziel: 01.07.2023 (60%)
- Ziel: 31.12.2024 (50%)

05. Kommunikation und Gesellschaft

- 14. Externe Kommunikation, Berichterstattung
 - Ist-Situation: 20.04.2022
 - Zwischenziel: 01.07.2023 (20%)
 - Ziel: 31.12.2024 (20%)

- Systematik leitet sich vom BVR NachhaltigkeitsCockpit ab, bleibt aber flexibel
- Über Reifegradstufen werden Ist- Zwischenziel- und Zielstatus dargestellt und der strategische Fortschritt lässt sich überwachen.
- Über definierte Maßnahmen werden die einzelnen Stufen erreicht
- Einbindung von Berichtskriterien: Verknüpfung von DNK-Kriterien und GRI/SRS Indikatoren → Erleichtert Nachhaltigkeitsberichterstattung
- Maßnahmen, Musterrisiken und Monitoring als Vorschläge

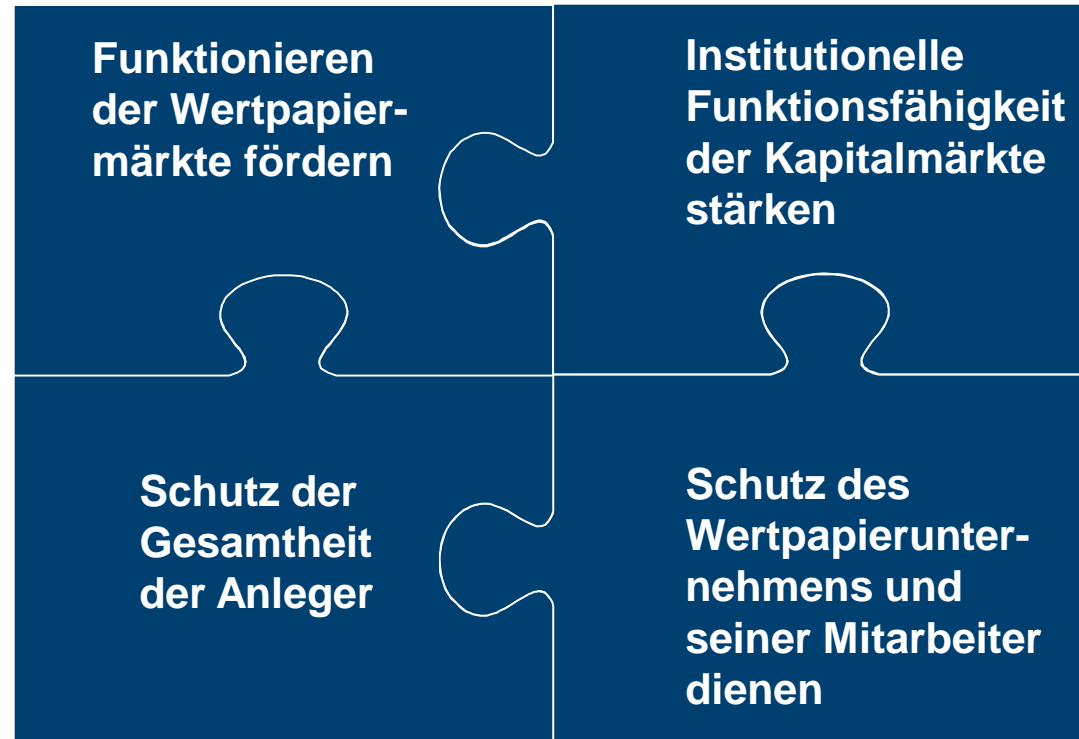
Agenda

1. Vorstellung AWADO Gruppe
2. Compliance - Begriff
3. Kooperation Forum - AWADO
4. ForumCMS
5. ForumNMS
6. **ForumWPC**
7. ForumTCM
8. ForumGWP

Wertpapiergeschäft

- Alle Finanzinstrumente
- Anlageberatung
- Beratungsfreies Geschäft
- Kundeninformationen
- Marketing & Werbung
- Beschwerden
- Vermögensverwaltung
- Auslagerungen
- Depotgeschäft
- Interessenkonflikte
- Vergütungen

ForumWPC Wertpapier Compliance Management



Risiken

- Bußgelder
- Schadensersatzforderungen
- Haftstrafen
- Reputationsschäden
- Untersagung der Dienstleistungen

Gesetzliche Grundlagen: WpHG, WpDVerOV, KWG, MaComp, WpHGMaAnzV usw.

ForumWPC Wertpapier Compliance Management

Risikoanalyse

- Einzelne Themengebiete*
- Scoring-Modell
- 5-stufiges Risikomodell
- Themengebietsspezifische Fragen*

Rechtsmonitoring*

Aktivitäten*

Reporting*

Umfangreiche
Verknüpfungen

Überwachung

- Übergreifende Überwachungsaktivitäten*
- Detaillierte Überwachungshandlungen*
- Maßnahmen-Tracking

***Vorschläge der AWADO**

Live-Demo zur Umsetzung in ForumWPC



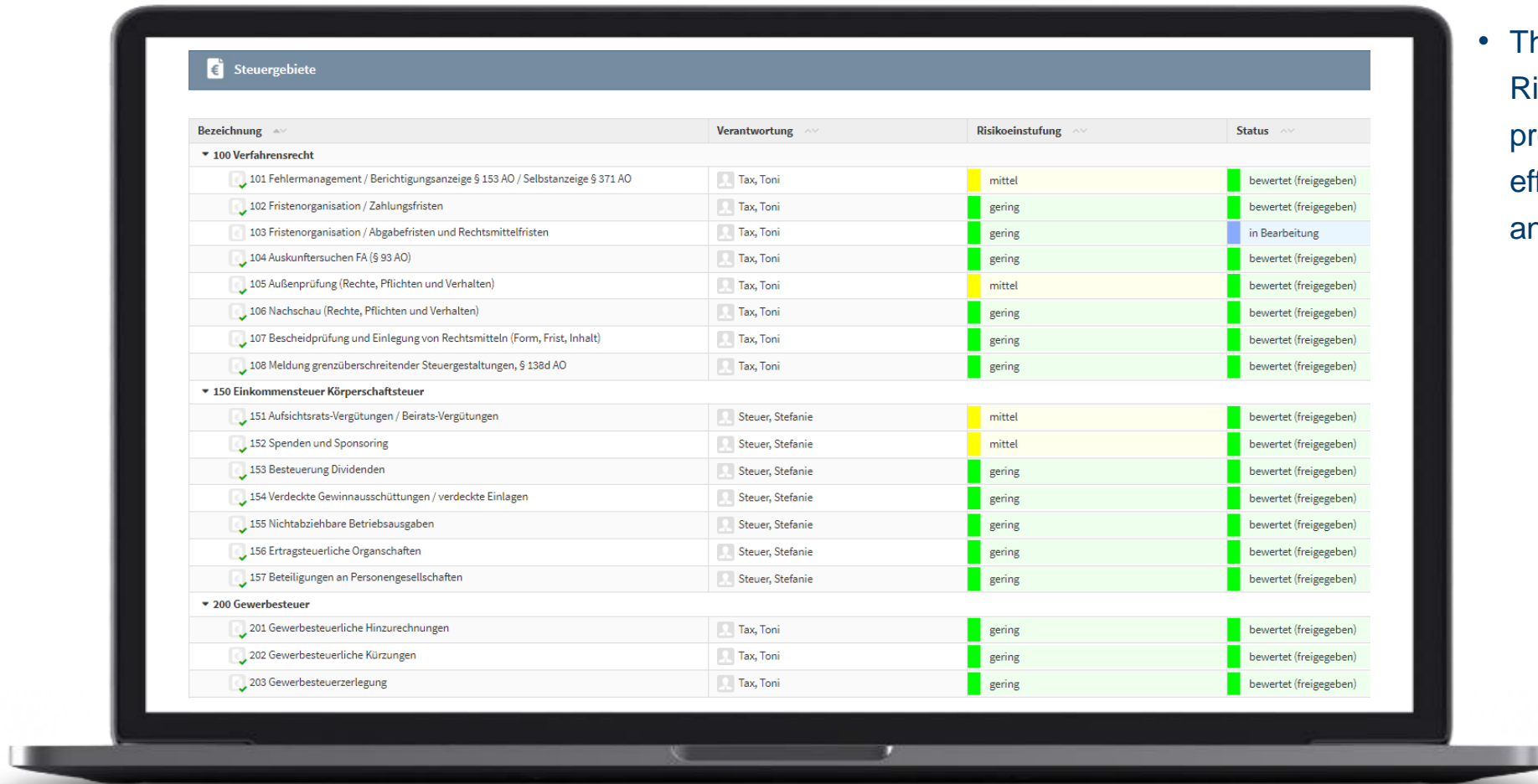
Agenda

1. Vorstellung AWADO Gruppe
2. Compliance - Begriff
3. Kooperation Forum - AWADO
4. ForumCMS
5. ForumNMS
6. ForumWPC
7. **ForumTCM**
8. ForumGWP

Tax Compliance – (k)ein Thema?

- Trotz aller Sorgfalt können bei der Steuerdeklaration Fehler passieren.
- Selbst wenn diese nicht vorsätzlich entstanden sind, kann ein nicht gewünschter Mechanismus in Gang gesetzt werden – die Einleitung eines Steuerstrafverfahrens.
- Mit Hilfe von Tax Compliance soll ein IKS implementiert werden, das Strukturen und Arbeitsabläufe bewusst macht und kontrolliert. Damit sollen ideale Rahmenbedingungen für steuerlich korrektes Handeln geschaffen und steuerstrafrechtliche Risiken vermieden werden.
- Im Fokus sollte dabei immer die Sicherstellung einer wirksamen Aufbau- und Ablauforganisation stehen. Denn steuerstrafrechtliche Konsequenzen drohen vor allem dann, wenn ein Organisationsverschulden (sog. „Eventualvorsatz“) festgestellt werden kann.
- Ausgangspunkt für die Implementierung eines Tax Compliance Management Systems ist die Identifizierung risikobehafteter steuerlicher Themengebiete.

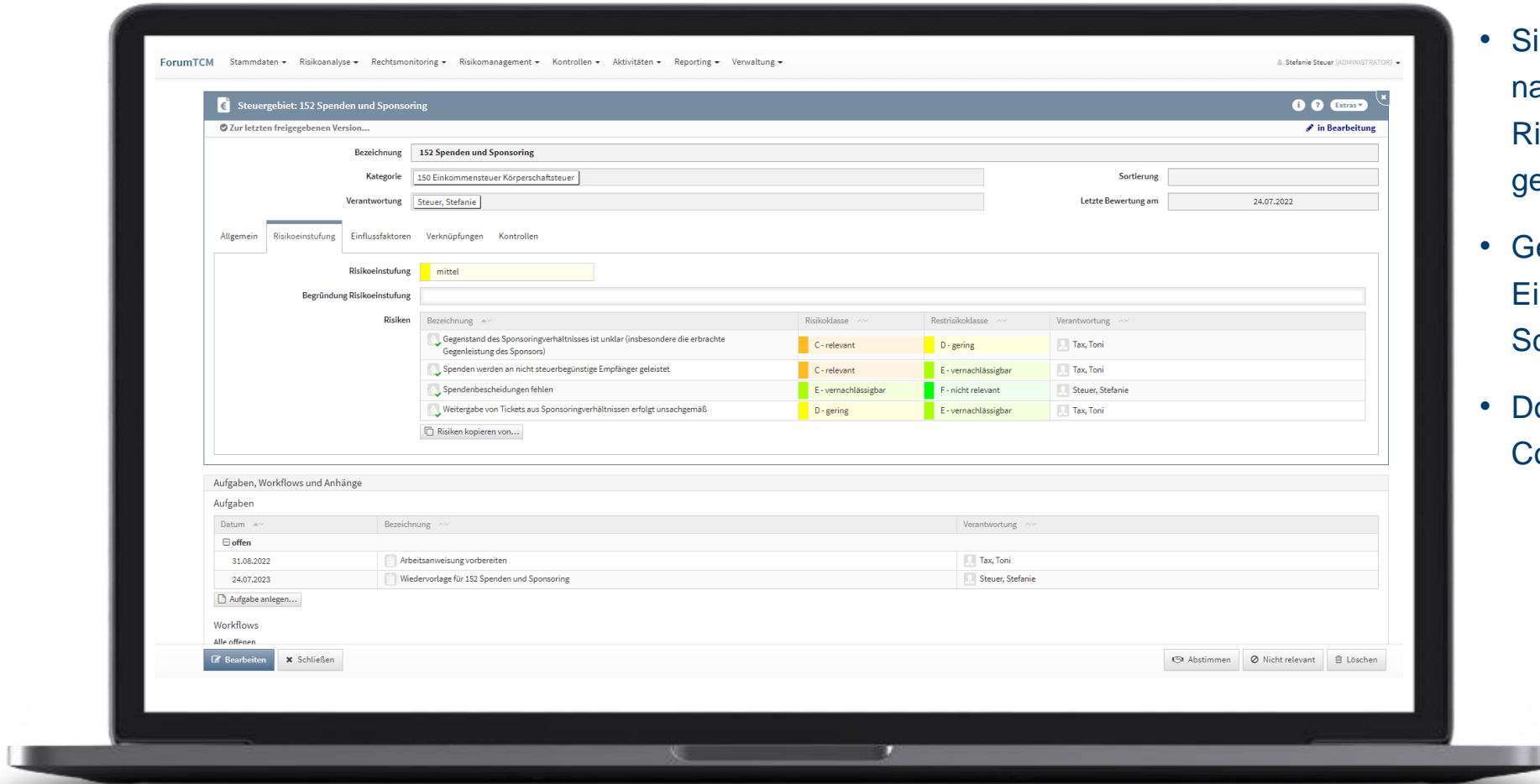
Wie ForumTCM dabei helfen kann



Bezeichnung	Verantwortung	Risikoeinstufung	Status
100 Verfahrensrecht			
101 Fehlermanagement / Berichtigungsanzeige § 153 AO / Selbstanzeige § 371 AO	Tax, Toni	mittel	bewertet (freigegeben)
102 Fristenorganisation / Zahlungsfristen	Tax, Toni	gering	bewertet (freigegeben)
103 Fristenorganisation / Abgabefristen und Rechtsmittelfristen	Tax, Toni	gering	in Bearbeitung
104 Auskunftsersuchen FA (§ 93 AO)	Tax, Toni	gering	bewertet (freigegeben)
105 Außenprüfung (Rechte, Pflichten und Verhalten)	Tax, Toni	mittel	bewertet (freigegeben)
106 Nachschau (Rechte, Pflichten und Verhalten)	Tax, Toni	gering	bewertet (freigegeben)
107 Bescheidprüfung und Einlegung von Rechtsmitteln (Form, Frist, Inhalt)	Tax, Toni	gering	bewertet (freigegeben)
108 Meldung grenzüberschreitender Steuergestaltungen, § 138d AO	Tax, Toni	gering	bewertet (freigegeben)
150 Einkommensteuer Körperschaftsteuer			
151 Aufsichtsrats-Vergütungen / Beirats-Vergütungen	Steuer, Stefanie	mittel	bewertet (freigegeben)
152 Spenden und Sponsoring	Steuer, Stefanie	mittel	bewertet (freigegeben)
153 Besteuerung Dividenden	Steuer, Stefanie	gering	bewertet (freigegeben)
154 Verdeckte Gewinnausschüttungen / verdeckte Einlagen	Steuer, Stefanie	gering	bewertet (freigegeben)
155 Nichtabziehbare Betriebsausgaben	Steuer, Stefanie	gering	bewertet (freigegeben)
156 Ertragsteuerliche Organschaften	Steuer, Stefanie	gering	bewertet (freigegeben)
157 Beteiligungen an Personengesellschaften	Steuer, Stefanie	gering	bewertet (freigegeben)
200 Gewerbesteuer			
201 Gewerbesteuerliche Hinzurechnungen	Tax, Toni	gering	bewertet (freigegeben)
202 Gewerbesteuerliche Kürzungen	Tax, Toni	gering	bewertet (freigegeben)
203 Gewerbesteuerzerlegung	Tax, Toni	gering	bewertet (freigegeben)

- Themenbezogener Aufbau der Risikoanalyse; Vorteil gegenüber prozessbezogenem Aufbau: effiziente, zeitsparende Risikoanalyse ohne Qualitätseinbußen

Wie ForumTCM dabei helfen kann



- Sicherstellung einer nachvollziehbaren Herleitung der Risiken und der getroffenen und/oder geplanten Maßnahmen.
- Gewichtung der Risiken nach Eintrittswahrscheinlichkeit und Schadenshöhe.
- Dokumentation aller Tax Compliance-relevanter Aktivitäten.

Agenda

1. Vorstellung AWADO Gruppe
2. Compliance - Begriff
3. Kooperation Forum - AWADO
4. ForumCMS
5. ForumNMS
6. ForumWPC
7. ForumTCM
8. **ForumGWP**

Nächster Meilenstein: Modul „Geldwäsche- und Betrugsprävention“ 

Typologien

- Typologien (z.B. FIU, EBA) als vollständige Bestandsaufnahme der Risiken
- Über vorhandene Risikoträger (Produkte u. Dienstleistungen) wird die Auswahl der Typologien automatisch gesteuert

Risikobewertung

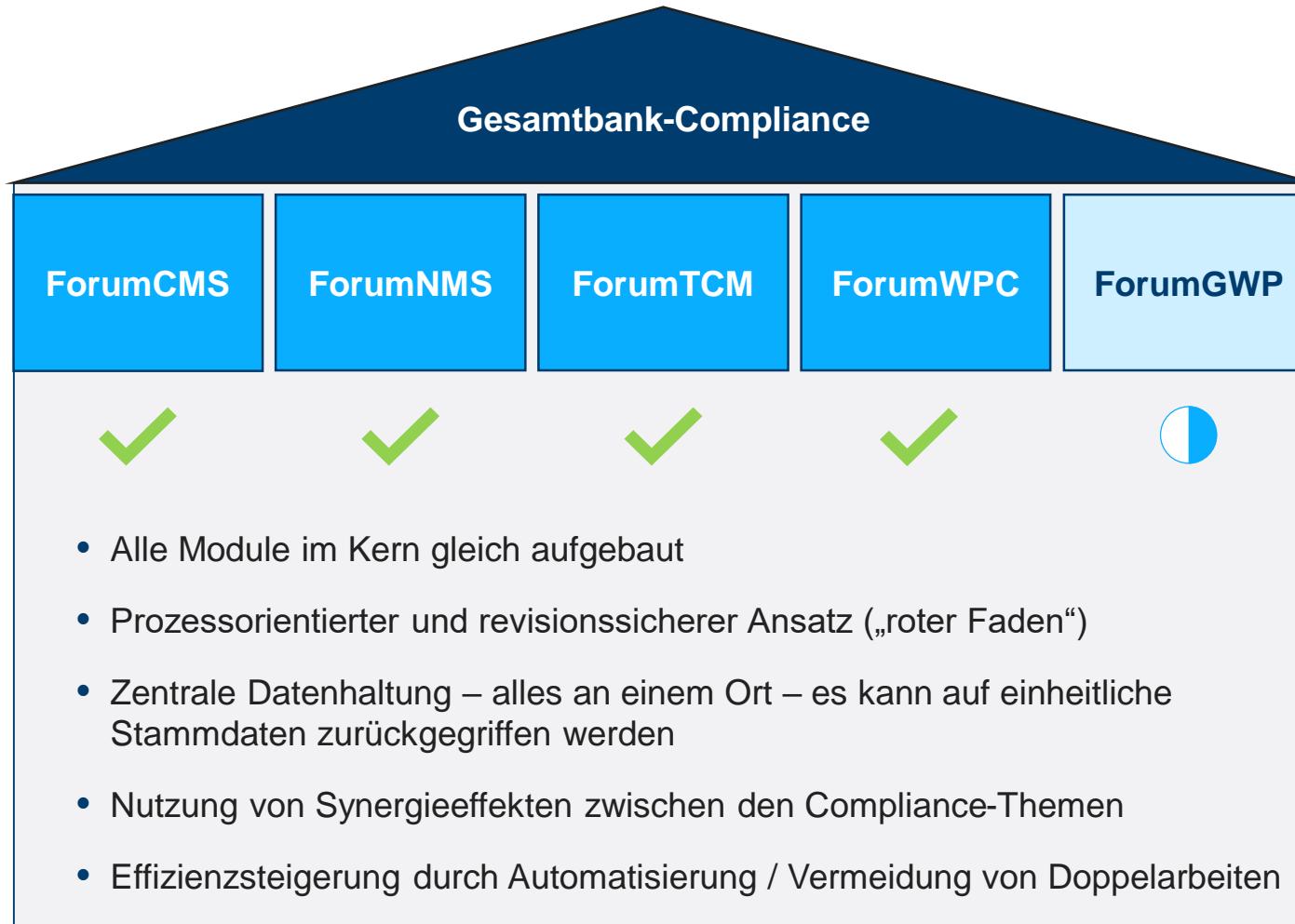
- Bewertung des abstrakten und konkreten Risikos pro Typologie
- Abstrakte Risiken sind voreingestellt (z.B. bei Risikoerhöhung durch Gesetz oder Aufsicht)
- Konkrete Risiken errechnen sich in Abhängigkeit von der Bewertung der Sicherungsmaßnahmen automatisch

Berichte

- Risikoanalyse und Tätigkeitsbericht enthalten alle im Modul eingetragenen Informationen (z.B. Risikobewertung, Verdachtsmeldungen) sowie weitere berichtsrelevante Punkte (z.B. Zahlungsverkehrsdaten, Kriminalitätslage)
- Berichtserstellung erfolgt überwiegend automatisch

Derzeit: Fachliche und technische Konzeption durch interne und externe Experten

Zieltermin zur Markteinführung: Q4 2023





Frank Felsmann

AWADO GmbH WPG StBG
Berater Compliance

Telefon: 0175 9003871

E-Mail: frank.felsmann@awado-gruppe.de



Jan Gschwandtner

AWADO GmbH WPG StBG
Berater Compliance

Telefon: 0151 12934832

E-Mail: jan.gschwandtner@awado-gruppe.de



Florian Rößle

AWADO GmbH WPG StBG
Berater Compliance

Telefon: 0170 9551683

E-Mail: florian.roessle@awado-gruppe.de



Anhang: Risikoanalyse

Themengebiete		
Bezeichnung	Score	Risikoeinstufung
<input checked="" type="checkbox"/> Product Governance	34.5	hoch
<input type="checkbox"/> Anlageberatung	18.5	gering
<input checked="" type="checkbox"/> Beratungsfreies Geschäft	16	mittel
<input checked="" type="checkbox"/> Kundeninformationen	21.5	mittel
<input checked="" type="checkbox"/> Ausführungsgrundsätze	24	gering
<input checked="" type="checkbox"/> Kundenbeschwerden	6	sehr gering
<input checked="" type="checkbox"/> Selbstkontrollen	36	sehr hoch

▼ Scoring

Wie hoch ist die Komplexität?
 Bemerkung:

Gab es Veränderungen in der Compliance Funktion, der sich risikoe erhöhend auf dieses Themengebiet auswirken?
 Bemerkung:

Gab es wesentliche Änderungen in der Aufbau- und Ablauforganisation, die sich risikoe erhöhend auf dieses Themengebiet auswirken?
 Bemerkung:

Gab es wesentliche aufsichtsrechtliche Änderungen, die sich risikoe erhöhend auf dieses Themengebiet auswirken?
 Bemerkung:

▼ Themengebietspezifische Fragen

Es wird kein beratungsfreies Geschäft nach § 63 Abs. 11 WpHG (execution-only) durchgeführt?
 Bemerkung:

Die reine Orderaufnahme über telefonische oder über sonstige elektronische Kommunikation wird nicht angeboten?
 Bemerkung:

Anhang: Überwachung

Übergreifende Überwachungsaktivität: Überwachung Beschwerdemanagement

Zur letzten freigegebenen Version...

Datum: 01.02.2022

Themengebiet: Kundenbeschwerden

Bezeichnung: Überwachung Beschwerdemanagement

Verantwortung: Wertpapier, Werner

Status: abgeschlossen

Allgemein Durchführung **Detaillierte Überwachungshandlungen** Ergebnis

Startdatum	Enddatum	Bezeichnung
01.06.2021	31.05.2022	<input type="checkbox"/> Prüfung
01.10.2021	30.09.2022	<input type="checkbox"/> Stichtag
01.12.2021	30.11.2022	<input type="checkbox"/> Stichtag
01.01.2022	31.12.2022	<input type="checkbox"/> Sicherstellung
01.01.2022	31.12.2022	<input type="checkbox"/> Prüfung
01.03.2023	31.03.2023	<input type="checkbox"/> Überprüfung

[Detaillierte Überwachungshandlung anlegen...](#)

Allgemein Durchführung **Detaillierte Überwachungshandlungen** Ergebnis

Angemessenheit: angemessen

Wirksamkeit: vollständig wirksam

Aktualität: ist teilweise gegeben

Mängel: Arbeitsanweisung teilweise veraltet, Abstimmung mit Fachbereich ist bereits erfolgt.

Möglichkeiten zur Verbesserung:

Ergebnis: Unwesentliche Mängel

Bemerkung:

Anpassung der Risikoanalyse erforderlich: nein

Bemerkung:

Erforderliche Maßnahmen

Umsetzungstermin	Bezeichnung	Status	Verantwortung
31.03.2023	<input type="checkbox"/> Arbeitsanweisung Beschwerdemanagement anpassen	in Bearbeitung	Wertpapier, Werner
31.05.2023	<input type="checkbox"/> Überarbeitung Beschwerdebericht	in Prüfung	Wertpapier, Werner

[Erforderliche Maßnahme anlegen...](#)

Dauer: 4 Stunden

Berichtsrelevant: