

Operative Wirksamkeit am Beispiel Anti-Geldwäsche-Verordnung: Vom Paragraphen zum messbaren Prozess

Workflow Analytica

Warum Anti-Geldwäsche Regulatorik plötzlich ein Prozessdesign-Thema ist

Heute: National fragmentierte AML-Regulatorik, Fokus eher auf dokumentierter Regelkonformität

Geldwäschegesetz (GwG)

Gibt die jeweils **nationalen regulatorischen Vorgaben** vor. Europaweit pro Land stark voneinander abweichende Regeln.

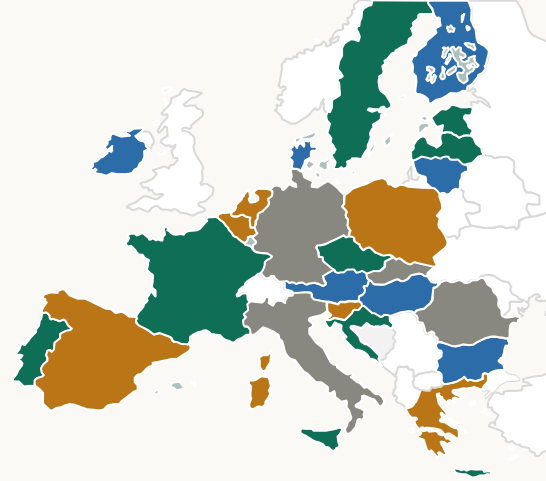
Scope

Verpflichtete: Finanzinstitute, Versicherungen, Güterhändler, Zahlungsinstitute, Crypto, Immobilienmakler, etc.

Alle Länder in **ganz Europa**, aber **stark fragmentierte** Vorgaben.

Inhalte

Vorgaben für **Prozesse, Daten und Organisation**. GwG legt den Fokus vor allem auf **dokumentierte Regelkonformität**.



Ab 10.07.27: Europaweit einheitliche Regulatorik mit stärkerem Fokus auf operative Wirksamkeit

AML-Verordnung (AML-VO)

Europaweit einheitliche regulatorische Vorgaben.

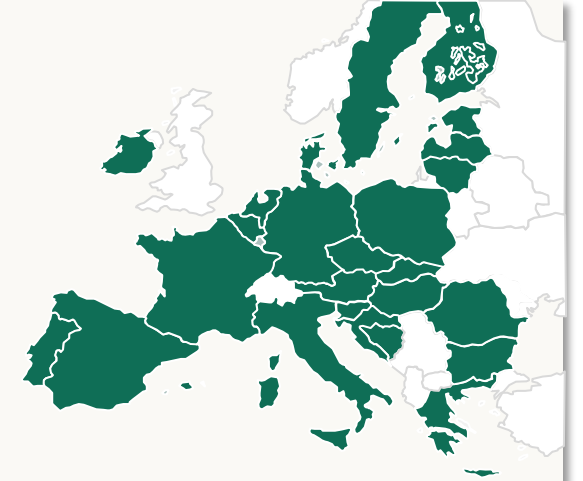
Scope

Erweiterung der Verpflichteten um weitere Gruppen.

Alle Verpflichteten in ganz Europa müssen die neuen Anforderungen **bis Juli 2027** umgesetzt haben.

Inhalte

AML-VO fordert **operative Wirksamkeit**: Sie verlangt den Nachweis, dass Prozesse tatsächlich funktionieren. Mit **direkten Auswirkungen** auf **Prozess-Design**.



Let's play a game - Setzen wir kurz die Brille der internen Revision auf

Die interne Revision ist die **„interne Polizei“** bei einem Verpflichteten und **überprüft** in festgelegten Intervallen (häufig jährlich), ob die **regulatorischen Vorgaben eingehalten** werden.



Kernfragen für Prozess-Teams

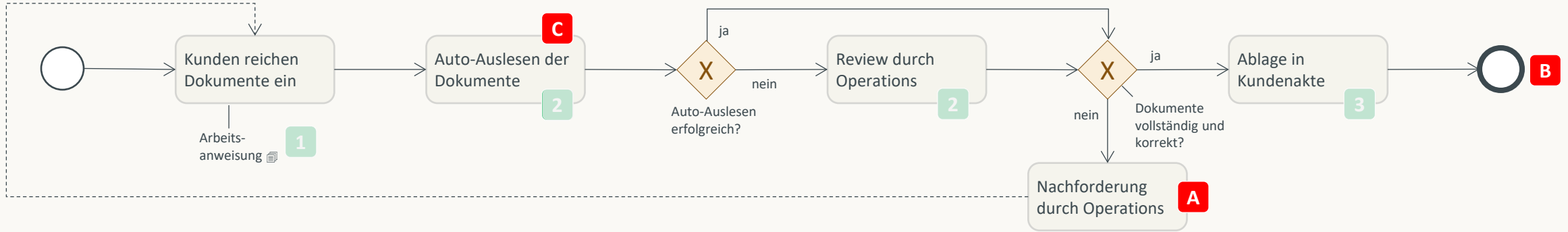
Wie wird die interne Revision **operative Wirksamkeit** in Zukunft **überprüfen**?

Wie muss ich zukünftig meine **Prozesse gestalten**, um **kein Finding** zu riskieren?

Revision prüft nicht mehr nur Regelkonformität, sondern belastbare Wirksamkeit

	Test of Design	Test of Implementation	Test of Effectiveness
GwG	<p> Erfüllt die Doku die regulatorischen Anforderungen?</p> <hr/> <p> Review Prozess-Dokumentation</p>	<p> Wurde der Prozess in der Praxis befolgt?</p> <hr/> <p> Interviews mit Fachabteilungen: „Zeig mir wie der Prozess abläuft“</p>	<p> Kommen die Prozesse zum richtigen Ergebnis?</p> <hr/> <p> Stichprobenartige Überprüfung ausgewählter Fälle</p>
AML-VO	<p> Erfüllt die Doku die regulatorischen Anforderungen?</p> <hr/> <p> Review Prozess-Dokumentation</p>	<div style="border: 2px dashed orange; padding: 10px;"> <p> Wurde der Prozess in der Praxis befolgt?</p> <hr/> <p> Wurde der Prozess anhand von Logs, Events und Evidenz wirklich so befolgt?</p> </div>	
		<div style="border: 2px dashed orange; padding: 10px;"> <p> Führt der Prozess mit verlässlichen Daten, klaren Verantwortlichkeiten und funktionierenden Korrektur-Mechanismen zum richtigen Ergebnis?</p> <hr/> <p> Überprüfung von Monitoring-Systemen und Remediation Loop Tracking von Prozess- und Daten-KPI's (Fehlerquoten etc.)</p> </div>	
		<p>Höherer Bedarf an Prozessdaten, Kontrollpunkten, Evidenzen, Verantwortlichkeiten - AML-VO impliziert andere Anforderungen an die Architektur von Prozessen</p>	

Viele heutige Prozessketten scheitern an der Prüfbarkeit unter der neuen Verordnung



Revision prüft gemäß GwG (exemplarisch):

Gibt es eine dokumentierte Liste zulässiger Dokumente?

Überprüfung der Arbeitsanweisung

1

Ist dokumentiert, dass die Dokumente geprüft wurden?

Überprüfung einer Checkliste „vollständig/ok“

2

Liegen die geforderten Dokumente in der Kunden-Akte?

Stichprobenartige ex-post Überprüfung

3



Revision prüft gemäß AML-VO zusätzlich (exemplarisch):

Wie häufig sind Unterlagen unvollständig / inkorrekt?

KPI „Rework“ erforderlich

A

Wie häufig führen schlechte Dokumente später zu Korrekturen in Stammdaten?

KPI „Downstream Korrektur“ & E2E-Prozessbetrachtung erforderlich

B

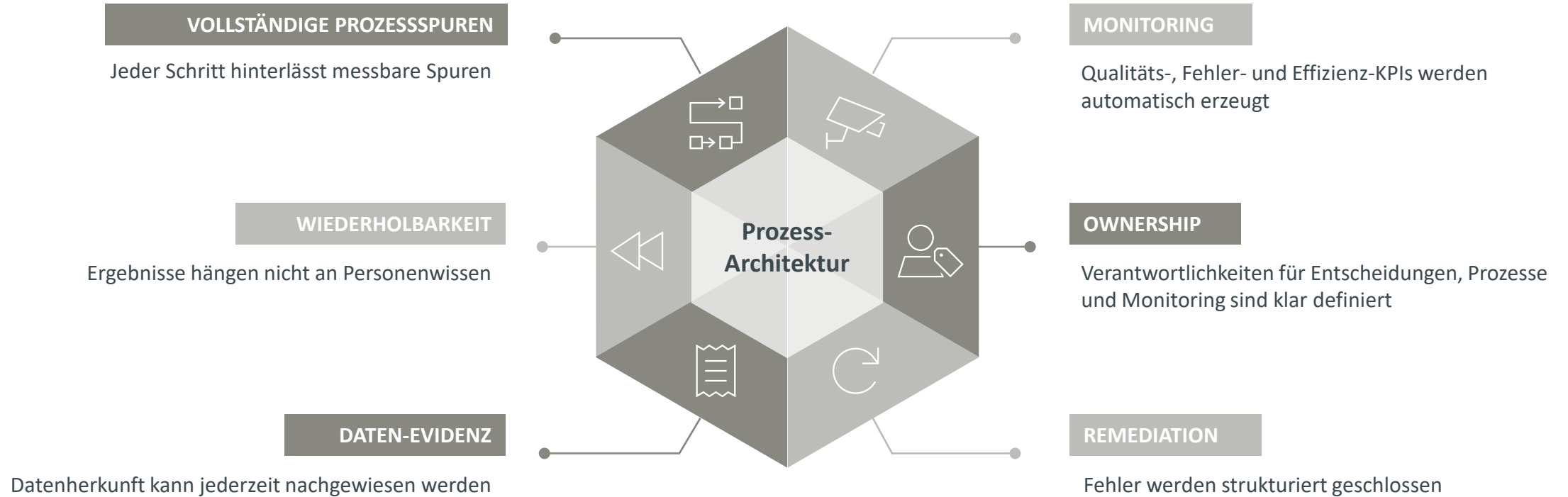
Wie werden Fehler im Auto-Auslesen gefunden und nachhaltig behoben?

Monitoring und Remediation Prozess erforderlich

C

→ Selbst hoher manueller Prüfaufwand kompensiert eine fehlende Datenbasis nicht verlässlich

Die AML-Verordnung verlangt eine andere Prozessarchitektur



*„Wenn der Prozess **keine Evidenz** produziert, produziert er später **Prüfungsaufwand**.“*

Noch Fragen?

e-mail: keutmann@consalty.com

website: www.consalty.com

