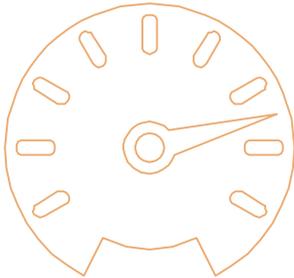


Das PwC Compliance Monitoring Tool

*Regulatory Awareness
auf einer neuen Ebene*



Unser Compliance Commitment für Sie



Wir haben ein maßgeschneidertes Tool entwickelt, um Ihre Compliance Prozesse digital zu unterstützen. Das **Compliance Monitoring Tool** hält Sie kontinuierlich über regulatorische Publikationen und Updates auf dem Laufenden. Es stellt nicht nur eine vollständige Sammlung von regulatorischen Vorgaben sicher, sondern es ermöglicht auch verschiedenen Interessengruppen, diese aus einer Risikoperspektive zu bewerten, spezifische Beurteilungen vorzunehmen und den Stand der Umsetzung zu verfolgen.

Dadurch können wir Sie kompetent bei der Erfüllung der Anforderungen an die Compliance Funktion gemäß dem neuen **§ 39 Abs 6 BWG** unterstützen.

"Kreditinstitute haben folgende organisatorische Anforderungen zu erfüllen: Sie haben unter Berücksichtigung der Art, des Umfangs und der Komplexität ihrer Geschäftstätigkeit angemessene Grundsätze und Verfahren schriftlich festzulegen, regelmäßig zu aktualisieren und laufend einzuhalten, die darauf ausgelegt sind, Risiken einer etwaigen Missachtung der in § 69 Abs. 1 aufgelisteten Vorschriften durch ihre Geschäftsleitung, ihre Aufsichtsratsmitglieder und ihre Mitarbeiter sowie die damit verbundenen Risiken aufzudecken und diese Risiken auf ein Mindestmaß zu beschränken."

EBA Guideline: Internal Governance (GL 2017/11 No. 192), § 39 Abs 6 Ziff 1 BWG

Christoph Obermair

Partner

Was ist das Besondere am Compliance Monitoring Tool?



*Zentrale Sammlung aller
Compliance-relevanten
Daten*

Derzeit ist das Compliance Reporting eine stark manuelle Aufgabe. Um herauszufinden, welche Informationen für verschiedene Compliance Berichte relevant sind, ist **Expertenwissen** erforderlich. Wir bieten eine **Komplettlösung** für standardisierte Berichte durch eine zentrale Zusammenfassung aller Compliance-relevanten Daten wie Kontrollumgebung, Policies und Verfahren, Prozesse und Auditergebnisse.



*Schnelle und vollständige
Erfassung von
regulatorischen Updates*

Aufgrund von Geschäftsbeziehungen und etablierten Tracking-Verfahren kann PwC regulatorische Updates in hoher **Geschwindigkeit** bereitstellen. Wir **aggregieren alle regulatorischen Updates** mit automatisierten Datenschnittstellen wie RSS und ATOM. Auf dieser Grundlage ist die Gesamtheit der Regularien im Finanzbereich sowie die relevanten Grundsätze für andere Branchen sichergestellt.



*Workflow-basierte
Ausführung aller
Compliance-Prozesse*

Aufgrund unseres breiten Themenwissens sind wir in der Lage, einen effektiven Compliance-Prozess aufzubereiten, der eine vollständige **Registrierung, Evaluierung und Implementierung** von regulatorischen Updates ermöglicht. Unser Ansatz folgt der Workflow-basierten Ausführung von Compliance Prozessen, einschließlich Anwendbarkeits- und Wesentlichkeitsbestimmung, Risikobewertung, professioneller Beurteilung und technischer Umsetzung.



*Reduzierung des
Monitoringaufwands
innerhalb der Compliance-
Abteilung*

Durch unsere vielfältigen Audit- und damit verbundenen Beratungsfunktionen wissen wir um die hohe Bedeutung von Regel-, Prozess-, Kontroll-, Risiko- und Mängelinventuren, die automatisch miteinander verknüpft und von einer Softwarelösung bereitgestellt werden können. Wir stellen eine **revisions sichere** Dokumentation und differenzierte **Überwachungs- und Berichtsfunktionen** für verschiedene Stakeholder Ihres Unternehmens sicher.

Die wichtigsten Funktionen auf einen Blick

Compliance Monitoring Tool

Eine Übersicht
Sofort sehen, was für
Sie relevant ist.

Das Dashboard
Das Dashboard gibt jedem assoziierten Stakeholder eine individuelle Zusammenfassung aller relevanten Regulierungen und Vorschriften sowie anderer, in Vorbereitung befindlicher Regularien. Es benachrichtigt den Benutzer auch über die jeweiligen Tätigkeiten, die er damit verbunden durchführen muss.

Regulatory Inventory
Aufgrund gesetzlicher Anforderungen zur Nachvollziehung regulatorischer Veränderungen wurde ein umfassendes und interaktives regulatorisches Inventar mit einem unterstützenden Workflow erstellt, um den jeweiligen Status der Implementierung zu dokumentieren.

Up to date
Benalten Sie den
Überblick über aktuelle
Regulierungen.

RSS Feeds

Ein effektiver Datenerfassungsprozess ist der Schlüssel zu digitalen Compliance-Prozessen und zur zentralen Dokumentation. Daher verwenden wir RSS- (und ATOM-) Feeds, um automatisch neue Regularien seitens der Behörden zu erfassen, die durch unsere PwC-Experten inhaltlich erweitert und qualitätsgesichert werden.

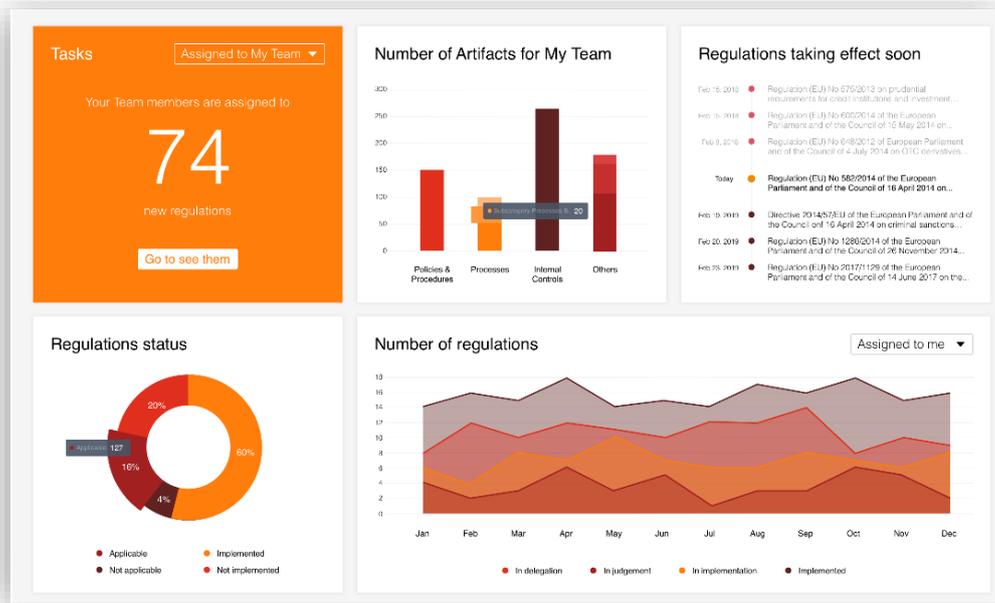
Was Sie brauchen
Profitieren Sie von
umfangreichen Daten.

Einfach anzuwenden
Verbessern Sie Ihre
Compliance Prozesse.

Workflow-basierte Compliance

Wir haben ein Tool entwickelt, das den steigenden Anforderungen von Compliance-Abteilungen gerecht wird, z.B. durch automatisierte E-Mail-Funktionen, die Verantwortliche adressiert und erinnert.

Ihre Compliance auf einen Blick - Das Dashboard



Aufgaben

Basierend auf der Rolle des Benutzers kann auf die einzelnen Aufgaben zugegriffen werden (z. B. eine neue Regulierung analysieren, die Risiken bewerten, Implementierungsnachweise hochladen usw.)

Anzahl der Artefakte

Das Widget zeigt die Anzahl der Policies und Verfahren, Prozesse, internen Kontrollen usw. an, die hochgeladen wurden, um die Umsetzung der Regulierungen nachzuweisen.

Anstehende regulatorische Entwicklungen

Eine Liste von Verordnungen, die in Kürze in Kraft treten, basierend auf den Informationen aus dem RSS-Feed

Status der Regulierungen

Der Prozentsatz der anwendbaren / nicht anwendbaren und umgesetzten / nicht umgesetzten Regulierungen wird hier in einem Tortendiagramm angezeigt.

Anzahl der Regulierungen

Der Status der derzeit bearbeiteten Regulierungen wird in einer Zeitreihe angezeigt.

Aggregiert und umfassend - Das regulatorische Inventar

Überblick über das regulatorische Inventar

PwC unterstützt Sie dabei, alle relevanten gesetzlichen und regulatorischen Anforderungen zu erfassen: Das PwC Competence Center bietet einen kontinuierlichen Informationsservice zu zukünftigen Regulierungen, indem diese in das Compliance Monitoring Tool hochgeladen und die RSS-Funktionalitäten gepflegt werden. Gezielt gruppierte Daten sind der Schlüssel, um eine vollständige Compliance zu erreichen.

The screenshot shows a web application interface for a regulatory inventory. The top navigation bar includes 'Dashboard', 'Regulations', 'Organisation', 'Help', and 'Administration'. Below the navigation, there is a header area with the text 'Some information related to REGULATIONS' and a 'RESET FILTERS' button. The main content area displays a list of regulations, with the first one being 'ESMA70-145-11 Q&A on the Benchmarks Regulation'. The interface includes a search bar for 'Regulation title', a 'Taking effect' filter, and a 'Status' filter with options like 'New', 'Applicable', 'Not applicable', and 'Implemented'. A sidebar on the left lists 'Issuing authority' with various checkboxes for different regulatory bodies.

Spezifische Regulierungen und damit verbundene Risiken

Die Auswirkungen der jeweiligen Regulierung werden von Ihren internen Abteilungen bewertet. Das Tool unterstützt jedoch die Bewertung von Risiken in einer standardisierten Form. Es dokumentiert nicht nur potenzielle Risiken genau, sondern kann Verantwortlichkeiten zuweisen, spezifische Beurteilungen vornehmen lassen und den Status der Implementierung verfolgen.

ESMA/2016/1480 Guidelines on Information relating to commodity derivatives...

The screenshot shows a risk assessment tool interface. At the top, there are tabs for 'Applicability', 'Delegation', 'Judgement', 'Implementation', and 'Status'. The 'Applicability' tab is selected, showing a radio button for 'Applicable' and 'Not applicable'. Below this is a 'Comment' field. The 'Risk' section contains a table with columns for 'Category', 'Amount of loss (€)', 'Event risk (%)', and 'Risk meter'. The table lists four risk categories: Financial loss, Sanctions, Reputation, and Other risk, each with corresponding values and a risk meter visualization. At the bottom, the 'Potential risk' is calculated as EUR1,528,800.00.

Category	Amount of loss (€)	Event risk (%)	Risk meter
<input checked="" type="checkbox"/> Financial loss	1000000	50	[Progress bar]
<input checked="" type="checkbox"/> Sanctions	450000	18	[Progress bar]
<input checked="" type="checkbox"/> Reputation	5000000	2	[Progress bar]
<input checked="" type="checkbox"/> Other risk	230000	9	[Progress bar]

Potential risk: EUR1,528,800.00

Compliance durch Workflow-basierte Prozesse

Die Identifikation wesentlicher Regulierungen und Standards, die Sie und Ihr Unternehmen betreffen und bei denen die Nichteinhaltung dazu führen könnte, dass die Vermögenswerte des Instituts einer Bedrohung ausgesetzt sind, wird regelmäßig von der Compliance Abteilung unter Berücksichtigung der Risiken durchgeführt.

Durch unseren Workflow-basierten Ansatz können Sie Prozesse wie Anwendbarkeit und Materialitätsermittlung, Risikobewertung, professionelle Beurteilung und technische Umsetzung einfach durchführen.

Die Erfassung von Regulierungen in einer zentralen Bestandsaufnahme und deren Verknüpfung mit Ihren individuellen Bedingungen (z. B. Prozesse, Verantwortlichkeiten, IT-Systeme etc.) bietet Ihnen einen aktuellen Überblick über die von Ihrem Unternehmen durchgeführten Maßnahmen, um die Einhaltung der Compliance jederzeit sicherzustellen.

Periodische Analysen und, beispielsweise, die Integration von automatisierten E-Mail-Funktionalitäten für verantwortliche Stakeholder erleichtern Ihnen eine reibungslose Arbeit. Mit unserem neuen Compliance Monitoring Tool liefern wir Sicherheit und gewährleisten Compliance in einer bisher unerreicht strukturierten Form.



Benachrichtigung über neue oder aktualisierte Vorschriften (automatisch über RSS-Feed aggregiert)



Bewertung in der Compliance-Abteilung hinsichtlich Anwendbarkeit und potenzieller Auswirkungen



Zuweisung der Verantwortlichkeiten zur Implementierung



Dokumentation des Umsetzungsstandes (Prozesse, Policies, interne Kontrollen usw.)



Compliance Abteilung bestätigt die Implementierung

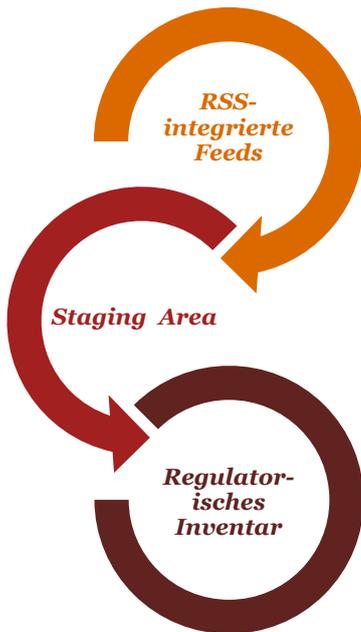


Überwachung des Regulierungsinventars



Regelmäßige Berichterstattung

Effiziente Konsolidierung der Gesetzgebung mit RSS-Feeds



RSS-integrierte Feeds

Die Aufsichtsbehörden und andere relevante Akteure bieten in Österreich und Europa RSS-Feeds mit regulatorischen Updates an. RSS automatisiert den Datensammelungsprozess und stellt sicher, dass die relevanten Vorschriften permanent aktualisiert werden. Die Anwendung der RSS Technologie ermöglicht uns den Zugriff auf regulatorische Aktualisierungen und deren Integration in unser Compliance Monitoring Tool. Mit diesen RSS Feeds können Sie alle relevanten Regulierungen in einer zentralen und aggregierten Form verfolgen.

Staging Area

Unsere Experten sammeln relevante Nachrichten und Updates, stimmen die Feeds in verschiedenen Sprachen ab und bestimmen die Art der Gesetzgebung (RTS, ITS, Verordnungen, Richtlinien, Leitfäden usw.) sowie Attribute wie Region, Themen-Keywords und Branchen.

Regulatorisches Inventar

Sie profitieren von der strukturellen Gestaltung des Inventars, die alle derzeit geltenden Vorschriften widerspiegelt. Diese ermöglicht, Verbindungen zwischen Regulierungen auf Basis von hierarchischen Strukturen (z. B. Lamfalussy) oder auch dem Versionsstand aufrechtzuerhalten.

Verwenden Sie anpassungsfähige Konnektoren wie "Korrigieren", "Konkretisieren", "Implementieren" oder "Verbessern", um ein individuelles Netzwerk von Gesetzen zu schaffen.

Wir geben Ihnen nicht nur Zugang zu allen wesentlichen Regulierungen, wir individualisieren die Informationen nach Ihren Bedürfnissen.



Ihre persönlichen Kontakte bei PwC



Christoph Obermair
Partner

Tel.: +43 1 501 88 – 3629
Mobil: +43 699 108 712 62
christoph.obermair@pwc.com

”

Christoph Obermair ist verantwortlich für die Umsetzung kunden- und geschäftsfokussierter Regularien. In dieser Rolle verantwortet er alle Vertriebsaktivitäten sowie die operative Umsetzung der Compliance-orientierten Projekte von PwC Österreich. Herr Obermair ist seit über 15 Jahren in der Strategie- und Management Beratung in Österreich, Deutschland und der Schweiz tätig und der für diesen Bereich verantwortliche Partner bei PwC.

“



Stefan Moser
Senior Manager

Tel.: +43 1 501 88 – 1156
Mobil: +43 699 163 050 12
stefan.moser@pwc.com

”

Stefan Moser hat mehr als 12 Jahre Erfahrung in den Bereichen Banken, Aufsicht und Financial Services. Er verfügt durch seine frühere Tätigkeit bei der Aufsichtsbehörde über ein ausgeprägtes Netzwerk bei nationalen und internationalen Behörden sowie vertiefte Kenntnisse in der prudentiellen Aufsicht regulatorischer Anforderungen sowie den Gesamtbankprozessen und -abläufen. Herr Moser ist in den Bereichen Compliance, Regulatory Compliance und Digitalisierung spezialisiert.

“



© 2018 PricewaterhouseCoopers GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft.
All rights reserved. In this document, "PwC" refers to PricewaterhouseCoopers GmbH
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, which is a member firm of PricewaterhouseCoopers International
Limited (PwCIL). Each member firm of PwCIL is a separate and independent legal entity.