

Aufbau, Auslagerung und Rückbau von Compliance-Aufgaben

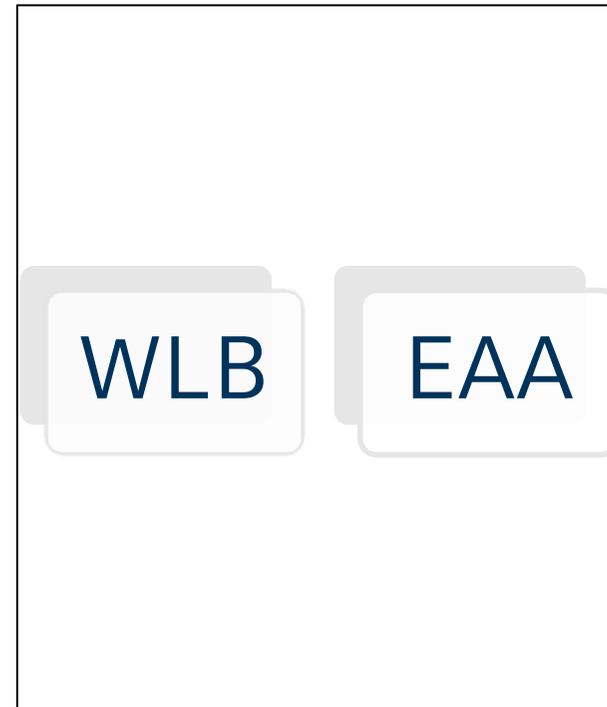
Praktische Erfahrungen aus verschiedenen Perspektiven

Tim Mellage

2010

WestLB AG (WLB)

- Übertragung von 77,5 Mrd. € auf EAA (Erste Abwicklungsanstalt)
- Compliance-Abteilung ca. 40 Mitarbeiter
 - National/international
 - WpHG-Compliance und Geldwäsche
- Aufbau Compliance-Organisation bei EAA



Compliance

Gesetzliche Vorgaben

- Für Finanzwelt (Banken und Versicherungen)
- Für Alle

Elemente eines CMS (Compliance-Management-System)

- Auftraggeber, Risikoanalyse
- Maßnahmen und Kontrollen
- Handbücher, Richtlinien, schriftlich fixierte Ordnung
- Schulungen, Berichtswesen, Hinweisgeber

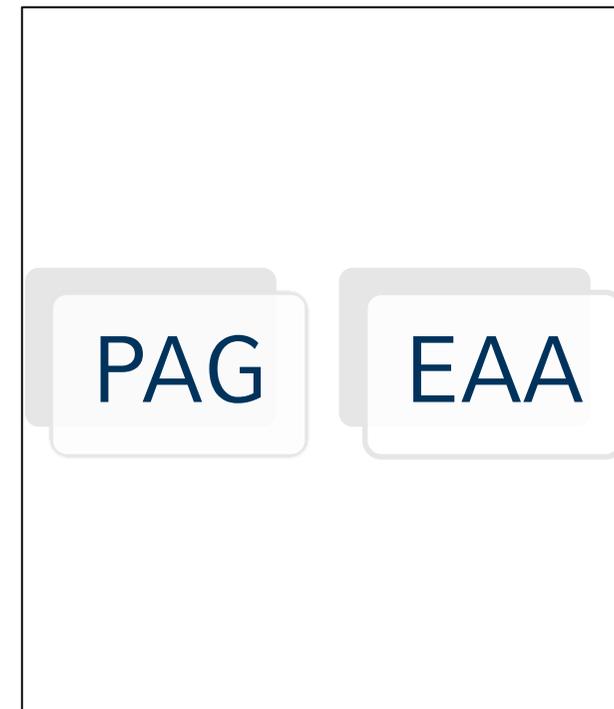
IDW PS 980 und ISO 19600-2014 und ISO 37001-2016



2012

Portigon AG (PAG)

- WestLB wird zur Portigon
- Verbundbank (Sparkassengeschäft & Zahlungsverkehr) wird auf Helaba übertragen
- Nachbefüllung EAA 120 Mrd. € plus 1.064 Mrd. € (Handelsbestand/Derivate)
- Compliance-Service für EAA



Möglichkeiten des Outsourcings

Vollständige Auslagerung

- Einschl. Beauftragten und Stellvertreter
- Ansprechpartner im Unternehmen

Teilweise Auslagerung

- Bereiche (z.B. Transaktionsmonitoring)
- Aufgaben (z.B. Risiko-Analyse)
- Projekte (Umsetzung neuer regulatorischer Anforderungen)

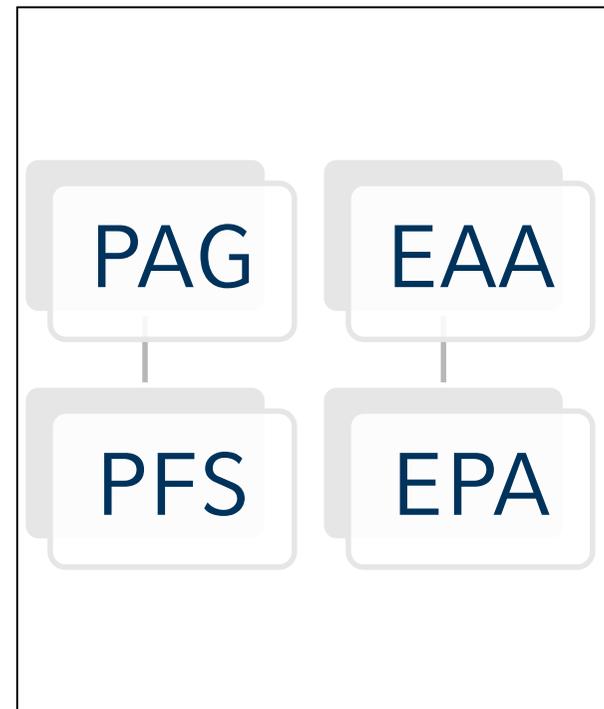
Dauerhaft oder befristet (interim)



2014

Portigon Financial Services GmbH (PFS)

- Gründung der PFS
 - Servicierung der PAG und EAA
 - Aufbau Compliance Organisation
 - Copy paste
 - Ohne Kredit- & Wertpapiergeschäft, ZV
 - Plus Datenschutz
- Gründung EPA (Erste Portfolio Advisor GmbH)
 - Aufbau Compliance Organisation
 - Auslagerung Geldwäsche-Beauftragten
 - Beendigung der Auslagerung



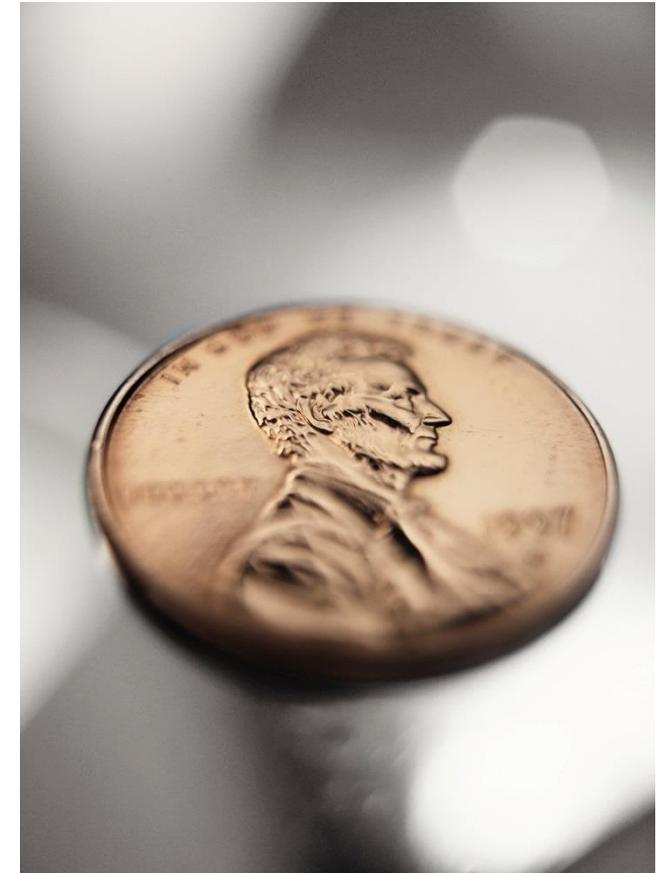
Durchführung des Outsourcings

Vertragliche Grundlagen/Service Level Agreements (SLA)

- Leistungsbeschreibung und Endprodukte
- Auslöser (Datum, Ereignis)
- Leistungssteuerung (übergreifende Messkriterien, Detaillierung Endprodukte (Fristigkeit, Formale Richtigkeit, Inhaltliche Qualität und Vollständigkeit), Vereinbarungen/Aufgaben)
- Mitwirkungspflichten
- Ansprechpartner, Geschäftszeiten, IT, Laufzeit, Kündigung, Review

Kontrolle / Überwachung (KPIs)

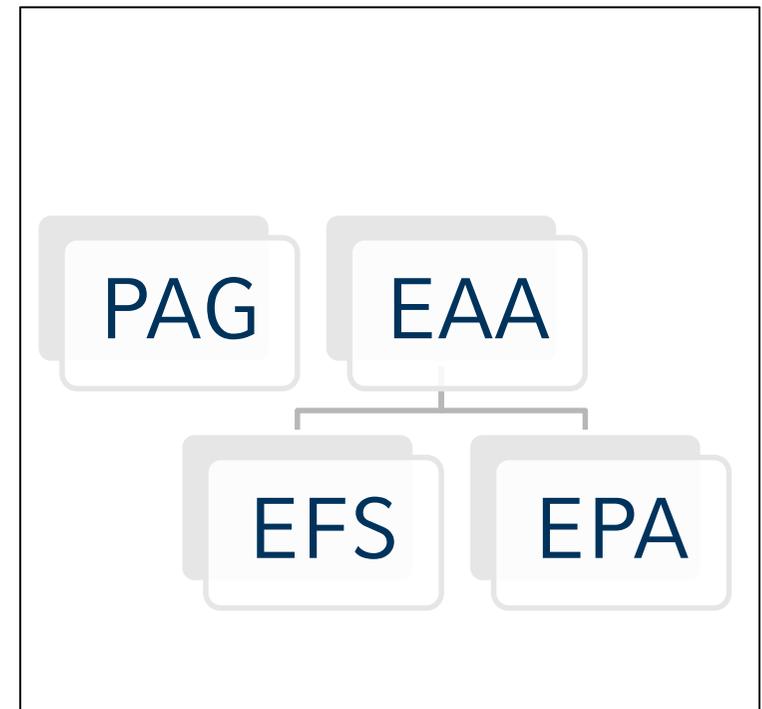
- Intern / extern
- Eskalation / Malus



2016

Erste Financial Services GmbH (EFS)

- Wechsel Eigentümer
- Neue Gruppe = neue Konzern-Vorgaben
- Compliance-Service EAA
 - Beendigung des Outsourcings
 - Rückführung der Service einschl. MA



Beendigung des Outsourcings

Geplante und ungeplante Beendigung

Dokumentation

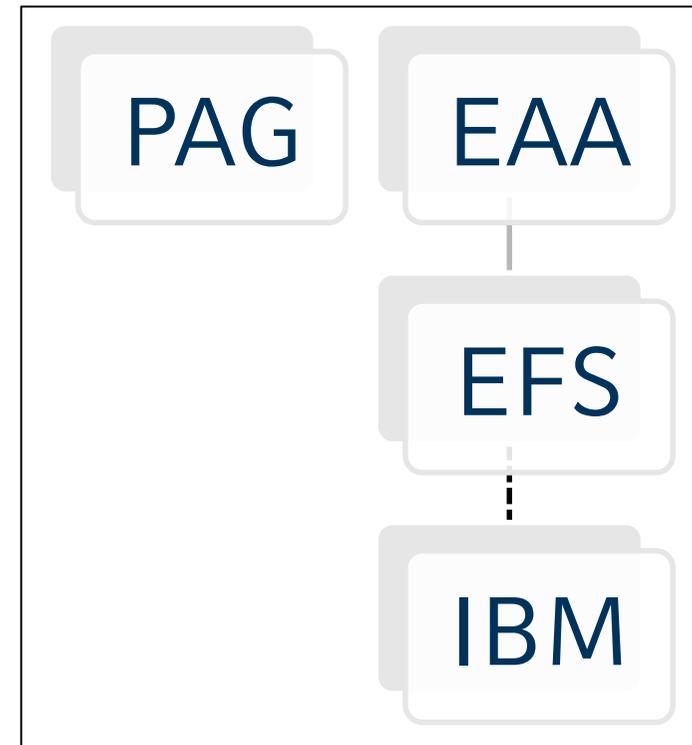
Aufbewahrungspflichten vs. Spiegelung von Unterlagen



2018

Projekt SCOPE

- Weiterverlagerung auf IBM
- Vergabeverfahren
- Übertragung Mitarbeiter
- Revisionsbeauftragter
- Vorbereitung Zusammenschluss mit EAA und Rückgabe FDI-Lizenz



Validierung von Compliance-Aufgaben

Besondere Fragestellungen

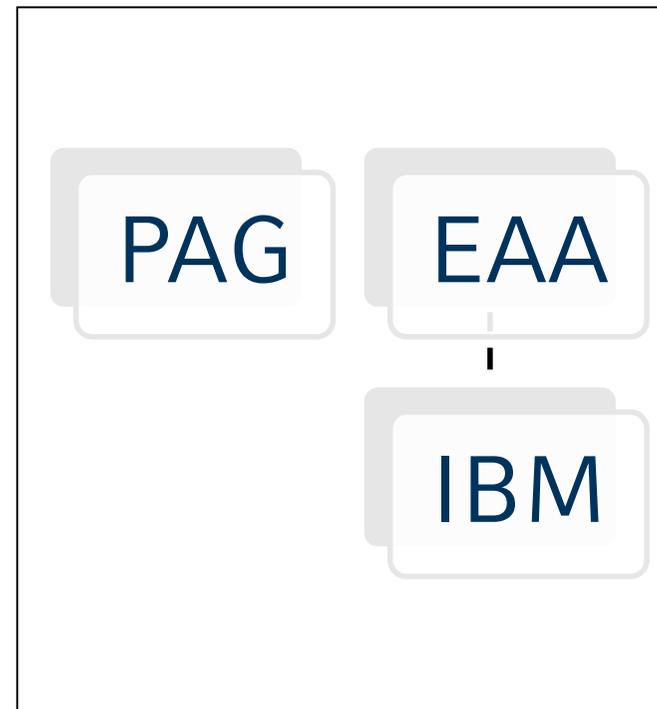
- BaFin-Lizenz: „Haben“ oder ausüben
- Mitarbeiter-Geschäfte
- Schriftlich fixierte Ordnung
- Geschenke-Richtlinien
- Angemessenheit



2020

EFS

- Keine FDI-Lizenz
- Evtl. nur noch rechtliche Hülle ohne Mitarbeiter
- Aufgaben wie Datenschutz und Provider-Steuerung aus EAA heraus
- Gruppen-Compliance-Vorgaben als Tochter (MaRisk)



20XX

Ausblick

- PAG und EAA haben Abbau-Auftrag erfüllt und werden vollständig abgewickelt



Danke für Ihre Aufmerksamkeit

Fragen?

Back up

Entwicklung Mitarbeiter-Zahlen

Mitarbeiter	2000	2010	2012	2014	2016
WLB/PAG	7.875	3.971	2.711	798	268
EAA		28	103	134	178
PFS/EFS				560	483
EPA				70	82