

FORUM Anwendertagung 2024

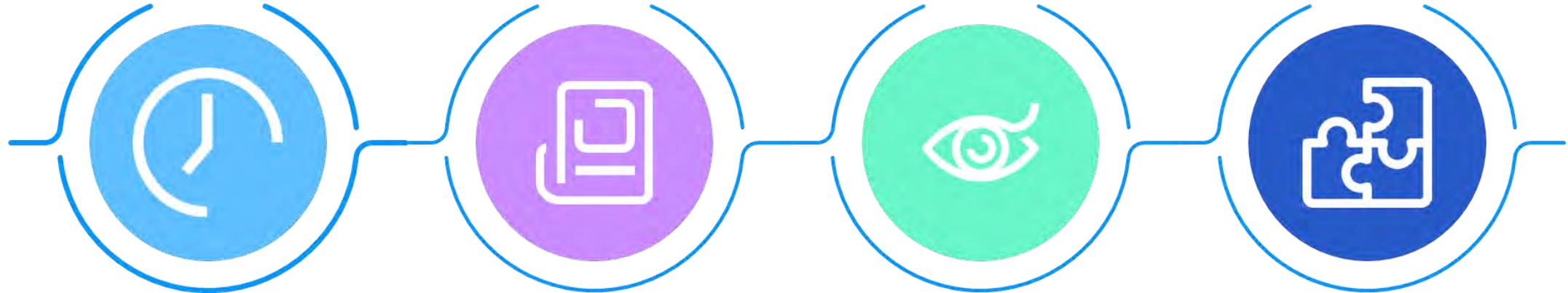
13. Juni 2024

(Rechtliche) Änderungen
und Anpassungen in der
FORUM Compliance
Suite

Neuerungen im Compliance- Management



Agenda



01

Einführung

02

**Neuerungen
in der
Compliance-
Suite**

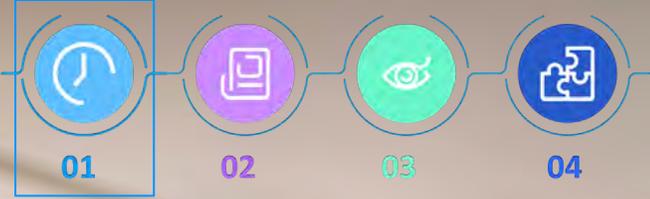
ForumCMS
ForumNMS
ForumTCM

03

**Ausblick
auf weitere
Entwicklungen**

04

**Unterstützung
in ForumOSM**



Einführung



01 Steigende Relevanz von Compliance in Banken

- Die Compliance-Anforderungen steigen stetig an
- Auch zunehmende Praxisrelevanz (§44 KWG)
- Ressourcenmangel und fehlender roter Faden führen zu entsprechenden Versäumnissen:
 - In Teilen noch **unzureichende** inhaltliche **Umsetzung** (z.B. Risikoanalyse fehlt)
 - Vorgehensweise ist häufig **nicht revisionssicher**
- Mögliche Konsequenzen:
 - Geldstrafen
 - Schadensersatzklagen
 - Reputationsverlust
 - im schlimmsten Fall Untersagung des Bankgeschäfts

...betroffen sind sowohl die Bank, als auch die verantwortlichen Personen!

Lösungen der FORUM und AWADO



Softwareunterstützte Compliance-Arbeit



Aktuell vier Compliance-Lösungen: MaRisk-Compliance, WpHG-Compliance, Tax-Compliance und Nachhaltigkeit

AWADO



FORUM
Gesellschaft für
Informationssicherheit mbH



Spezialisiert auf Prüfung und Beratung



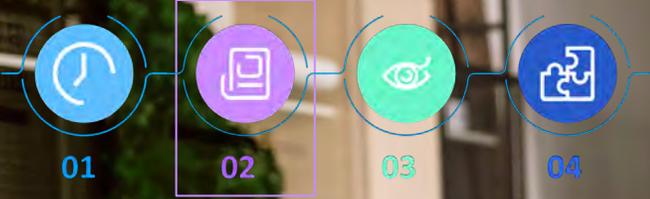
Geschäftsübergreifende Lösungsansätze



**Im Jahr 2023
34,8 Mio. € Umsatz**



**Ganzheitlicher
Betreuungsansatz**



Neuerungen in der Compliance-Suite ForumCMS ForumNMS und ForumTCM



02 Neuerungen in der Compliance-Suite



Anforderungstyp in allen Compliance-Modulen

- Einstufung des (rechtlichen) Status eines Dokuments wird durch AWADO vorbelegt
- Veröffentlichung und Fassung in Übersicht ersichtlich

Anforderung: BaFin: Merkblatt 03/2023: Hinweise zum Tatbestand der Kryptowertpapierregisterführung gemäß § 1

Bezeichnung: BaFin: Merkblatt 03/2023: Hinweise zum Tatbestand der Kryptowertpapierregisterführung

Kategorie: Kryptowerte, Kryptoregisterführung

Typ: Sonstiges Dokument

Verantwortung: Sonstiges Dokument

Allgemein | Überprüfung | Verknüpfungen

ForumWPC | Stammdaten | Risikoanalyse | Rechtsmonitoring | Überwachung | Aktivitäten | Reporting | Verwaltung | Werner Wertpapier (ADMINISTRATOR)

Anforderungen

Bezeichnung	Status	Typ	Veröffentl...	Zieltermin	Dringlichkeit	Wichtigkeit	Verantwortung
Wertpapierinstitute: zwei Rechtsverordnungen verkündet	unbearbeitet	(nicht festgelegt)	11.12.2023		hoch	gering	
Wertpapierinstituts-Inhaberkontrollverordnung verkündet (Wp-InhKontrollV)	unbearbeitet	Finale Fassung	15.01.2024		gering	gering	
Wertpapierinstituts-Vergütungsverordnung (WpIVergV)	unbearbeitet	Finale Fassung	11.01.2024		gering	gering	
▼ Kryptowerte, Kryptoregisterführung							
BaFin: Merkblatt 03/2023: Hinweise zum Tatbestand der Kryptowertpapierregisterführung gemäß § 1 Abs. 1a Satz 2 Nr. 8 KWG	unbearbeitet	Sonstiges Dokument	23.11.2023		gering	mittel	
▼ Kundeninformationen							
BVR: Basisinformationsblätter gemäß PRIIPs-VO	abgeschlossen	Entwurf / Konsultation	21.12.2022	01.01.2023	hoch	hoch	Wertpapier, Werner

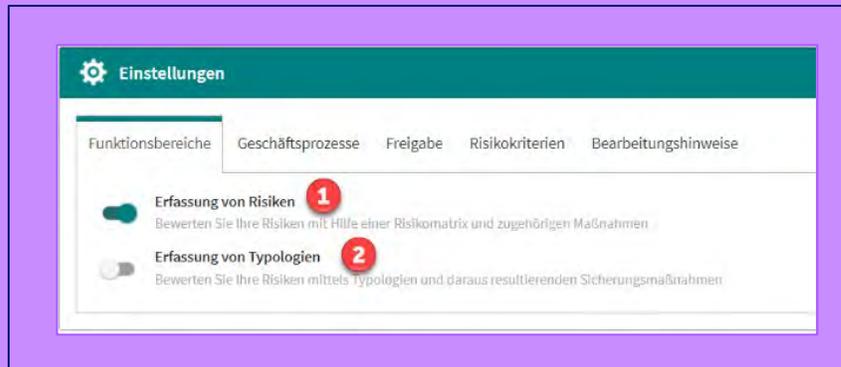
02 Neuerungen in ForumCMS



Optionale Nutzung einer „Brutto-Netto“ Risikoeinstufung in ForumCMS

Geschuldet den weiterhin steigenden Anforderungen an die Durchführung bzw. das Format einer Risikoanalyse/ Risikoeinstufung

Die Brutto-Netto Einwertung entspricht der Methodik der übrigen FORUM-Anwendungen



General settings for risk assessment in ForumCMS. The 'Bewertung' (Evaluation) tab is active.

Risiko

- Bedrohungseinstufung: --- bitte wählen ---
- Schwachstelleneinstufung: --- bitte wählen ---
- Komplexität der gesetzlichen Regelung und Schwierigkeitsgrad bei der Rechtsanwendung: **sehr hoch**
- Umfang der potentiellen Veränderungen der Rechtsprechung und Regulatorik: **mittel**
- Umfang der Produkte, Prozesse und beteiligten Mitarbeiter: **wenige**
- Organisatorische Regelung vorhanden: **nein**
- Eintrittswahrscheinlichkeit: **3 - wahrscheinlich**
- Schadenspotential: **3 - hoch**

SP

4	1	2	3	4
3	1	2	3	4
2	1	2	3	4
1	1	2	3	4
	1	2	3	4

EW

Umfang mit dem Risiko: **behandeln**

Risikoklasse: C - hoch

Risikokategorie: meldepflichtig

Bemerkung:

02 Neuerungen in ForumCMS



Erstellung von „Best Practice“ Inhalten

Abweichend von der Musterbestandsaufnahme des BVR haben wir eine eigene Bestandsaufnahme konzipiert, welche aus unserer Sicht eine aktuellere und geeignetere Grundlage für eine aufsichtsrechtskonforme Erfüllung der Aufgaben des MaRisk-Compliance-Beauftragten darstellt.

Diese „Best Practice“ Bestandsaufnahme basiert auf unserer jahrelangen Expertenerfahrung und wird allen unseren Kunden bereitgestellt.

▼ 01 - Wesentliche Rechtsgebiete			
AGB und Sonderbedingungen	Orga, Otilie	gering	bewertet (freigegeben)
Überwachung und Governance von Bankprodukten im Privatkundengeschäft	Markt, Melli	mittel	bewertet (freigegeben)
Außerhalb von Geschäftsräumen geschlossene Verträge und Fernabsatzverträge	Orga, Otilie	gering	bewertet (freigegeben)
EC/Maestro-Karte und Kreditkarte	Daten, Dora	gering	bewertet (freigegeben)
Einlagensicherung	Vorstand, Vanessa	gering	bewertet (freigegeben)
Handelsgeschäft	Vorstand, Vanessa	gering	bewertet (freigegeben)
Strategie	Vorstand, Vanessa	gering	bewertet (freigegeben)
Nachhaltigkeit/ESG	Nachhaltigkeit, Niels	gering	bewertet (freigegeben)
Lieferkettensorgfaltspflichtengesetz (LkSG)	Nachhaltigkeit, Niels	mittel	bewertet (freigegeben)
Online-Streitbeilegung	Daten, Dora	gering	bewertet (freigegeben)
Preise und Gebühren	Vorstand, Vanessa	gering	bewertet (freigegeben)
Werbung und Wettbewerbsrecht	Recht, Rudy	gering	bewertet (freigegeben)
Zahlungsverkehr	Schwarzgeld, Sören	gering	bewertet (freigegeben)
Verwendung von Modellen	Controlling, Celine	gering	bewertet (freigegeben)
Überwachung und Governance von Bankprodukten im Privatkundengeschäft		(nicht bearbeitet)	unbearbeitet

02 Exkurs: MIA-Vorteile auf einen Blick

Monitoring | Inhalte | Aktualisierung – kurz „MIA“

- ✓ Direkte Implementierung im Fachmodul über die „Vorschläge“ der ForumSuite
- ✓ Regelmäßige und anlassbezogene Aktualisierung
- ✓ Aussagekräftige und relevante Quellen
- ✓ Umfangreiche Verknüpfungen innerhalb des Fachmoduls
- ✓ Nachschlagewerk – z.B. auch für Ihre Interne Revision



02 Neuerungen in ForumCMS



Beispiel Aktualisierung der Inhalte:

Neues Rechtsgebiet zum Thema Product Governance inkl. entsprechender Typologien (Risiken) und Sicherungsmaßnahmen

The screenshot shows a web interface for configuring a legal domain. The title bar reads "Rechtsgebiet: Überwachung und Governance von Bankprodukten im Privatkundengeschäft". Below the title bar, there are several input fields: "Bezeichnung" (filled with the domain name), "Kategorie" (filled with "01 - Wesentliche Rechtsgebiete"), "Sortierung" (filled with "99"), "Verantwortung" (empty), and "Letzte Bewertung am" (empty). Below these fields are tabs for "Allgemein", "Typologien", "Risikoeinstufung", "Einflussfaktoren", "Verknüpfungen", and "Kontrollen". The "Typologien" tab is active, showing a table of linked typologies.

Bezeichnung ^v	Anzahl Sicherungsmaßnahmen ^v
<input checked="" type="checkbox"/> Bei der Zuordnung eines Produkts zu einem bestimmten Zielmarkt, wird das Ausmaß der finanziellen Leistungsfähigkeit des Zielmarkts nicht bewertet (BaFin RS zu POG Tz. 27).	2
<input checked="" type="checkbox"/> Bei festgestellten Problemen mit einem Produkt werden vom Produkthersteller keine Gegenmaßnahmen ergriffen, um den Schaden zu begrenzen und einen erneuten Schaden zu verhindern (BaFin RS zu POG Tz. 30).	3
<input checked="" type="checkbox"/> Das Institut als Produkthersteller hat nicht sichergestellt, dass die Produktvertreiber die Anforderungen des BaFin RS einhalten (BaFin RS zu POG Tz. 38).	2
<input checked="" type="checkbox"/> Das Institut hält sich als Produktvertreiber nicht an den vom Produkthersteller definierten Zielmarkt (BaFin RS zu POG Tz. 22).	1
<input checked="" type="checkbox"/> Das Institut hindert den Verbraucher, aufgrund einer zu hohen Anzahl von Produktvarianten, daran eine fundierte Entscheidung treffen zu können (BaFin RS zu POG Tz. 25).	2

02 Neuerungen in ForumNMS



- Neustrukturierung der Handlungsfelder und Themen zur Darstellung eines Gesamtbankreifegrads (=Durchschnittsreifegrad) entsprechend der BVR-Logik

Einzelkriterium: II. Grundsätzliche Nachhaltigkeits-Positionierung (intern und extern) in Bearbeitung

Bezeichnung: II. Grundsätzliche Nachhaltigkeits-Positionierung (intern und extern)

Thema: 01. Verankerung in der Geschäftsstrategie und -politik

Verantwortung: Team Nachhaltigkeit

Sortierung:

Letzte Bewertung am:

Gewichtung:

Score **1** Reifegradstufen **1** 5/5 **2** 5/7 **3** 7/7 **4** 0/4 **5** 1/1

Allgemein | Bewertung | Maßnahmen | Risikoeinstufung | Einflussfaktoren | Verknüpfungen | Kontrollen

- Bestimmung der Reifegradstufe eines Kriteriums

Reifegrad Dashboard

Handlungsfelder	Score
01. Strategie	1,65
02. Risikomanagement und Gesamtbanksteuerung	0,39
03. Geschäftsbetrieb	0,73
04. Kerngeschäft	0,38
05. Kommunikation und Gesellschaft	0,5
Gesamtscore:	0,67

- Automatische Errechnung des durchschnittlichen Reifegrads der Bank

02 Neuerungen in ForumNMS



- Neue Felder zur Wesentlichkeit und Priorität von Objekten in ForumNMS

Wesentlichkeit
wesentlich

Priorität
mittel

DNK-Kriterien
01 - Strategie

Art der Leistungsindikatoren
GRI SRS

Bezeichnung	Verantwortung	Scoring	Risikoeinstufung	Status	Wesentlichkeit	Priorität	Letzte Bewertung am
01. Strategie		1,89					
01. Verankerung in der Geschäftsstrategie und -politik	Controlling, Carla	1,26					
I. Strategische Ausrichtung und Haltung		1,5	gering	in Bearbeitung	wesentlich	hoch	03.06.2024
II. Grundsätzliche Nachhaltigkeits-Positionierung (intern und extern)	Team Nachhaltigkeit	1	gering	in Bearbeitung	wesentlich	mittel	
III. Nachhaltigkeits-Ziele, Ziel-Controlling und -Reporting	Nachhaltig, Nils	0	gering	bewertet	wesentlich	hoch	
IV. Involvierung der Geschäftsleitung	Team Nachhaltigkeit	1,8	gering	in Bearbeitung	wesentlich	mittel	19.04.2024
V. Organisation und Expertise des Nachhaltigkeits-Managements	Nachhaltig, Nils	2	gering	in Bearbeitung	unwesentlich	niedrig	

02 Neuerungen in ForumTCM



- **Erweiterte Darstellung von Maßnahmen zu verschiedenen Steuergebieten**

 Maßnahme: Arbeitsanweisung / organisatorische Regelung erstellen

Bezeichnung: **Arbeitsanweisung / organisatorische Regelung erstellen**

Sortierung:

Status: vorgesehen

Verantwortung:

Steuergebiete

Bezeichnung ^v	Risikoeinstufung ^v	Status ^v	Letzte Bewertung am ^v
 756 Neu- und Umbaumaßnahmen	mittel	bewertet (freigegeben)	20.03.2024

Risiken

Bezeichnung ^v	Risikoklasse ^v	Restrisikoklasse ^v	Umgang mit Restrisiko ^v
 Aktivierungspflichtige Aufwendungen werden versehentlich als sofort abzugsfähige Betriebsausgabe geltend gemacht	C - relevant	D - gering	akzeptieren

02 Neuerungen in ForumTCM



- **Änderung der Scoring-Werte zur Berechnung der Eintrittswahrscheinlichkeit in Risiken**

Risiko	
Komplexität der gesetzlichen Regelung und Schwierigkeitsgrad bei der Rechtsanwendung	Begründung
<input checked="" type="radio"/> sehr hoch	<input type="text"/>
Umfang potentieller Veränderungen des Gesetzes, der Rechtsprechung und der Auffassung der Finanzverwaltung	Begründung
<input checked="" type="radio"/> mittel	<input type="text"/>
Umfang der Mitspieler ohne steuerfachliche Kompetenz	Begründung
<input checked="" type="radio"/> viele	<input type="text"/>
Regelung vorhanden	Begründung
<input checked="" type="radio"/> nein	<input type="text"/>



01



02



03



04



Ausblick auf weitere Entwicklungen

03 Ausblick auf weitere Entwicklungen



Erweiterung der Funktion „Kontrollen“

Turnusfunktion ähnlich zu
ForumBCM mit möglichen
zusätzlichen Erweiterungen



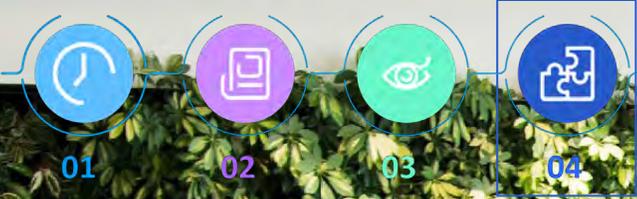
Detailliertere Bearbeitung des Rechtsmonitorings

Durch zusätzliche
Felder und Systematik



Erweiterung der Berichtsfunktion

Insb. relevant für den Bereich
verpflichtende Nachhaltigkeits-
berichterstattung aufgrund der CSRD.
Dies soll durch die verbesserte
Reporting-Funktion in ForumNMS
deutlich erleichtert werden.



Unterstützung in ForumOSM



04 Unterstützung in ForumOSM



Angebot

- Seit 2023 innerhalb des Compliance-Teams Aufbau eines Beratungsteams für den Bereich Auslagerungsmanagement

Support

- Unterstützung punktuell z.B. bei der Erstellung einer Risikoanalyse oder länger andauernd als Unterstützungsleistung

Portfolio

- Mögliche Leistungen: Unterstützung bei Implementierung der Software ForumOSM sowie bei der Führung eines MaRisk- und EBA-Leitlinien-konformen Auslagerungsregisters
- Qualitätssicherung
- Schulungen und Coaching für Mitarbeitende
- Operative Unterstützungsleistungen und Expertenworkshops

04 Unterstützung in ForumOSM



Vertragsbewertung und -anlage



Klassifizierung und Bewertung der Dienstleistungen sowie Dienstleister anhand einer Risikoanalyse (wesentliche Auslagerungen, unwesentliche Auslagerungen, sonstiger Fremdbezug oder sonstiger Fremdbezug IT)



Bewertung der Dienstleistungen durch von uns angelegte SLAs oder Berichte



Anlage von Wiedervorlagen

Für Rückfragen stehen wir Ihnen gern zur Verfügung.



Peter Grefe

AWADO GmbH WPG StBG
Senior Consultant Compliance
+49 162 293 714 0
peter.grefe@awado-gruppe.de



Jan Gschwandtner

AWADO GmbH WPG StBG
Senior Consultant Compliance
+49 151 129 348 32
jan.gschwandtner@awado-gruppe.de