

Auftraggeber: DZ BANK AG

Die DZ BANK ist die zweitgrößte Geschäftsbank in Deutschland. Als Spitzeninstitut und Zentralbank für alle rund 850 deutschen Genossenschaftsbanken hat sie die Holdingfunktion für die DZ BANK Gruppe und ist als Geschäftsbank aktiv. Das Leistungsspektrum der „DZ BANK. Die Initiativbank“ reicht von klassischen und innovativen Produkten über Strukturierung und Emissionen bis hin zu Handel und Vertrieb im Aktien- und Rentenmarkt. Zusätzlich betreut sie Unternehmen und Institutionen, die einen überregionalen Bankpartner benötigen. Zur DZ BANK Gruppe zählen: Bausparkasse Schwäbisch Hall, DZ HYP, DZ PRIVATBANK, R+V Versicherung, TeamBank, Union Investment Gruppe, VR Smart Finanz und verschiedene andere Spezialinstitute. Gemeinsam unterstützt die DZ BANK Gruppe mit ihrem umfangreichen Allfinanzangebot die Volksbanken Raiffeisenbanken mit deren rund 9.400 Bankstellen im Privatkundengeschäft, Firmenkundengeschäft, Kapitalmarktgeschäft und Transaction Banking (www.dzbank.de).

Ansprechpartner



Christoph Jung
DZ BANK AG
Compliance
Unternehmens-Compliance
F/CMFU
+49 69 7447 90360
christoph.jung@dzbank.de

Projektziel

Mit Einführung von RWC wurde ein zukunftsfähiges Rechtsnormen Monitoring und eine verbesserte Datenqualität im Rechtsinventar angestrebt. Zusätzlich bestand der Wunsch nach einer Verringerung der Aufwände für das Normen-Screening und der damit verbundenen Dokumentation bei den betroffenen Bankbereichen.

Lösung

- Software RWC - Regulatory Workflow Center
- Regulatorischer Informationsdienst RADAR

Herausforderung

Neben umfangreichen Vorbereitungen zur Migration des bestehenden Rechtsinventars in das neue RWC fanden intensive virtuelle Anwender-Schulungen statt, um eine möglichst hohe Akzeptanz bei den neuen RWC-Nutzern zu erzielen.

Nutzen

Der neue Rechtsnormen Monitoring Prozess ermöglicht neben den vorgenannten Effizienzsteigerungen eine bessere Überwachung der dezentralen Umsetzung und Einhaltung rechtlicher Regelungen und Vorgaben durch Compliance.

interexa GmbH

Wilh.-Theodor-Römheld-Str. 30
55130 Mainz
+49 6131 637332 0
rwc@interexa.de | <https://interexa.de>



Ihre starken Partner für Standard-Software,
Beratung & Speziallösungen im regulatorischen Umfeld:



Ausgangssituation

Die DZ BANK ist als Kreditinstitut verpflichtet, die aufsichtsrechtlichen Vorgaben der MaRisk einzuhalten. Das aus diesem Grund eingeführte Zentrale Rechtsinventar (ZRI) soll einen Überblick aller relevanten „rechtlichen Regelungen und Vorgaben“ sicherstellen. Hierbei obliegt es den dezentralen Organisationseinheiten der DZ BANK (1. Verteidigungslinie) die relevanten und als wesentlich eingestuften rechtlichen Anforderungen sowie daraus abgeleiteten Umsetzungsmaßnahmen im ZRI zu dokumentieren. Die Abbildung des ZRI erfolgte ursprünglich auf Basis von MS Excel, das jedoch aufgrund der hohen Anzahl zugriffsberechtigter Benutzer, fehlender Revisionsicherheit und der wachsenden Anzahl relevanter Rechtsnormen schnell an seine Grenzen stieß. Darüber hinaus führte der etablierte Rechtsnormen Monitoring Prozess bei den involvierten Bankbereichen, einschließlich Compliance, zu hohen zeitlichen Aufwänden.

Vorgehensweise und Leistung

Nach einer intensiven Marktanalyse entschied sich die DZ BANK Mitte 2019 für die Einführung des Regulatory Workflow Center (RWC) von interexa in Verbindung mit dem regulatorischen Informationsdienst RADAR. Das bereits seit 2003 im Einsatz befindliche Operational Risk Center (ORC) von interexa versprach im Handling und der Administration Synergieeffekte und trug ebenfalls zur Entscheidungsfindung bei. Die Orientierung am Systemstandard des Herstellers sowie die intensive und kundenorientierte Betreuung durch interexa ermöglichte bereits nach 6 Monaten einen erfolgreichen „Change“ des ursprünglichen Rechtsnormen Monitoring Prozesses. Die RWC-Nutzung mit dem angebundenen Datenfeed aus RADAR startete Ende 2019 und nach einer erfolgreichen Pilot-Phase konnte das neue System im 2. Quartal 2020 in der DZ BANK in Betrieb genommen werden.

Nutzen für den Auftraggeber

Mit Einführung des neuen und Ressourcen-schonenden RWCs wird das Compliance der DZ BANK besser in die Lage versetzt, Risiken, die sich aus der Nichteinhaltung rechtlicher Regelungen und Vorgaben ergeben können, entgegenzuwirken. Auch die Berichterstattung an die Geschäftsleitung konnte verbessert werden. Die gelungene RWC-Einführung hat zudem mehrere Unternehmen der DZ BANK Gruppe dazu ermutigt, auf das zentral in der DZ BANK betriebene RWC umzusteigen und von den gewonnenen Erfahrungen und positiven Kosteneffekten zu profitieren.

Dabei ist das Digitalisierungspotential im RWC noch nicht ausgeschöpft: im 2. Hj. 2020 startete die Erstellung der ersten Künstlichen Intelligenz (KI) in der DZ BANK zur besseren Zuordnung der Normen-Neuerungen und -Änderungen auf die betroffenen Organisationseinheiten. Dies führt auch zu einer weiteren Verringerung des Ressourcen-Einsatzes im RWC-gestützten Rechtsnormen Monitoring Prozess. Die gewonnenen Erfahrungen der KI-Umsetzung im RWC erlauben die Entwicklung neuer Anwendungsfälle für weitere Geschäftsprozesse der DZ BANK.

interexa GmbH

Wilh.-Theodor-Römheld-Str. 30
55130 Mainz
+49 6131 637332 0
rwc@interexa.de | <https://interexa.de>



Ihre starken Partner für Standard-Software,
Beratung & Speziallösungen im regulatorischen Umfeld:

