

# Know-Your-Customer (KYC) Backlog Remediation

Das modulare KYC Delivery Model von KPMG lässt sich flexibel und individuell an unterschiedliche Situationen anpassen.






**Die Modularität des KYC Delivery Models von KPMG ermöglicht es, die generellen Rahmenbedingungen, die Charakteristika der Remediation-Fälle und das Setup sowie Ihre Erwartungen im konkreten Einzelfall zu berücksichtigen. Mit dieser passgenauen Lösung lassen sich nicht nur positive Kosteneffekte erzielen, sondern auch zeitnah und effizient KYC-Backlogs abarbeiten.**

## Die Herausforderung

Vielfältige Compliance-Anforderungen erfordern von Banken und Finanzdienstleistern das kontinuierliche Sicherstellen der Kundendatenaktualität. Oftmals erfordern eine veränderte Regulatorik (z. B. neue Auslegungs- und Anwendungshinweise der BaFin oder Vorgaben zu Hochrisikoländern), marktbedingte Ad-hoc-Vorfälle (z. B. Panama/Paradise Papers), die Anpassung interner Vorgaben (z. B. Review Cycles), Veränderungen von Produkt-/Kundenportfolios oder Revisionsfindings eine kurzfristige Überprüfung von KYC-Daten.

KYC-Tätigkeiten, die nicht zeit- oder qualitätsgerecht angegangen werden, sind mit Risiken verbunden wie

-  Strafzahlungen,
-  Sanktionen oder
-  Sonderuntersuchungen

Zudem kann es zu einem erhöhten Geldwäscherisiko durch Fehleinschätzungen kommen.

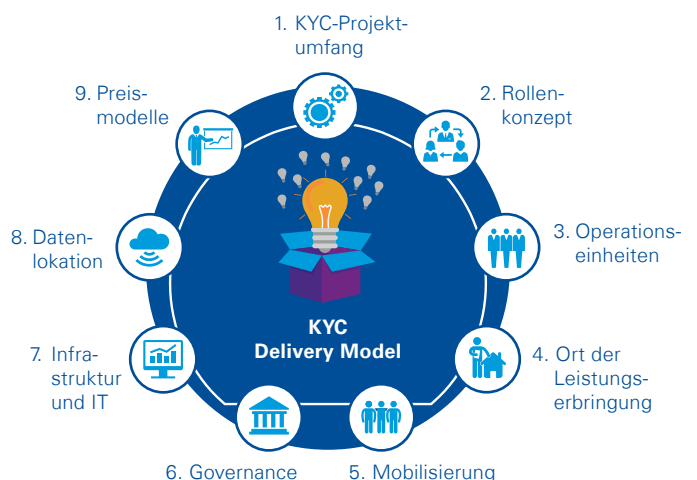
## Unsere Leistung

Mittels Fragebogen nimmt KPMG im Vorfeld des Engagements alle projektrelevanten Rahmenbedingungen auf.

Dazu gehören neben der Ermittlung des Projektzeitrahmens einerseits die Charakteristika der Remediation-Fälle (Anzahl, Komplexität und Risiko) und andererseits das Projektsetup (Prozessstabilität, Datenqualität etc.) sowie Ihre Erwartungen (bspw. an die Dokumentationstiefe).

Mit dem modularen und skalierbaren Delivery-Modell von KPMG kann KPMG Ihnen auf dieser Basis eine individualisierte Lösung für die KYC Backlog Remediation anbieten. Entsprechend Ihren Erfordernissen lassen sich personelle, räumliche, prozessuale und technologische Faktoren in unterschiedlichen Ausprägungen kombinieren. Damit wird eine effiziente, skalierbare und preislich attraktive KYC Remediation-Lösung unter Wahrung hoher Qualitätsanforderungen erreicht, die sich an den vorherrschenden Gegebenheiten im Einzelfall orientiert.

## KYC Delivery Model





**1. KYC-Projektumfang:** Je nach Ihren Bedürfnissen bietet KPMG entweder eine End-to-End-Abdeckung aller Teilgebiete oder nur eine ausgewählte Abdeckung der Prozesse der KYC Remediation an.



**2. Rollenkonzept:** KPMG bietet verschiedene Ausgestaltungsmöglichkeiten im Hinblick auf das Rollenkonzept – je nach Rahmenbedingungen übernehmen AFC-Experten von KPMG die gesamte KYC Remediation oder bearbeiten die KYC-Fälle gemeinsam mit KPMG-Operationseinheiten.



**3. Operationseinheiten:** KPMG-Netzwerkgesellschaften in sämtlichen Regionen der Welt erlauben ein flexibles Sourcing und bieten die Möglichkeit, kurzfristig auf Ihre Bedürfnisse zu reagieren.



**4. Ort der Leistungserbringung:** Die KPMG-Teams der involvierten Netzwerkgesellschaften sind flexibel, bestimmte Teile der Leistungserbringung entweder on-site bei Ihnen oder remote aus einer KPMG-Lokalität durchzuführen.



**5. Mobilisierung:** Die Mobilisierung der KPMG-Ressourcen erfolgt anhand strukturierter Vorlagen und eingespielter Prozesse. Vordefinierte Onboarding-Checklisten ermöglichen einen kurzfristigen Einsatz.



**6. Governance:** Je nach Wunsch wird eine effiziente Project Governance in Ihre bestehende Struktur integriert oder es wird eine eigenständige Governance-Struktur durch KPMG zur Steuerung des Fortschritts und Sicherstellung des erfolgreichen Projektabschlusses etabliert.



**7. Infrastruktur und IT:** KPMG ist in der Lage, die KYC Remediation sowohl auf Mandanteninfrastrukturen oder KPMG-Infrastrukturen durchzuführen – der größte Mehrwert wird bei einer technischen Verknüpfung beider Infrastrukturen im Zusammenspiel mit eigenentwickelten Tools von KPMG erzielt.



**8. Datenlokation:** Aufgrund rechtlicher Vorgaben oder fehlender interner Vereinbarungen bestehen oft Einschränkungen bei der Datenweitergabe über gemeinsame Rechtsräume hinweg. Daher erfolgt die Datenhaltung entweder zentral bei Ihnen oder dezentral in den Locations Ihrer Legal Entities.



**9. Preismodelle:** Nach Erhebung sämtlicher Rahmenbedingungen ist KPMG in der Lage, einen passenden Ansatz zu wählen, der zu einem optimalen Preisansatz führt. Dabei bestehen Optionen auf Festpreisvergütung, fallbasierter Vergütung oder Time and Material-Vergütung.

## Ihr Mehrwert

- Flexible, skalierbare und preislich attraktive Abarbeitung der Backlogs durch modulares Konzept
- Kurzfristige und passgenaue Unterstützung bei KYC Backlog Remediation
- Minimierung von Sanktionen und erheblichen Strafzahlungen

## Bestens für Sie aufgestellt

Wir sind auf die Beratung und Unterstützung in allen KYC-Themen spezialisiert. Die optionale Einbindung der Operationseinheiten von KPMG ermöglicht ein hohes Serviceniveau und einen nachhaltigen Qualitätsstandard in der Erbringung von Leistungen. Kombiniert mit interdisziplinärer Expertise und Erfahrung durch Projekte in Instituten mit unterschiedlicher Geschäftsausrichtung sind wir in der Lage, mit Ihnen zusammen KYC Remediation Backlogs effizient und zeitnah abzuwickeln – ganz auf Ihre Bedürfnisse zugeschnitten.

## Kontakt

KPMG AG  
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft

THE SQUAIRE Am Flughafen  
60549 Frankfurt am Main

### Michael Peters

Partner, Anti-Financial Crime  
T +49 69 9587-3635  
M +49 174 3000355  
michaelpeters@kpmg.com

### Timo Purkott

Partner, Financial Services  
T +49 69 9587-1533  
M +49 174 3407416  
tpurkott@kpmg.com

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

[www.kpmg.de/socialmedia](http://www.kpmg.de/socialmedia)



Die enthaltenen Informationen sind allgemeiner Natur und nicht auf die spezielle Situation einer Einzelperson oder einer juristischen Person ausgerichtet. Obwohl wir uns bemühen, zuverlässige und aktuelle Informationen zu liefern, können wir nicht garantieren, dass diese Informationen so zutreffend sind wie zum Zeitpunkt ihres Eingangs oder dass sie auch in Zukunft so zutreffend sein werden. Niemand sollte aufgrund dieser Informationen handeln ohne geeigneten fachlichen Rat und ohne gründliche Analyse der betreffenden Situation.

© 2019 KPMG AG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, ein Mitglied des KPMG-Netzwerks unabhängiger Mitgliedsfirmen, die KPMG International Cooperative („KPMG International“), einer juristischen Person schweizerischen Rechts, angeschlossen sind. Alle Rechte vorbehalten. Der Name KPMG und das Logo sind eingetragene Markenzeichen von KPMG International.