

**WHITEPAPER**

# **RISIKOMANAGEMENT: DER FAKTOR MENSCH IN DER COMPLIANCE FÜR BANKEN**

[pythagoras-solutions.com](https://pythagoras-solutions.com)



# Compliance in einer komplexen Finanzwelt

Die Finanzbranche steht 2025 vor immer grösseren Herausforderungen: steigende regulatorische Anforderungen, komplexe Geschäftsbeziehungen und neue Aufsichtsorgane wie AMLA und das EU Single Rulebook. Während das EU Single Rulebook darauf abzielt, Compliance-Prozesse zu harmonisieren und zu vereinfachen, bedeutet es gleichzeitig intensivere Prüfungen und härteres Durchgreifen bei Verstössen. Compliance-Manager und CFOs müssen daher nicht nur die Einhaltung von Vorschriften sicherstellen, sondern auch ein effektives Risikomanagement betreiben. Dabei steht ein entscheidender Faktor im Mittelpunkt: der Mensch.

Compliance Strafzahlungen  
2022

**4.2 Milliarden USD**

Compliance Strafzahlungen  
2023

**6.6 Milliarden USD**

(4.3 Mrd USD Binance)

Compliance Strafzahlungen  
Deutschland 2022

**7 Millionen USD**

Compliance Strafzahlungen  
Deutschland 2023

**235.000 USD**

## Ein vermeidbares Compliance-Dilemma - AML/KYC-Prozesse und der Faktor Mensch

Ein Beispiel, das vielen Banken bekannt ist: Ein Finanzinstitut entdeckte Unregelmässigkeiten in den Transaktionen eines neuen Kunden. Trotz eines ordnungsgemässen Onboarding-Prozesses wurden verdächtige Transaktionen aber erst Wochen später bemerkt. Der Grund? Eine unzureichende Schulung der Compliance-Mitarbeiter, die nicht in der Lage waren, Warnsignale frühzeitig zu identifizieren, durch unklare Prozesse und manuelle Prüfungen bei steigenden Anforderungen.

Ein bekanntes Problem – gefürchtet, aber gut zu vermeiden. Unternehmen sind daher gefordert, ihre AML- und KYC-Strategien zu optimieren, um Sanktionen und Reputationsrisiken zu vermeiden.

Diese Herausforderung wird durch die neuen regulatorischen Rahmenbedingungen verstärkt und kann unter den aktuellen Vorgaben von AMLA und dem EU Single Rulebook empfindliche Konsequenzen nach sich ziehen.

# Die wachsende Bedeutung operationeller Risiken im AML/KYC-Prozess

**Operationelle Risiken entstehen durch fehlerhafte Prozesse, Systemausfälle, menschliche Fehler oder externe Einflüsse. Die Globalisierung und Digitalisierung verschärfen diese Risiken weiter, da Banken vermehrt mit internationalen Partnern zusammenarbeiten und regulatorische Anforderungen immer strenger werden.**

Finanzinstitute, die Compliance-Mängel aufweisen, müssen mit erheblichen Geldstrafen, Lizenzentzügen und verstärkter regulatorischer Aufsicht rechnen.

Die neuen Vorschriften setzen eine lückenlose Transparenz und Echtzeit-Überwachung voraus, wodurch menschliche Fehler und ineffiziente Prozesse nicht mehr toleriert werden.

## Einflussfaktoren

### Externe

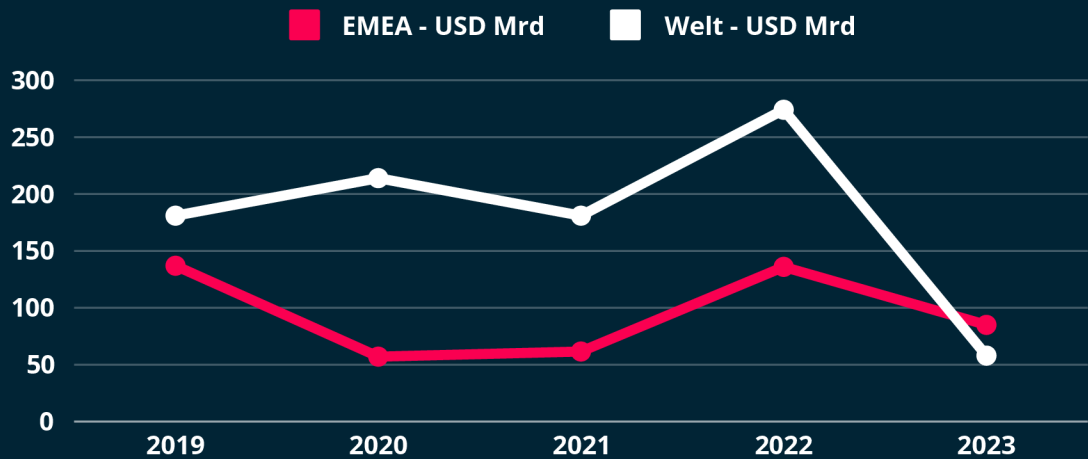
- **Regulatorische Anforderungen:** Basel III, MiFID II, EU- und nationale Vorschriften (BaFin, FINMA, FMA), AMLA und das EU Single Rulebook
- **Technologische Entwicklungen:** Cyberrisiken, KI-gestützte Betrugsmaschen, steigende Anforderungen an Automatisierung
- **Geopolitische Unsicherheiten:** Sanktionen, Handelsbeschränkungen, ESG-Risiken

### Interne

- **Risikokultur:** Fehlende Sensibilisierung für Risiken auf Management- und Mitarbeiterebene
- **Datenqualität:** Unzureichende oder isolierte Datensysteme erschweren Risikobewertung
- **Compliance-Kontrollmechanismen:** Lückenhafte Überwachung und unzureichende automatisierte Systeme
- **Unzureichende Prüffristen:** Verzögerungen in der Bearbeitung von Transaktionsalarmen

## AML Compliance Gesamtkosten bei Finanzinstituten

Im Liniendiagramm sind die AML Compliance-Kosten der Region Europa, Naher Osten und Afrika (EMEA) im Verlauf zu sehen. Es sind für Deutschland explizit keine genauen Zahlen bekannt, aber die Kosten sind im Vergleich zu EMEA um ca. 30% gestiegen:



### Financial Status

Die spezifischen Kosten für Anti-Geldwäsche (AML)-Compliance variieren je nach Region und Jahr. Basierend auf verfügbaren Daten lassen sich folgende Schätzungen für die EMEA-Region (Europa, Naher Osten und Afrika) und weltweit ableiten:

Seit 2019 sind die Kosten für AML-Compliance weltweit erheblich gestiegen. Während die globalen Ausgaben 2019 noch bei 181 Milliarden US-Dollar lagen, stiegen sie 2022 auf 274,1 Milliarden US-Dollar an. In der EMEA-Region waren die Kosten besonders hoch, mit Spitzenwerten von 137 Milliarden US-Dollar in 2019 und 136,5 Milliarden US-Dollar in 2022. Der Rückgang auf 85 Milliarden US-Dollar in 2023 zeigt, dass einige Finanzinstitute Effizienzsteigerungen durch Automatisierung und KI-Technologie realisieren konnten. Dennoch bleibt AML-Compliance eine kostspielige Herausforderung für Unternehmen, insbesondere angesichts verschärfter regulatorischer Anforderungen und wachsender technologischer Bedrohungen.



Scannen,  
Website  
besuchen und  
Demo buchen

# AML & KYC: Risiken und Herausforderungen

Anti-Money Laundering (AML) und Know Your Customer (KYC) sind zentrale Elemente der Compliance-Strategie von Finanzinstituten. Fehlerhafte Prozesse oder Nachlässigkeit in diesen Bereichen können schwerwiegende finanzielle und regulatorische Folgen haben.

## Wichtige AML & KYC-Risiken

- **Unzureichende Kundenidentifikation:** Unvollständige oder falsche Informationen können zu hohen Compliance-Risiken führen.
- **Unzureichendes Transaktionsmonitoring:** Verdächtige Transaktionen können unentdeckt bleiben, wenn keine effektiven Kontrollmechanismen bestehen.
- **Mangelhafte Datenverwaltung:** Ungenügend strukturierte oder isolierte Kundendatenbanken erschweren die Identifikation von Geldwäscheaktivitäten.
- **Falsche Risikobewertung:** Ohne KI-gestützte Analysetools können Risikofaktoren fehlerhaft eingeschätzt werden.
- **Menschliche Fehler:** Manuelle Prozesse sind fehleranfällig und können Compliance-Risiken erhöhen.

## Zukunftssicher durch Compliance-Innovation



2025 wird ein entscheidendes Jahr für Finanzinstitute: Die Anforderungen an Compliance und Risikomanagement steigen weiter. Banken und Finanzdienstleister, die auf moderne Compliance-Technologie setzen, gewinnen nicht nur an Effizienz, sondern sichern sich auch Wettbewerbsvorteile.

### Sind Sie bereit, Ihr Compliance-Management zu transformieren?

Lassen Sie uns gemeinsam die Zukunft der Compliance gestalten. Kontaktieren Sie uns für eine individuelle Beratung und erfahren Sie, wie Sie mit einer integrierten Compliance-Lösung Risiken minimieren und regulatorische Anforderungen effizient erfüllen.

# Compliance-Software: Eine integrierte Lösung für Risikomanagement

Moderne Compliance-Software bietet eine ganzheitliche Lösung zur Risikominimierung. Die Kombination aus regel- und risikobasierten Automatisierungen, Workflows, lernende Algorithmen, KI-gestützte Analysen und zentralisierten Datenplattformen ermöglicht eine effektive Risikobewertung.

## Vorteile moderner Compliance-Lösungen:

- **Automatisierte Due Diligence:** Echtzeit-Transaktionsüberwachung und Screening von Geschäftspartnern weltweit
- **Integriertes Reporting:** Transparente Dokumentation für interne und externe Audits
- **Effizientes Risiko-Management:** Schutz durch lernende Anomalieerkennung

## MCO Pythagoras' AML Compliance Produkte



### Partner Screening

Effizientes Onboarding und kontinuierliche Überprüfung von Geschäftspartnern



### Transaction Monitoring

Automatisierte Analyse und Überwachung verdächtiger Finanztransaktionen



### Transaction Screening

Echtzeit-Prüfung auf verdächtige oder sanktionierte Transaktionen zur Reduzierung von AML-Risiken