

RFC Regulyzer – RegTech zu Ihrem Vorteil nutzen

RegTech (Regulatory Technology, d.h. IT zur Unterstützung regulatorischer Prozesse in der Finanzindustrie) beschleunigt die digitale Transformation von Risikomanagement und Compliance in Banken. Wir begleiten unsere Kunden bei der Auswahl und dem Einsatz der passenden RegTech Lösungen unter Berücksichtigung der aufsichtsrechtlichen Anforderungen.

Finanzinstitute sehen sich auf ihrem Markt zurzeit massiven Umbrüchen durch neue Technologien und Wettbewerber ausgesetzt. Gleichzeitig verschärft sich die Regulierung ihrer Tätigkeiten nach wie vor erheblich. Bei der Prüfung der Auswirkungen neuer regulatorischer Initiativen unterstützt unser Tool RFC Regulyzer die Compliance- und Grundsatzabteilungen Ihrer Bank.

Point of View **Branche:**

Aufgrund der in den letzten 10 Jahren stark wachsenden Regulierung auf internationaler, europäischer und nationaler Ebene steht der Finanzsektor vor gewaltigen Herausforderungen. Regulatorisch notwendige Anpassungen der Geschäftsprozesse und der heterogenen IT-Architekturen in Banken kosten viel Zeit und Geld. Gleichzeitig sehen sich die Finanzinstitute neuen technologiegetriebenen Wettbewerbern gegenüber, die die Geschäftsmodelle der Banken bedrohen und sie zwingen ihre IT erheblich zu modernisieren.

Risikomanagement und Compliance lassen sich zum Beispiel wesentlich kosteneffizienter durch die Nutzung neuer Technologien bewerkstelligen. RegTech-Anwendungen bieten u.a. Lösungen in den Bereichen Risikomanagement, Meldewesen, Betrugsprävention, Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung oder beim regulatorischen Screening.

Point of View **Kunde:**

Institute sollten vor dem Hintergrund der Veränderung ihres Marktumfelds den sinnvollen Einsatz von RegTech prüfen.

Der Umfang und die Komplexität aufsichtsrechtlicher Anforderungen stellen Banken bereits bei deren Analyse vor erhebliche Herausforderungen. Zudem müssen Banken regelmäßig Ad-hoc-Anfragen von Regulatoren bearbeiten und sich zeitnah zu

Konsultationspapieren äußern. Nicht zuletzt interessieren die daraus resultierenden Umsetzungsnotwendigkeiten in Bezug auf Geschäftsprozesse und schriftlich fixierte Ordnung der Institute.

Dazu werden heute Auswirkungenanalysen und Vorstudien mit internen und externen Kapazitäten gefahren, die kostspielig und zeitaufwendig sind. Darüber hinaus besteht das Risiko, dass Interdependenzen zu anderen Regularien und damit Umsetzungserfordernisse in verschiedenen Abteilungen nicht (rechtzeitig) oder unzureichend erkannt werden.

Point of View **Lösung:**

Wir unterstützen unsere Kunden bei der Analyse regulatorischer Anforderungen und bei der Planung, Umsetzung und Überwachung der daraus resultierenden Fach- und IT-Projekte. Dazu empfehlen wir den Einsatz des **RFC Regulyzers** (Regulatory Text Analyzer):



Abbildung 1: RFC Regulyzer Oberfläche

METHODIK: **RFC Regulyzer** ist eine Applikation zur automatisierten, semantischen Analyse regulatorischer Texte mit Hilfe von Künstlicher Intelligenz (KI).

Die KI-Verfahren des Natural Language Processing (NLP) ermöglichen semantische Analysen von Texten anhand darin vorkommender Themen (Topics) zur Identifizierung von Ähnlichkeiten bei beliebiger Granularität.

Bei der verwendeten Methode "Latent Semantic Analysis" (LSA) bzw. "Latent Semantic Indexing" (LSI) erfolgt eine Reduktion der betrachteten Begriffe auf eine vorgegebene Anzahl von Topics und hierdurch eine Abbildung von Texten auf einen „semantischen Raum“. Die Topic-Ermittlung entspricht dabei einem Unsupervised Learning-Prozess. Mit jedem neuen Text lernt das Verfahren hinzu und erkennt relevante Topics und Ähnlichkeiten noch besser.

UMSETZUNG: **RFC Regulyzer** nutzt die beschriebene Methode und analysiert regulatorische Texte in Bruchteilen von Sekunden. Als Ergebnisse liefert das Tool Abhängigkeiten neuer Texte zu einem vorhandenen Textbestand und erlaubt das gezielte Finden ähnlicher Inhalte:

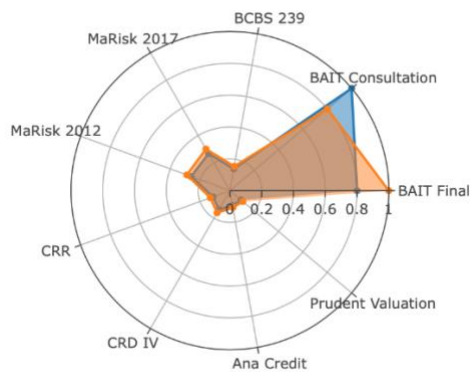


Abbildung 2: Ein Ergebnis einer semantischen Textanalyse

Damit ist die Einordnung einer neuen regulatorischen Anforderung bzw. Anfrage in den regulatorischen Gesamtkontext und grundsätzlich die Ermittlung der betroffenen Methoden, Prozesse und Systeme sowie der Zuständigkeiten und Abhängigkeiten im Institut möglich.

Die Identifizierung von betroffenen Abteilungen, Projekten und Programmen erfolgt schnell und

objektiv ohne Einfluss individueller Ziele oder Budgetvorgaben.

PROJEKTIERUNG: RFC Professionals unterstützt Sie dabei, **RFC Regulyzer** als zentrale Lösung zur Analyse von regulatorischen Anforderungen in Ihre Prozesse einzubinden.

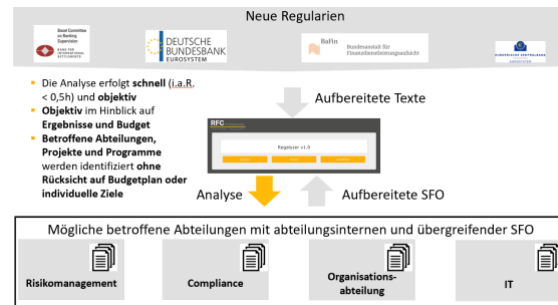


Abbildung 3: RFC Regulyzer als zentraler Baustein zur Analyse von regulatorischen Anforderungen

Die Einführung des Tools erfolgt über ein stufenweises Projektvorgehen, das neben der Installation auch die Erweiterung und die Integration des Tools in die bankinternen Prozesse sicherstellt.



Abbildung 4: Stufenweises Projektvorgehen zur Einführung, Erweiterung und Integration des RFC Regulyzers

In Stufe 1 stellen wir eine revisionskonforme Installation und Einführung des Tools sicher und schulen Mitarbeiter/innen Ihrer IT und der relevanten Fachbereiche.

In der 2. Stufe wird der **RFC Regulyzer** kundenspezifisch weiterentwickelt. Aus fachlicher Sicht wird der regulatorische Kontext, sowie der Scope definiert. Die Dokumente werden klassifiziert und in das Tool importiert. Üblicherweise stellt die Anbindung der schriftlich fixierten Ordnung die erste Einsatzmöglichkeit des Tools dar.

Technisch kann zudem die Integration eines Übersetzers (Deutsch / Englisch) und die automatisierte Anbindung externer Dokumentenquellen erfolgen.

Die 3. Stufe hat als Ziel, den **RFC Regulyzer** technisch und fachlich in die Prozesse der Bank zu integrieren. RFC Professionals unterstützt bei der Konzeption und Umsetzung des Zielbildes, bestehend aus einer vollautomatisierten, workflowbasierten IT-Lösung zur effizienten Analyse regulatorisch relevanter Texte und deren Auswirkungen auf die Prozesse und Systeme des Institutes.

In der 4. und finalen Ausbaustufe ist der **RFC Regulyzer** integriert in das Projektmanagement der Bank und unterstützt bei der Planung, Genehmigung und Steuerung von Projekten zur Umsetzung aufsichtsrechtlicher Anforderungen

RESÜMEE: Im Ergebnis verfügt die Bank mit **RFC Regulyzer** über ein digitalisiertes regulatorisches Screening. Dieses kosteneffiziente Verfahren ermöglicht es den Compliance-Managern, erste Handlungsimplicationen schnell, effizient und sicher abzuleiten.

Dadurch bleibt mehr Zeit für die notwendigen Detailanalysen und Anpassungen von Prozessen und Systemen – in Zeiten sich stetig ändernder Vorgaben und häufig knapp bemessener regulatorischer Fristen ein kritischer Erfolgsfaktor.

Point of View Mehrwert:

Die Einführung von **RFC Regulyzer** erlaubt die zügige Einführung einer effizienten, kostengünstigen RegTech-Lösung. Ein maßgeschneiderter Ausbau des Tools nach Ihren Wünschen und Vorgaben ist jederzeit möglich und erfolgt gemeinsam mit Ihnen und nach Ihren Bedürfnissen.



Abbildung 5: Vorteile des RFC Regulyzers

RFC Professionals unterstützt Sie bei der revisionskonformen Einführung, Erweiterung und Integration des **RFC Regulyzers**.

Profitieren Sie dabei von der langjährigen Expertise unserer Berater in der Umsetzung regulatorischer Anforderungen und greifen Sie auf das profunde Knowhow unserer Regulatorik- und Compliance-Experten zurück.

Nutzen Sie die hohen Qualitätsstandards unserer zertifizierten Projekt- und Testmanager für eine erfolgreiche Durchführung Ihrer Vorhaben.

Ihre Ansprechpartner:

Volker Oostendorp Partner
Mobil: + 49 151 4224 0774
Mail: volker.oostendorp@rfc-professionals.com

Daniel Jürgens Manager
Mobil: +49 171 569 4277
Mail: daniel.juergens@rfc-professionals.com

Torsten Lindlahr Manager
Mobil: +49 171 569 3167
Mail: torsten.lindlahr@rfc-professionals.com

Mihail Luca Manager
Mobil: +49 151 4224 0775
Mail: mihail.luca@rfc-professionals.com