

# Das Dilemma des Risikoabbaus - wird der Prozess seinem Namen gerecht?

Auch wenn der umfassende Risikoabbau durch Finanzinstitutionen im Umgang mit manchen Kunden eine praktikable Compliance Strategie sein mag, könnte sich diese langfristig eher schädlich auswirken.

## Was führt dazu, dass eine Finanzinstitution Risiken abbaut?



### Regulatorischer Druck

- Mehr Sensibilität für die Risiken der Terrorismusfinanzierungsbekämpfung
- Verstärkte Überwachung durch nationale und internationale Aufsichtsbehörden
- Zunehmende Folgen durch Nichteinhaltung von Vorschriften



### Wirtschaftlicher Druck

- Höhere Compliance-Kosten und untragbare Abläufe
- Externer Druck für ein robustes Know Your Customer's Customer
- Gelegenheiten wirken sich nachteilig aus

## Der Abbau von Risiken kann aber auch ungewollte Konsequenzen nach sich ziehen...



### Sozialer Zusammenhalt

Beeinträchtigung für gefährdete Sektoren der Gesellschaft, wenn diese aus dem traditionellen Finanzsystem verdrängt werden.



### Kundenerfahrung

Schlechte Kundenerfahrung, die dazu führt, dass Kunden zu anderen Anbietern wechseln sowie Schädigung der institutionellen Reputation.



### Rechtliche Risiken

Androhung von Sammelklagen oder Diskriminierungsklagen von denjenigen, die tatsächlich vom Bankensystem ausgeschlossen sind.



### Regulatorische Prüfung

Zunehmende Überwachung durch Aufsichtsbehörden, die unverhältnismäßig an einem umfassenden Risikoabbau anstatt Einzelfallprüfungen interessiert sind.



### Risikoverlagerung

Anstatt die Gefahr von Geldwäsche zu bekämpfen, kann der Abbau von Risiken dazu führen, die Gefahr auf kleinere Organisationen mit weniger Compliance-Ressourcen umzuleiten.

Selbstverständlich muss dies gegen den risikobasierten Ist-Zustand abgewogen werden, was kostspielig sein könnte...



Viele unterschiedliche Systeme nutzen



Mehr Ressourcen hinzufügen



Maßnahmen verstärken



Mehr Geld ausgeben



.. außer man zieht die vielversprechende Alternative in Betracht



Die intelligente risikobasierte Herangehensweise

Datenisolierung entfernen



Neue und alternative Daten hinzufügen



Analytik und Linking-Technologie wirksam einsetzen



Eine einzige Risikoansicht erstellen