

## Fact Sheet | Überwachung Mitarbeitergeschäfte

# Systemgestützte Überwachung von Mitarbeitergeschäften bei Banken

### Die Ausgangslage

Wertpapierdienstleistungsunternehmen müssen angemessene Mittel und Verfahren einsetzen, um unter anderem die Mitarbeitergeschäfte gemäß WpHG zu überwachen. Dies erfordert insbesondere auch die Erfassung sämtlicher Mitarbeitergeschäfte sowie entsprechende Dokumentationen. Die im Dezember 2009 von der BaFin als Entwurf vorgelegten Mindestanforderungen an Compliance (MaComp) erhöhen die Anforderungen an die Compliance-Funktion gemäß WpHG insgesamt. Gleichzeitig wird in den MaComp explizit auf die Gesamtverantwortung der Geschäftsleitung für die Einhaltung der Überwachungspflichten verwiesen.

### Überwachung von Mitarbeitergeschäften

Die Überwachung von Mitarbeitergeschäften stellt eine Kernaufgabe der Compliance-Funktion dar. Sie unterliegt zudem einer jährlichen unabhängigen Prüfung.

Bisher erfolgt die Erfassung, Dokumentation und die Überwachung der Mitarbeitergeschäfte bei vielen Banken lediglich spreadsheet-basiert. Der Abgleich einer Vielzahl von Geschäften gegen verschiedene andere Informationen sowie weitere Analysen und Auswertungen erfolgen manuell. Vielfach ist außerdem eine ganzheitliche Dokumentation aller notwendigen Daten und Überwachungsschritte nicht ohne Schwierigkeiten möglich. Insbesondere der spätere Nachweis bestimmter Sachverhaltskonstellationen zu einem bestimmten Zeitpunkt in der

Vergangenheit bereitet oft Schwierigkeiten. Ebenso müssen weitere vorzuhaltende Daten wie z.B. Beobachtungs- oder Sperrlisteninformationen manuell nachgehalten werden.

Die MaComp erhöhen einerseits die Verantwortung für Compliance, verlangen andererseits aber auch, dass die zur Wahrnehmung der Aufgaben erforderlichen Mittel verfügbar sind. Vor diesem Hintergrund erscheint die Optimierung der Mitarbeitergeschäfteüberwachung sinnvoll.

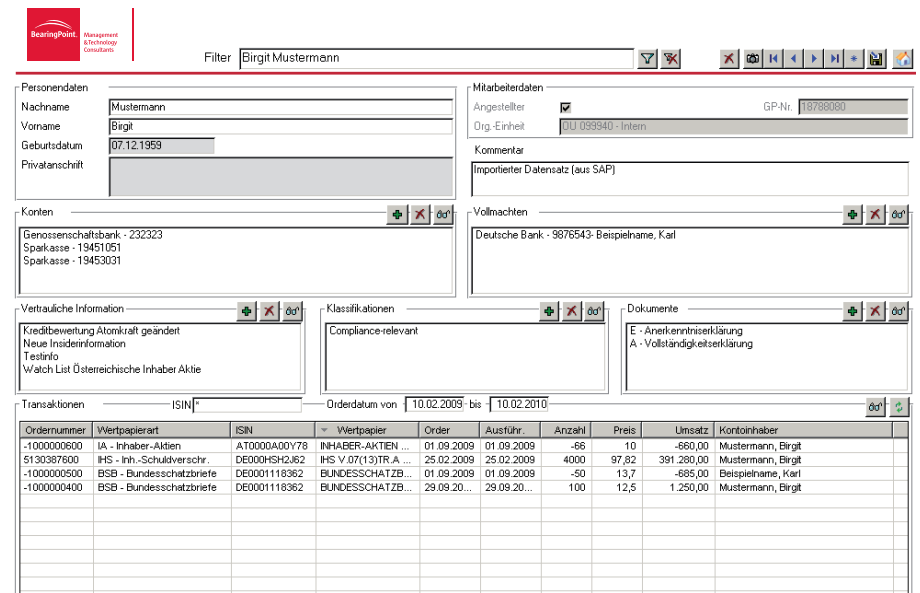
### Unser Angebot

BearingPoint hat eine Lösung entwickelt, mit der sich die Anforderungen aus der Mitarbeitergeschäftsüberwachung sys-

temgestützt und effizient erfüllen lassen. Das Resultat ist eine bedienerfreundliche Anwendung, so dass sich die Nutzer nach kurzer Einarbeitung mit der Lösung einfach zurechtfinden. Die Anwendung umfasst folgende Basisfunktionen:

- Verwaltung von Mitarbeitern nach Mitarbeitergruppen, Mitarbeiterkonten und Vollmachten
- Erfassung von Mitarbeitertransaktionen einschließlich Drittbanken- und Vollmachtstransaktionen
- Erfassung von weiteren Compliance-Dokumenten, z.B. Anerkennnisse und Vollständigkeitserklärungen

Abbildung 1: Fiktive Daten



The screenshot displays a software interface for monitoring employee transactions. At the top, a filter bar shows 'Filter: Birgit Mustermann'. The main area is divided into several sections:

- Personendaten:** Includes fields for Nachname (Mustermann), Vorname (Birgit), Geburtsdatum (07.12.1959), and Privatschrift.
- Konten:** Lists bank accounts such as Genossenschaftsbank - 232323, Sparkasse - 19451051, and Sparkasse - 19453031.
- Mitarbeiterdaten:** Shows 'Angestellter' (checked), 'Org.-Einheit' (033940 - Intern), and 'GP-Nr.' (18788039).
- Vollmachten:** Lists 'Deutsche Bank - 9876543 - Beispielpname, Karl'.
- Vertrauliche Information:** Includes 'Kreditbewertung Atomkraft geändert', 'Neue Insiderinformation', 'Testinfo', and 'Walch List Österreichische Inhaber Aktie'.
- Klassifikationen:** Shows 'Compliance-relevant'.
- Dokumente:** Lists 'E - Anerkenniserklärung' and 'A - Vollständigkeitserklärung'.
- Transaktionen:** A table showing transaction details with columns for Ordernummer, Wertpapierart, ISIN, Wertpapier, Order, Ausföhr, Anzahl, Preis, Umsatz, and Kontoinhaber.

Ordernummer	Wertpapierart	ISIN	Wertpapier	Order	Ausföhr	Anzahl	Preis	Umsatz	Kontoinhaber
-1000000500	IA - Inhaber-Aktien	AT0000A00Y79	INHABER-AKTIE...	01.09.2009	01.09.2009	-66	10	-660,00	Mustermann, Birgit
5130387600	IHS - Inh.-Schuldversch.	DE000HSH2462	IHS V.07(13)TR A...	25.02.2009	25.02.2009	4000	97,82	391.280,00	Mustermann, Birgit
-1000000500	BSB - Bundesschatzbriefe	DE0001118362	BUNDESSCHATZB...	01.09.2009	01.09.2009	-50	13,7	-685,00	Beispielpname, Karl
-1000000400	BSB - Bundesschatzbriefe	DE0001118362	BUNDESSCHATZB...	29.09.20...	29.09.20...	100	12,5	1.250,00	Mustermann, Birgit

- Führung von Beobachtungs- und Sperrlisten
- Möglichkeit zahlreicher vordefinierter Prüf- und Überwachungsroutrinen sowie Auswertungen in Bezug auf Transaktionen, Einzelwerten, Mitarbeitergruppen, Volumina etc.
- Überwachungsroutrinen umfassen auch durch Vollmachten ausgeführte Transaktionen und solche bei Drittbanken
- Dokumentation der Bearbeitungswege von Prüftreffern (sachlicher und zeitlicher Nachweis)
- Nachverfolgbarkeit aller Änderungen mit Zeit und Urheber

Die Anwendung ist daneben flexibel für weitere ggf. unternehmensindividuell bestehende Anforderungen.

Technisch basiert die Anwendung auf der Standardsoftware Microsoft Access als Bedienungsoberfläche in Verbindung mit einer Oracle-Datenbank. Drittsysteme wie z.B. SAP oder Wertpapierabwicklungssysteme wie z.B. WP2 können angebunden werden.

### Ihr Nutzen

Die Nutzung einer systemgestützten Überwachung von Mitarbeitergeschäften optimiert den Prozess der Mitarbeitergeschäftsüberwachung als einen wesentlichen Aufgabenbereich der Compliance-Funktion in verschiedener Hinsicht:

Es ergibt sich durch effizientere Durchführung der Überwachungshandlungen eine zum Teil erhebliche Zeitersparnis. Durch den Wegfall zeitintensiver manueller Abgleiche werden Ressourcen für qualitative Tätigkeiten entsprechend den Anforderungen der MaComp verfügbar.

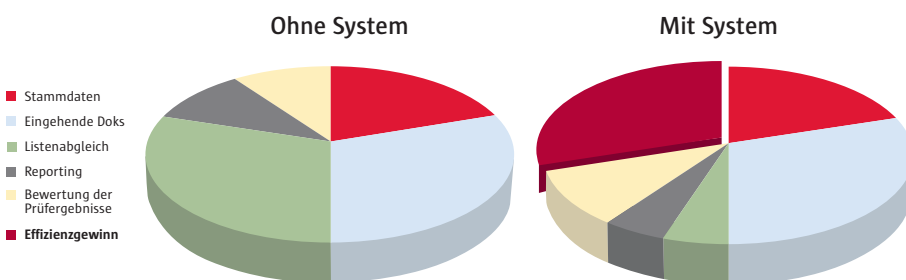
Daneben kann eine systemgestützte Überwachung durch weitere verfeinerte Prüfroutinen zu einer erheblichen Erhöhung der Qualität der Tätigkeit der Compliance-Funktion führen.

Weiterhin kann durch den Einsatz der Anwendung die Nachweisfunktion und Revisionssicherheit deutlich erhöht werden.

### Unser Angebot - Ihr Nutzen

- Effizienzsteigerung durch **Automatisierung**
- Erleichterung einer **regelmäßigen Überwachung** sämtlicher Geschäfte
- Durchführung vielfältiger weiterer **Analysen** möglich
- Erhöhung der **Prüfungssicherheit** durch Dokumentation aller Informationen und Prozessschritte

Abbildung 2: Effizienzgewinn durch Einsatz einer systemgestützten Überwachung der Mitarbeitergeschäfte – illustrierte Darstellung –



## Wir helfen unseren Kunden, messbare und nachhaltige Ergebnisse zu erzielen

BearingPoint berät Unternehmen und Organisationen aus den Bereichen Commercial Services, Financial Services und Public Services bei der Lösung ihrer dringendsten und wichtigsten Aufgaben. In enger partnerschaftlicher Zusammenarbeit mit dem Kunden definieren BearingPoint-Berater anspruchsvolle Ziele und entwickeln Lösungen, Prozesse und Systeme entlang der gesamten Wertschöpfungskette. Dies bildet die Grundlage für einen außerordentlichen Beitrag zum Geschäftserfolg – und eine außergewöhnliche Kundenzufriedenheit. Seit der Übernahme durch seine Partner im Rahmen eines Management Buy-Out ist BearingPoint eine unabhängige Unternehmensberatung, die Unternehmertum sowie Management- und Technologiekompetenz auf einzigartige Weise vereint. Das Unternehmen beschäftigt rund 3.250 Mitarbeiter in 14 europäischen Ländern. Das Unternehmen hat europäische Wurzeln, agiert aber global. In Deutschland belegt BearingPoint laut Lünendonk-Liste derzeit Platz sechs unter den Top 25 Managementberatungen.

Für weitere Informationen:  
[www.bearingpoint.de](http://www.bearingpoint.de)

### Kontakt:

Stefan Schütt, Partner  
 +49 89 54033 7011  
[stefan.schuett@bearingpointconsulting.com](mailto:stefan.schuett@bearingpointconsulting.com)

Jürgen App, Director  
 +49 69 13022 1560  
[juergen.app@bearingpointconsulting.com](mailto:juergen.app@bearingpointconsulting.com)

Ralph Hosenfeld, Technology Architect  
 +49 174 307 1611  
[ralph.hosenfeld@bearingpointconsulting.com](mailto:ralph.hosenfeld@bearingpointconsulting.com)

BearingPoint GmbH  
 Speicherstraße 1  
 60327 Frankfurt am Main

[www.bearingpoint.de](http://www.bearingpoint.de)