

Der GwG-Compliance Schnell-Check

Compliance Level →						
Bereiche ↓						
	Nicht compliant	Teilweise compliant	Compliant	Compliant & Effizient	Compliant & Integriert	
	Governance	Keine Strategie und Verantwortlichkeit in Geschäftsleitung	Strategie und Verantwortlichkeiten definiert und kommuniziert	Qualitätssicherungsprozess definiert und umgesetzt	Aktive Überwachung von Sicherungsmaßnahmen	Überwachung von Sicherungsmaßnahmen in Systemen
	Kundensorgfaltspflichten: Kunden-Onboarding	weder korrekte Identifizierung noch korrekte Identitätsprüfung	Daten zur Identifizierung werden vollständig erhoben und dokumentiert	Identitätsüberprüfungen werden korrekt durchgeführt und gespeichert	Identifizierungsdaten vorausgefüllt und Methoden der Identitätsprüfung frei wählbar	Alle gw-relevanten Kundendaten und Dokumente und Prozesse in einem System integrierbar
	Risiko Management	Keine Risiko-Klassifizierungsmethode definiert	Risikoklassifizierung definiert und Neukunden-Risiko wird analysiert und dokumentiert	Risikoklassifizierung für Neu- und Bestandskunden u. Umgang mit materialisieren Risiken umgesetzt	Regelmäßige Risikoanalyse auf Basis von Sorgfaltspflichten sind automatisiert	Risikoanalyse über alle Kunden des Unternehmen / Berufsträger in einem System abrufbar
	Kundensorgfaltspflichten: Monitoring	Keine Überwachung von Kunden und Transaktionen	Kontinuierlich, dynamische Überwachung der Geschäftsbeziehung	Überwachung der Geschäftsbeziehung und von Transaktionen	Automatische Aktualisierung von Daten und Dokumenten, Benachrichtigung bei Änderungen	Automatische Überwachung und Integration von Trx-Mustern
	Organisation	Keine Überprüfungen und Schulungen der Mitarbeiter	Schulung und Überprüfung von Mitarbeitern	Periodische Berichte an Leitungsebene, ggf. GwB bestellt und gemeldet	Schulungen automatisiert und in Systeme integriert	Automatisierte Berichte über System verfügbar
	Reporting & Technologie	Keine Transparenz über Daten, Prozess und Aufbewahrung von Dokumenten	Daten und Dokumente in gesondertem System revisionssicher aufbewahrt und nachvollziehbar dokumentiert	Jederzeit Auskunftsfähig durch Auswertbarkeit über Daten und Dokumente	System im Einsatz über das kontinuierlich Verbesserungen erzielt werden	System mit Unternehmenssystem integrierbar und erweiterbar (z.B. Hinweisgebersystem)
	Kollaboration mit Kunden	Keine Aufklärung über KYC Prozesse	Austausch von Daten und Dokumenten über Email und PDF	Nutzung und Aktualisierung „gemeinsamer“ Daten	Updates und Kommunikation auf Basis gemeinsamer Workflows	Beliebige Compliance Workflows mit Kunden integrierbar