



Compliance & Risk Management mit IBM

Sprecher: Jutta Neudeck





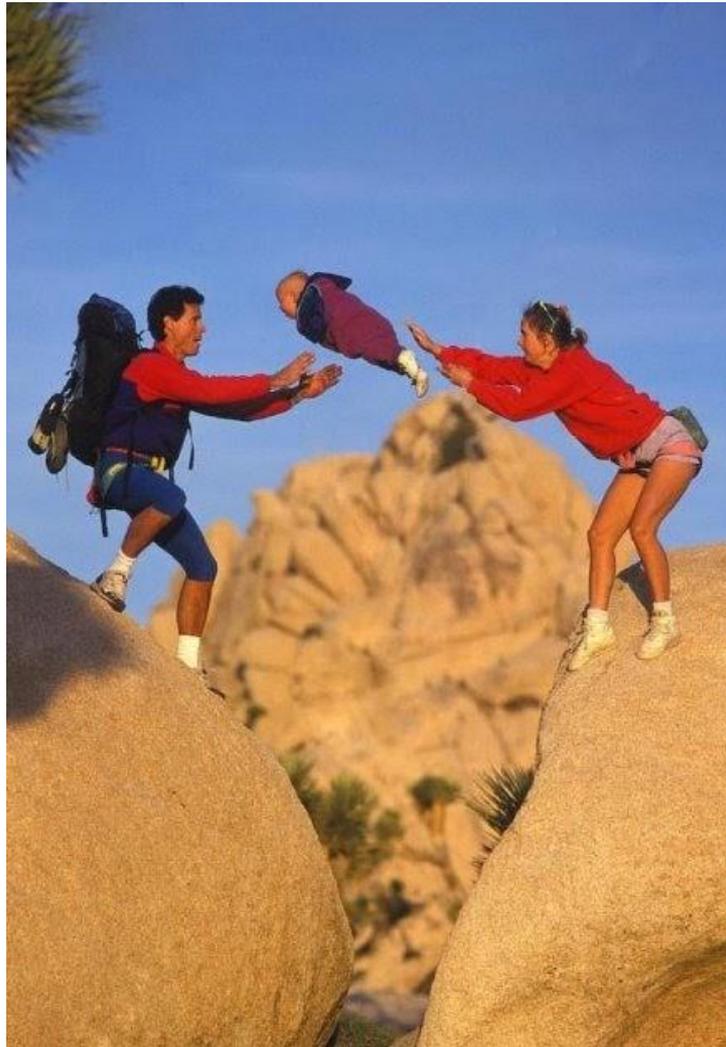
Risk-Management

Würde es Christoph Kolumbus heute noch wagen, einen Seeweg nach Indien zu suchen? Vielleicht würde er abwinken, nach Analyse sämtlicher Risiken.

... Bad Risk Management....



No risk no fun....





Agenda

- Einführung in GRC
- OpenPages EGRC
- Warum eine Software-Lösung



Enterprise Governance,

Risk Management

Compliance

(GRC)



Rückblick

Große Skandale – weitreichende Folgen

■ Skandale erschüttern die Wirtschaft

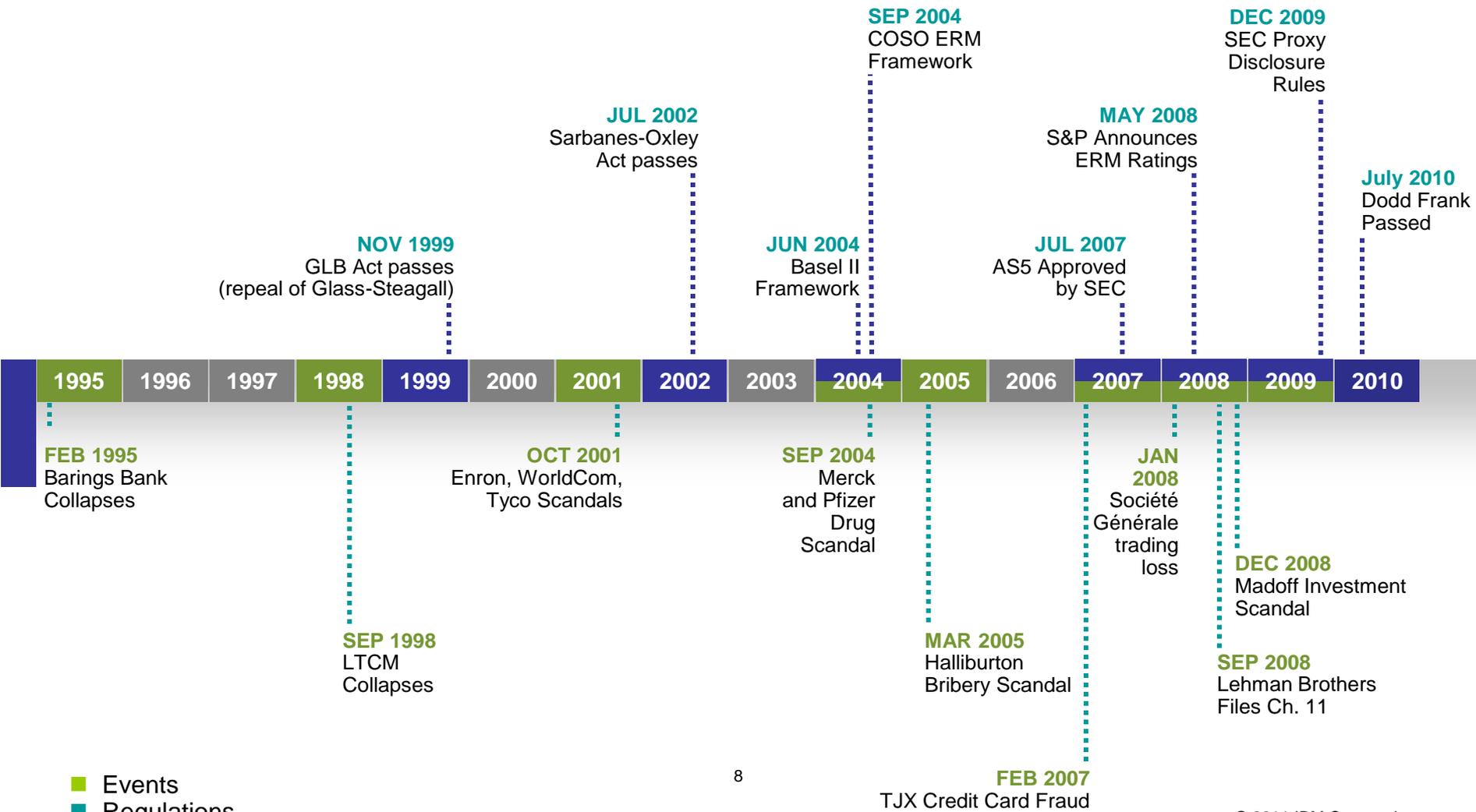
- Enron (2001 Bilanzfälschung, 600Mio\$ Verlust, 22.000 MA, Konkurs)
- Worldcom (2002 Börsenskandal, Fehlbuchungen 11Mrd\$, CEO 25 Jahre Haft)
- Siemens (Strafzahlung an US 600 Mio€, in D 395 Mio€ + Kosten für Compliance)
- Volkswagen (2005 Bestechungsaffäre Betriebsrat, Haftstrafen bis zu 2 Jahren)
- MAN (2003 Schmiergeld-Affäre, Vorstand soll 237 Mio€ zahlen)
- Kika (2010 Untreue/Betrug Produktionsleiter, ca 7Mio € Schaden)
- Ferrostal (1999-2010, 336 Mio € für die Akquisition von Aufträgen, Vorstand involviert)
-

■ Folgen

- Haftstrafen und Strafzahlungen
- Vertrauensverlust in die Börse
- Erschütterung des Finanz- und Kapitalmarktes
- Wirtschaftsprüfer Arthur Andersen schließt seine Gesellschaft (schließt 2002 aufgrund des Enron-Skandals)



Anzahl der Gesetze und Regularien steigen mit der Häufigkeit der Bilanz- und Korruptionsskandale



- Events
- Regulations

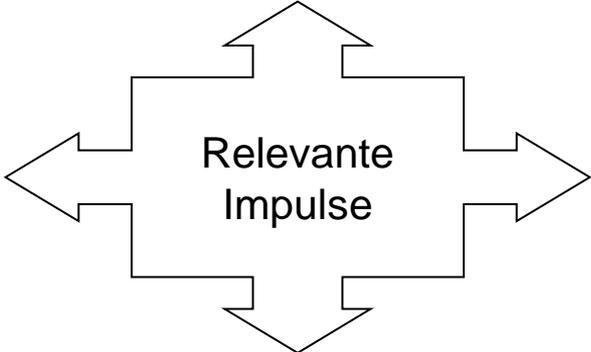
Wichtige gesetzliche und institutionelle Impulse zur Vertrauenssteigerung in Europa

4. 7. 8. EU Direktive

- Ziel: verlorene Integrität der Kapitalmärkte sowie die Qualität der Rechnungslegung und Überwachung wieder herzustellen

Corporate Governance Kodex

- Verhaltensnormen in der Beziehung zwischen Eigentümern und Management
- In Deutschland: Deutscher Corporate Governance Kodex



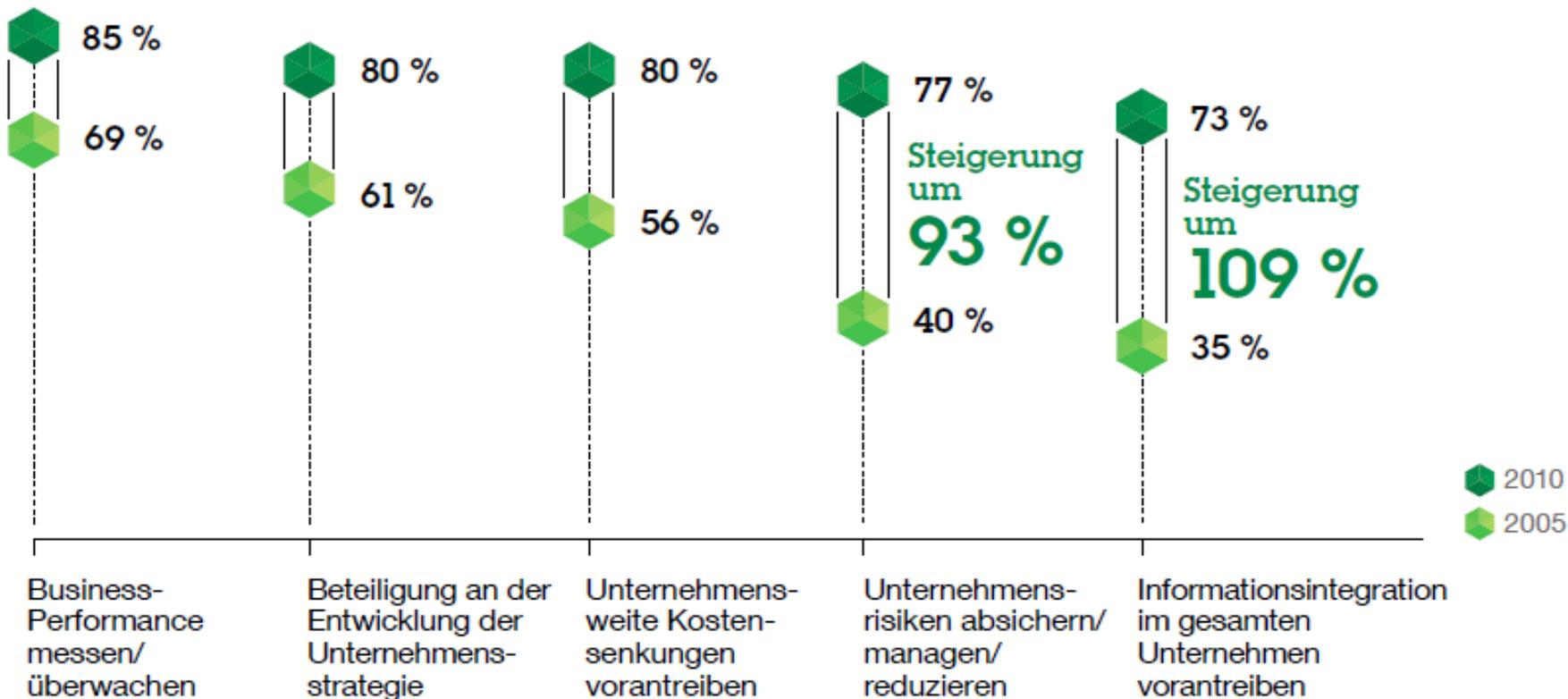
Risikomanagementinitiativen

- national: KonTraG seit 27. April 1998
- International z.B.
 - COSO-Risikomanagement Modell (USA)
 - Code of Best Practices (GB)

Eigenkapitalrichtlinie (1. Säule, Basel II)

- ab 2007 Kreditvergabe nur nach Rating
- Kreditkonditionen abhängig von Bonität der Kreditnehmer

GRC wird wichtiger im Markt





GRC Markt Trends

Wie bewerten Organisationen in West-Europa die Wichtigkeit in GRC IT Technologien zu investieren?

- Die regulatorischen Anforderungen in Europa werden zunehmend strikter. Insbesondere in den Sektoren Finanzen und Telekommunikation (BilmoG, KontraG, Datenschutz Gesetz, Solvency, Basel II etc)
=>eine signifikante Veränderung in der Wahrnehmung von GRC Angelegenheiten ist zu beobachten
- GRC Angelegenheiten werden zunehmend zu Themen auf der Executive Ebene (29,7% der Organisationen bewerten die Themen als hoch, 54,6% bewerten die Themen als medium)
- Die steigende Priorität von GRC Themen führt zu erhöhter Investitionstätigkeit in der IT (47% planen eine GRC Initiative in 2010 und wollen investieren)
- **Quelle:IDC Studie#FB025,412010**



Warum eine Software-Lösung?

Pain Points der Kunden

- Keine konzernweite Transparenz in Risiko und Compliance Management und dadurch lange Reaktionszeiten
- Kein konzerneinheitliches Risiko- und Compliance Management
- Schwaches Reporting (nicht zeitnah, ad hoc Status Ermittlung nicht möglich)
- Erschwerte Analysemöglichkeiten, da kein zentraler Zugriff auf relevante Daten
- Hoher administrativer Aufwand/Kosten (z.B. Excel/Word-Anwendungen)
- Unflexible Anpassungsmöglichkeiten an Kundenbedürfnisse
- Reaktionszeiten auf eingetretene Schadensfälle sind zu lang



Key GRC Ansprechpartner

Entscheider

- Vorstandsebene

Nutzer und entscheidungstreibende Einflussfaktoren

- Risiko-Manager
- Corporate Compliance Officer
- CFO, Internes Audit und CIO gehören auch zu den Nutzern
 - manchmal Entscheider, jedoch eher Einflussnehmer
 - in kleinen Unternehmen kann es abweichen, da kann das Audit Riskikoverantwortlichkeit haben
 - IT/Business Analysten, IT Architekten o.ä. Rollen können Schlüsselfunktionen in der Lieferantenauswahl einnehmen



Fragen zur Ermittlung des Handlungsbedarfs

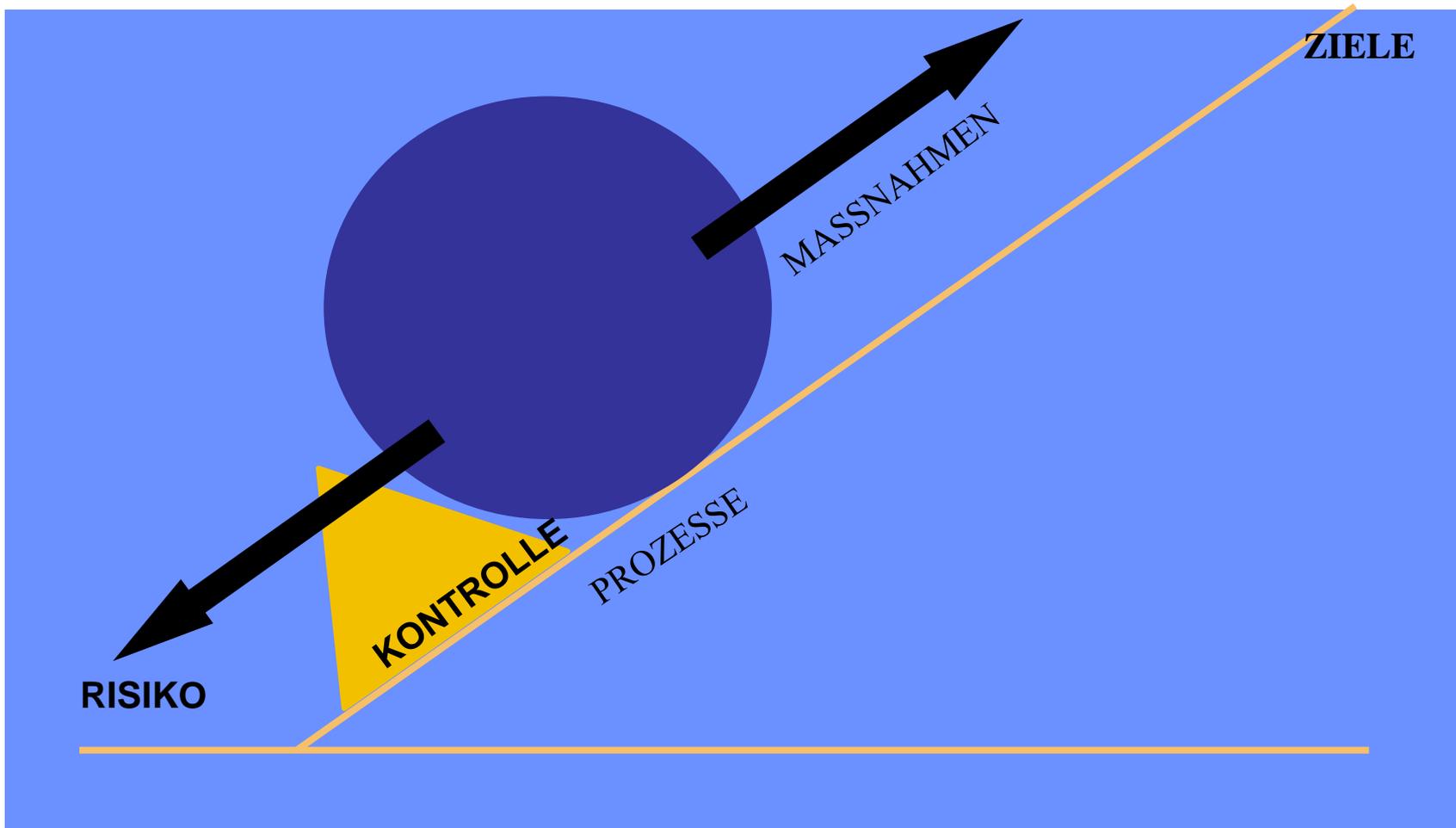
- Welche Regularien und gesetzlichen Anforderungen müssen befolgt werden?
- Welche Software bzw andere Lösung z.B. Excel/Word/Eigenentwicklung ist im Einsatz?
- Wie zeitnah kann Risiko- und Compliance Information analysiert und ein Status ermittelt werden?
- Wie wird das Gesamtrisiko und der Compliance Status im Unternehmen ermittelt?
- Wie werden Risiko Informationen für die tägliche Entscheidungsunterstützung genutzt?
- Gibt es laufende Risiko- und Compliance Projekte und welche Abteilungen sind involviert?
- Sind Beratungsfirmen in Projekten involviert und welche?
- Gibt es ein Budget für Risiko- und Compliancemanagement?
- Worauf liegt der Fokus? (ORM, FCM, PCM etc.)



Fragen zur Ermittlung des Handlungsbedarfs

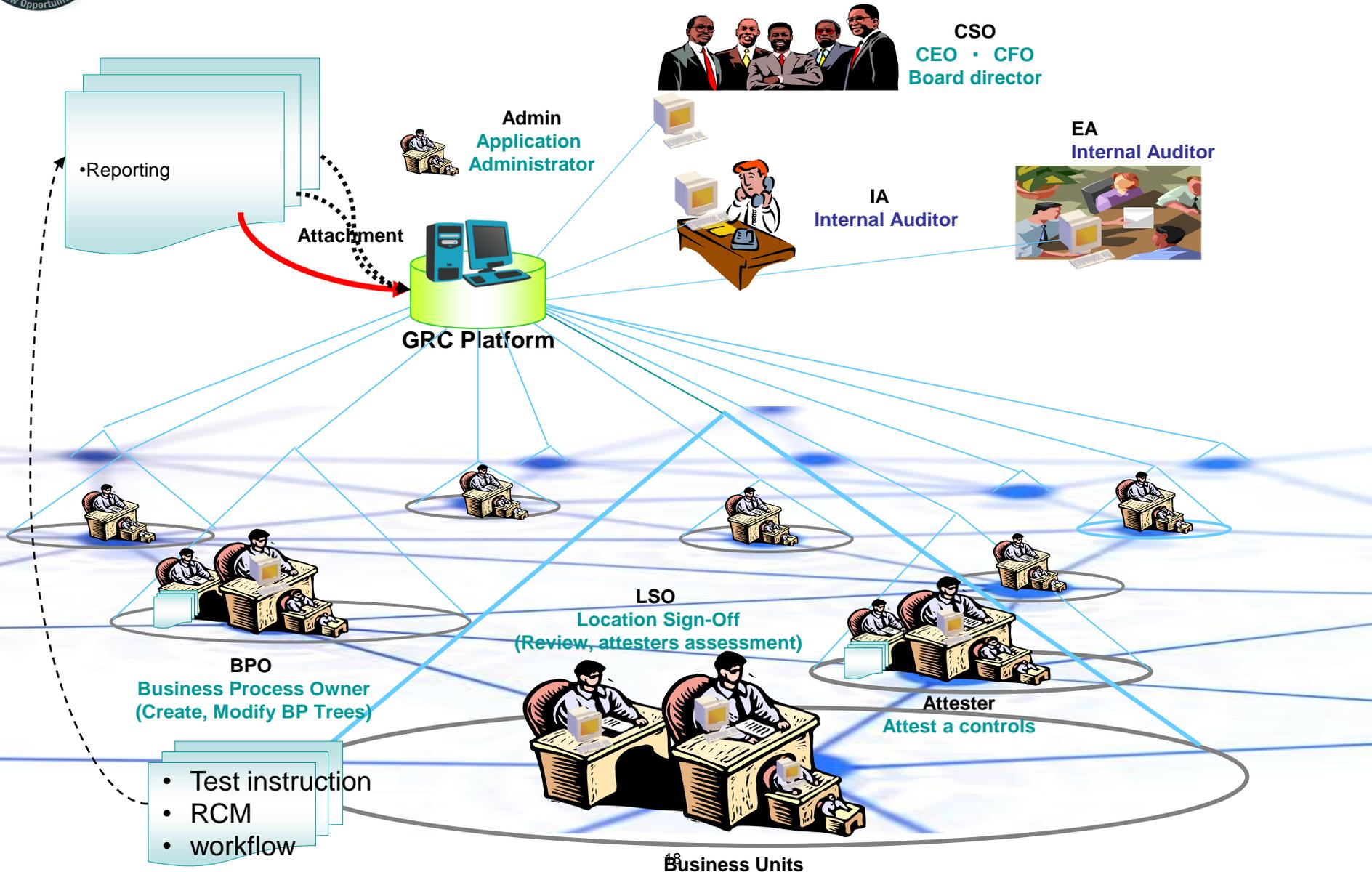
- Wie viele Benutzer sind geplant?
- Wie viele Mitarbeiter hat das Unternehmen in der Gruppe?
- Warum sucht das Unternehmen eine Lösung?
- Welche Herausforderungen stellt die Einführung der Lösung dar?
- Was soll mit der neuen Lösung erreicht werden?
- Wird die Lösung im Gesamtunternehmen oder nur partiell eingeführt?
- Gibt es bereits eine Anforderungskatalog für eine Lösung?
- Gibt es einen Zeitplan für die Umsetzung?
- Bis wann wird eine Entscheidung benötigt?

“Operationales” Risiko- und Compliance-Management-Konzept (tägliches Geschäft)

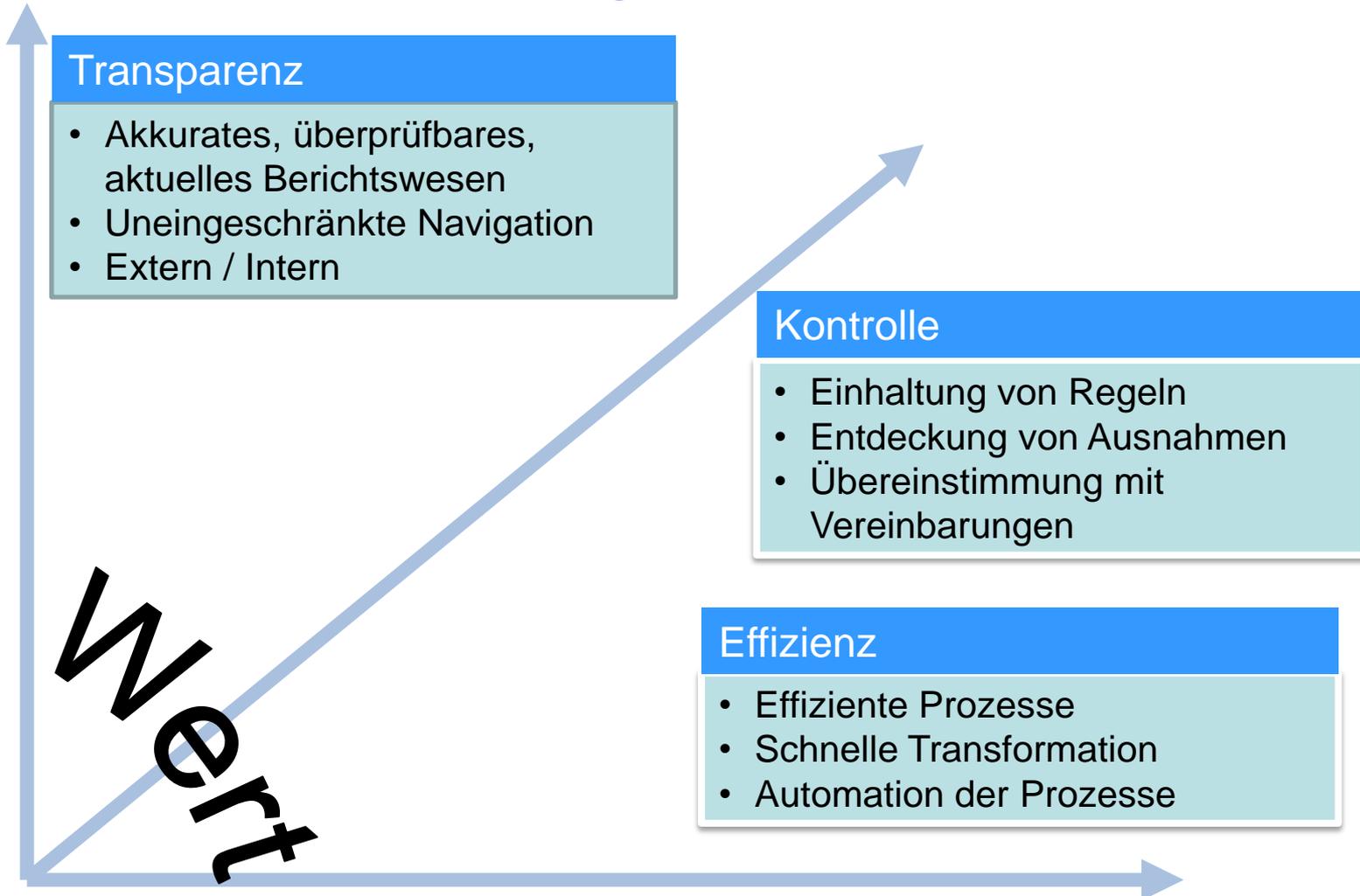


Operational Risk – Control activities

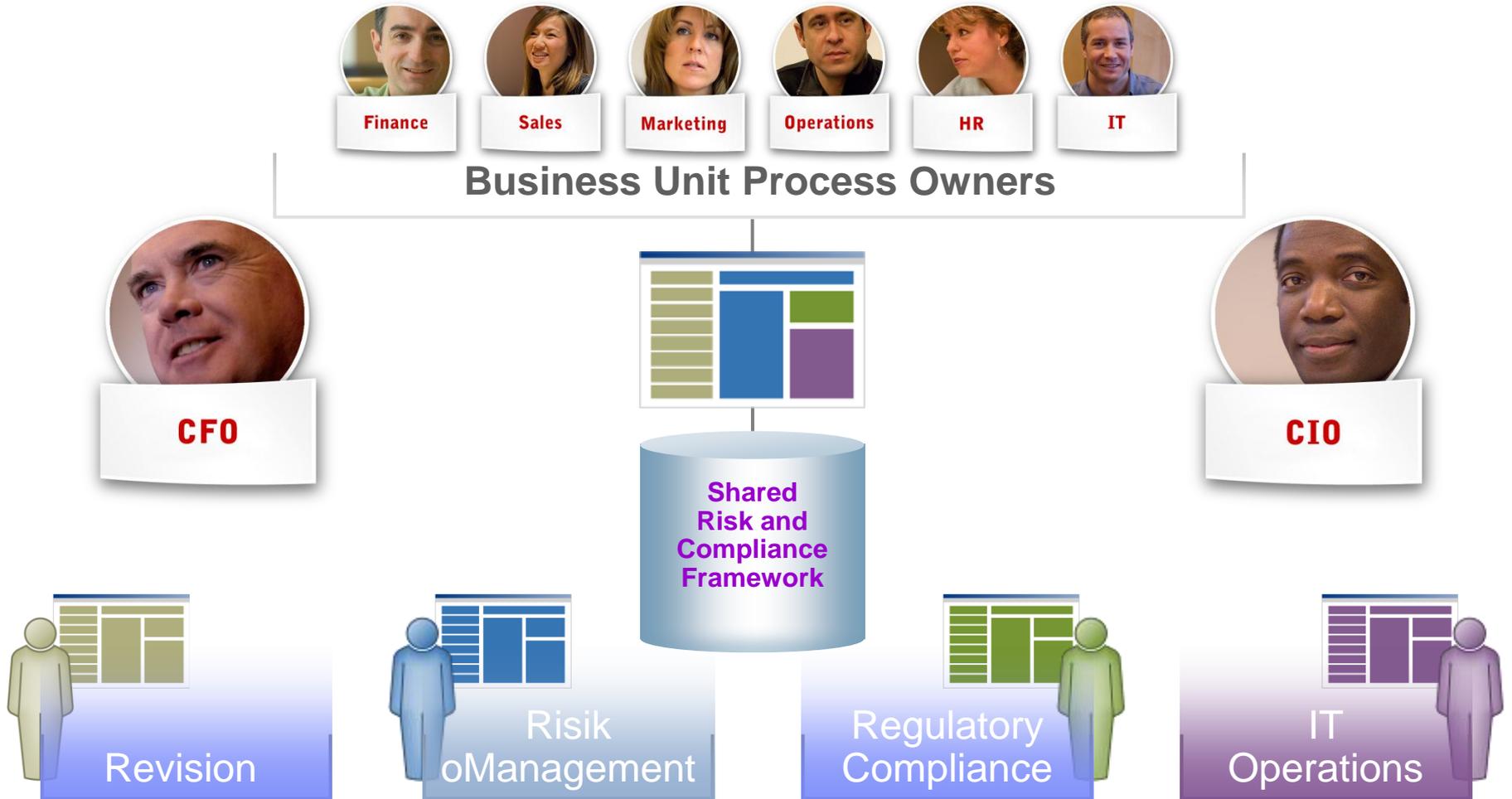




Ziele einer Software-Unterstützung



Wer sind die Akteure in GRC?

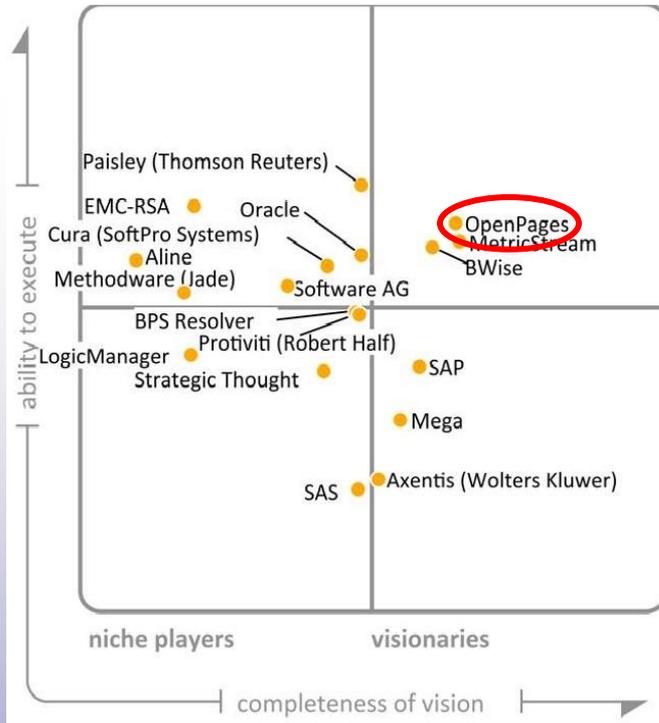




OpenPages ist der führende Anbieter für Governance, Risiko und Compliance Management Software für internationale Unternehmen.

- ***Marktführer in unternehmensweiter GRC Software und integrierten Risiko Management Lösungen***
 - Zentrale in Waltham, MA mit 140 Mitarbeiter
 - Eine hohe Reputation für Thought Leadership (Vorreiter-Rolle), Innovation und erfolgreiche Kunden
- ***Bewährte Lösungen bei fast 200 Kunden über alle Branchen***
 - Kunden - Allianz, Aviva, Barclays, BMO, Bayer, CardinalHealth, Carnival, Duke Energy, FirstRand, Lloyds, MasterCard, Mizuho, Old Mutual, ORX, Russell, State Street, Swiss Re and Williams

Anerkannter Marktführer für GRC Plattformen



Gartner

*Magic Quadrant for EGRC Platforms
October 2010*

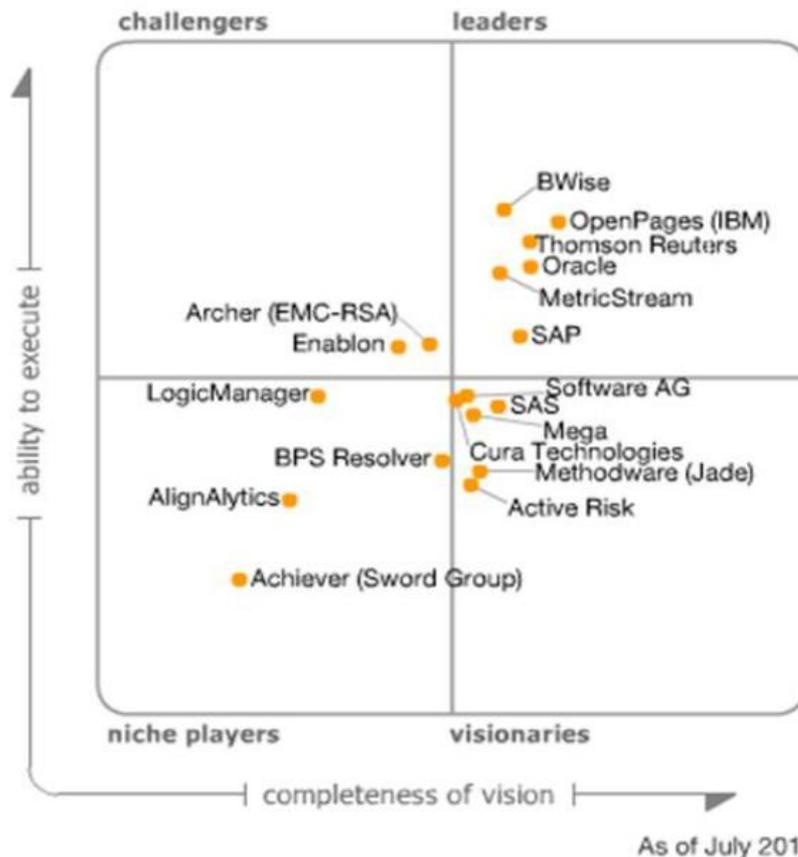
FORRESTER

*The Forrester Wave: EGRC Platforms
July 2009*



OpenPages (IBM), Positioned in Leaders Quadrant of the Magic Quadrant for Enterprise Governance, Risk and Compliance Platforms

Magic Quadrant for Enterprise Governance, Risk and Compliance Platforms



Source: Magic Quadrant for Enterprise Governance, Risk and Compliance Platforms, French Caldwell, Tom Scholtz, John Hagerty July 13, 2011

This Magic Quadrant graphic was published by Gartner, Inc. as part of a larger research note and should be evaluated in the context of the entire report. The Gartner report is available upon request from IBM. The Magic Quadrant is copyrighted July 2011 by Gartner, Inc. and is reused with permission, which permission should not be deemed to be an endorsement of any company or product depicted in the quadrant. The Magic Quadrant is Gartner, Inc.'s opinion and is an analytical representation of a marketplace at and for a specific time period. It measures vendors against Gartner defined criteria for a marketplace. The positioning of vendors within a Magic Quadrant is based on the complete display of many factors. Gartner does not advise enterprises to select only those firms in the "Leaders" quadrant. In some situations, firms in the Visionary, Challenger, or Niche Player quadrants may be the right matches for an enterprise's requirements. Well-informed vendor selection decisions should rely on more than a Magic Quadrant. Gartner research is intended to be one of many information sources including other published information and direct analyst interaction. Gartner, Inc. expressly disclaims all warranties, express or implied, of fitness of this research for a particular purpose. This Magic Quadrant graphic was published by Gartner, Inc. as part of a larger research note and should be evaluated in the context of the entire report. The Gartner report is available upon request from IBM.



Konzept des Risiko- und Compliance Managements

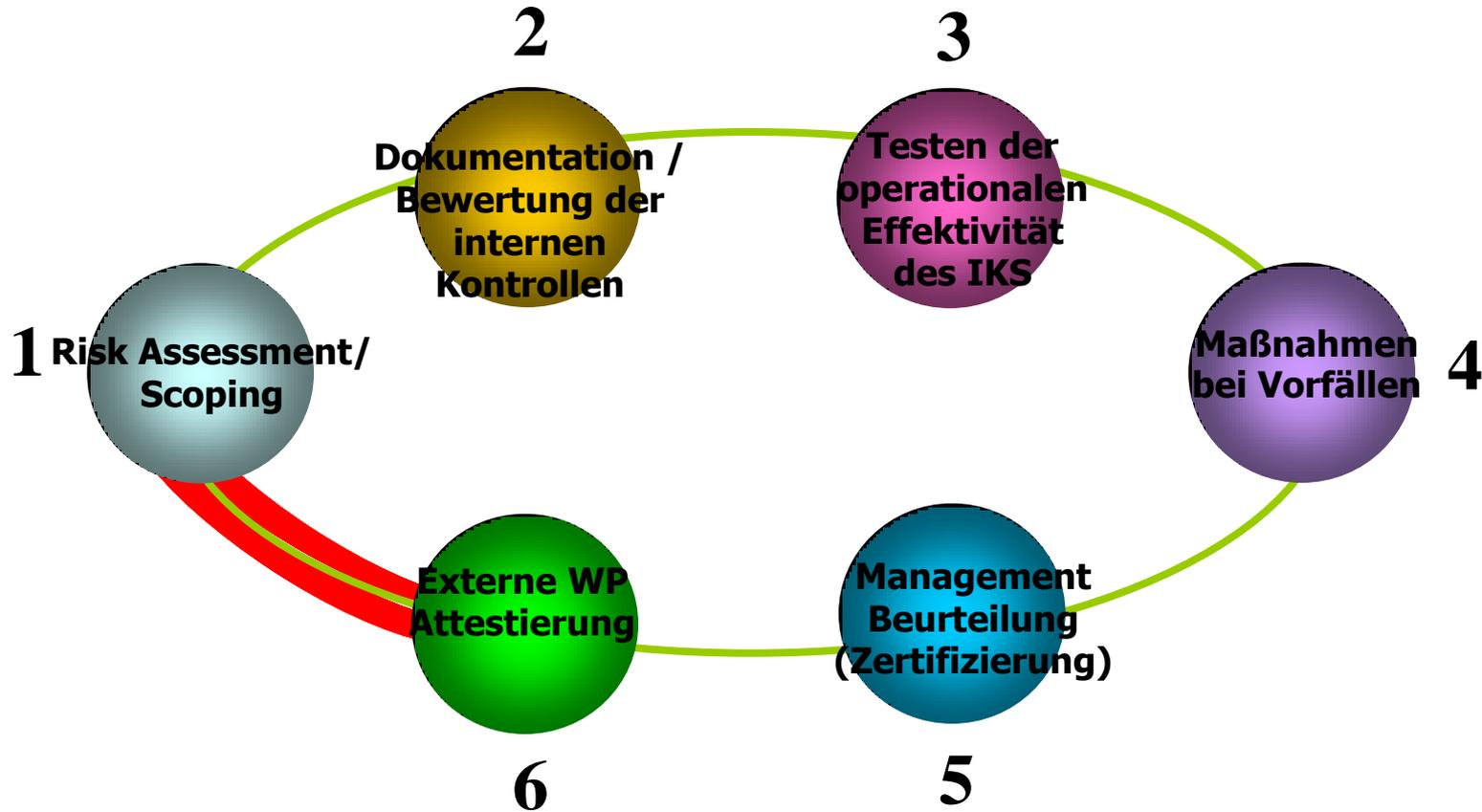
1.Strategische
Risiko-Definition

4.Steuerung und
Kontrolle von
Risiken

2.Systematische
Risiko-
Identifikation

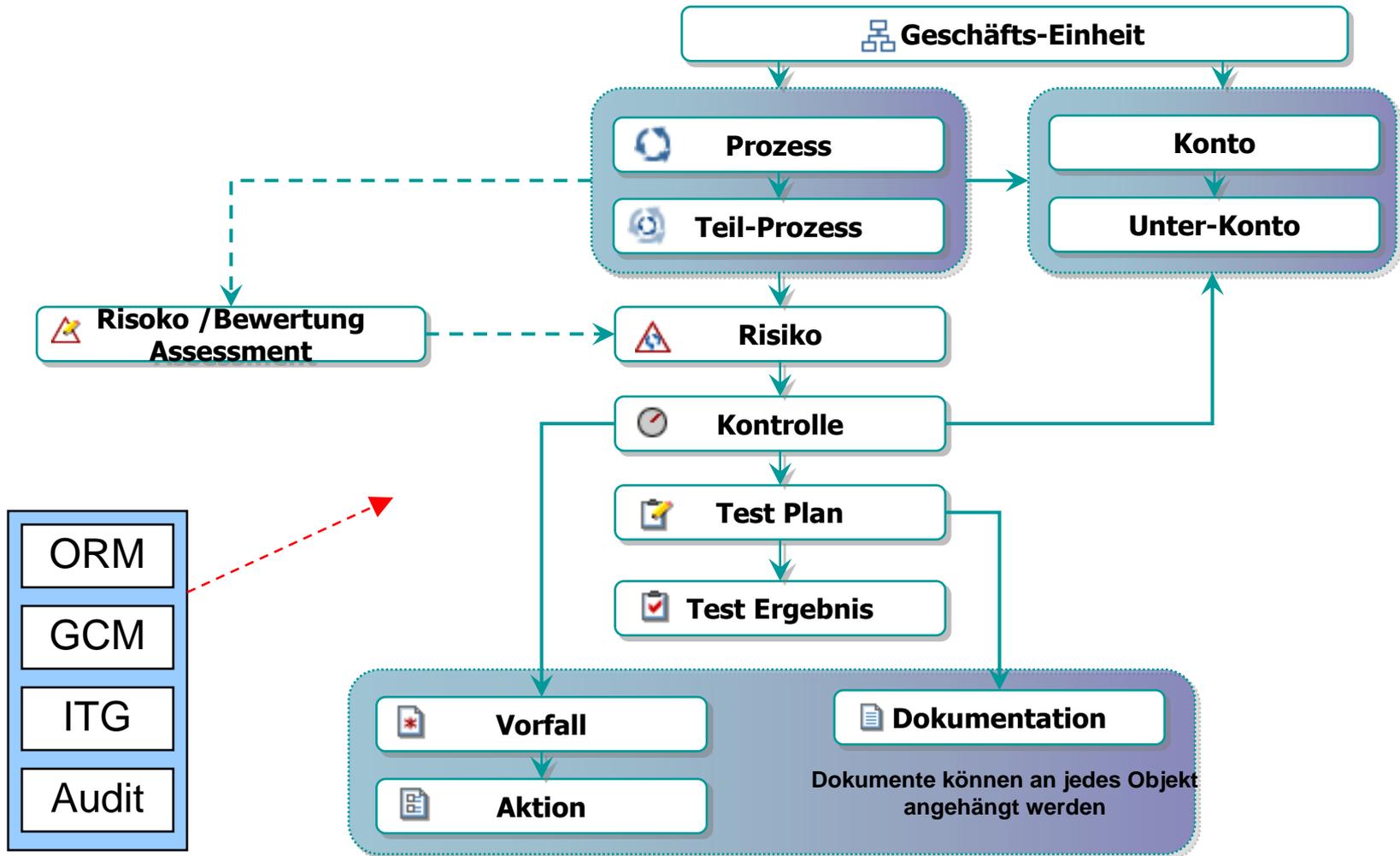
3.Bewertung von
Risiken

Phasen im Risiko- und Compliance Management



 : Vorbereitungsphase für die nächste Periode

Was ist Risiko- und Compliance Management im Unternehmen?





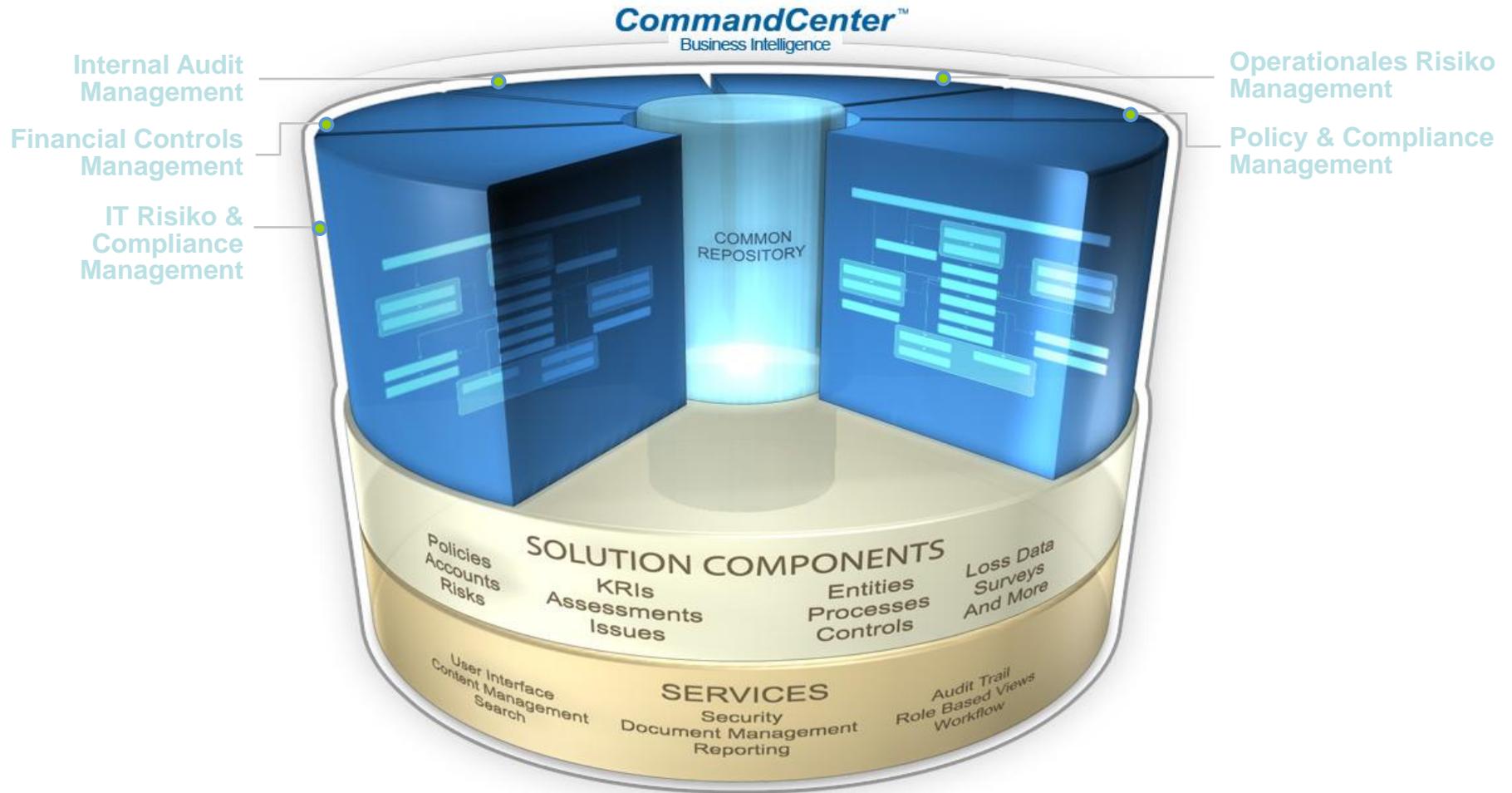
Excel Tabellen und manuelle Prozesse können die Bedürfnisse von großen Organisationen nicht erfüllen

Corporate Controls Case Study for a Fortune 500 Corporation (SOX 404 Profile based on 2004 Activities)

- 1250 people
- 127 locations
- 900 key business process controls
- 40,000 tests of controls performed
- every year and reporting in 6 weeks of year

- Automation benefits: keine wesentlichen Kontrollschwächen festgestellt. Nachhaltige, effektive und effizientes Risiko- und Compliance Programm ist eingerichtet

Einheitliche Governance Plattform



OpenPages bietet eine Software Lösung für integriertes Risk und Compliance Management



Fünf modulare Lösungen

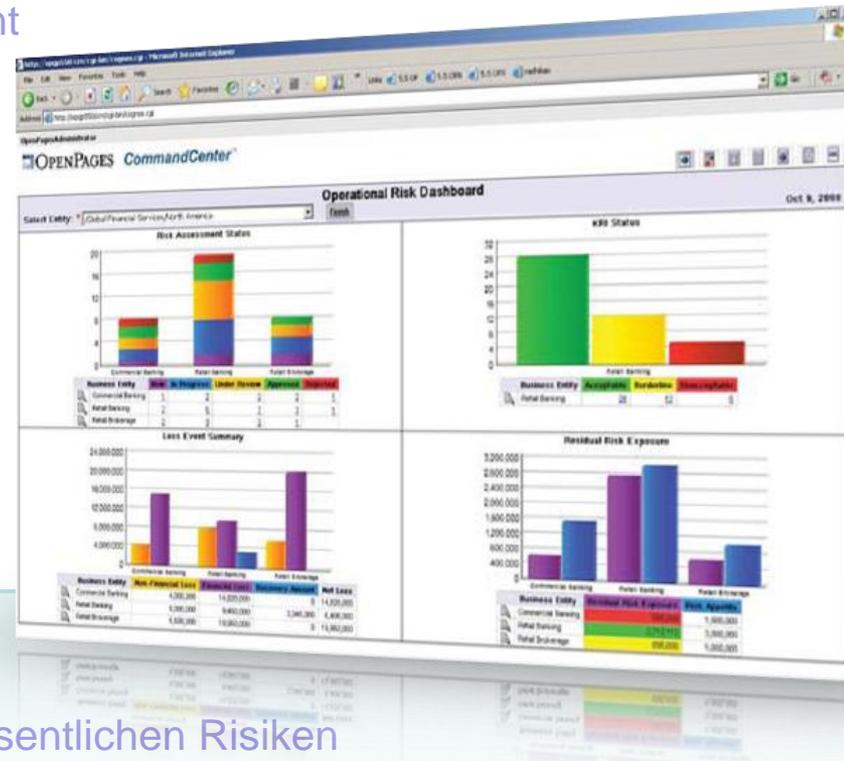
1. Operational Risk Management
2. Policy und Compliance Management
3. IT Governance
4. Internal Audit Management
5. Financial Controls Management

OpenPages Operationales Risiko Management

Zentrale Eigenschaften

- Unternehmensweites Operationales Risikomanagement zum Steuern, Überwachen und Berichten von wesentlichen Risiken
 - z.B. Basel II
 - Vorstands- / Aufsichtsratsreporting
 - Entscheidungsunterstützung der Linie

- Vollständig integrierte Fähigkeiten
 - Risk & Control Self Assessments (RCSA)
 - Szenarioanalyse
 - Key Risk Indicators (KRIs)
 - Schadensdatenbank (Internal & External)



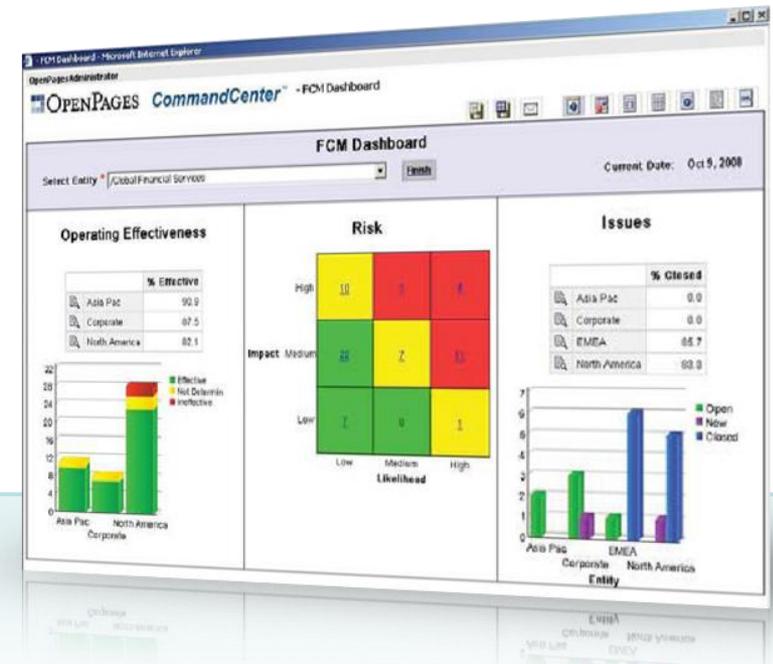
Nutzen

- Besseres Verständnis und aktives Steuern der wesentlichen Risiken
- Verbessern des operationalen Risikomanagements durch Einbezug aller Schlüsseldaten (z.B. Risk & Control Self Service)
- Standardisiertes unternehmensweites Risiko-Berichtswesen

OpenPages Financial Control Management

Zentrale Eigenschaften

- **Automatisierte Unterstützung des Compliance Lebenszyklus**
 - Entwurf und Dokumentation inkl. Test, Überarbeitung, Genehmigung und Zertifizierung
- **Zentraler Informationsspeicher**
 - Dokumentieren der Verordnungen und Prozessanweisungen, Vollständige Nachvollziehbarkeit einschl. aller Genehmigungen
- **Integriertes Problemmanagement**
 - Automatisieren von SOX Kontrollen mit Problem benachrichtigungen und Gegenmaßnahmen
 - Berichten von wesentlichen Problemen durch das Dashboard
- **Prozesszertifizierung (z.B. SOX 404)**
 - Reduzieren der Kosten und Straffung der Maßnahmen
 - OpenPages IntelliClose™ ermöglicht die beschleunigte Durchführung



Nutzen

- Sicherheit und Zentralisierung aller Abschlussdaten
- Versorgt das Top Management jederzeit über den Compliance Status
- Schnelle Problembekämpfung

OpenPages IT Governance

Zentrale Eigenschaften

- Integrierte Lösung zum Steuern von IT Risiken und Compliance
 - Beurteilung von IT Risiken im Kontext des Geschäftsumfelds
 - Identifikation von wesentlichen Risiken, Kontrollen und Lücken
- Unterstützung wichtiger Regulatorien und des Prüfungsprozesses
- Optimierung der Kontrollumgebung
- Nachvollziehen und Steuerung der Anforderungen über Gesetze, Regeln, Standard und Vorschriften hinweg
- Integration mit dem Unified Compliance Framework (UCF), der umfassendsten IT Compliance Datenbank



Nutzen

- Steuern der internen IT-Kontrollen und Risiken in Übereinstimmung mit den Vorgaben
- Vereinheitlichung der verschiedenen Risiko- und Compliance Silos für bessere Sicherheit und Entscheidungsunterstützung

OpenPages General Compliance Management

Zentrale Eigenschaften

- Integrierte Lösung zum Steuern von Regulatoren und Vorschriftenübereinstimmung
- Beurteilung der Compliance Erfüllung bei der Geschäftseinheit, dem Prozess oder auf lokaler Ebene
- Vorschriften- und Prozessmanagement
- Training und Kommunikation
- Unterstützung für Prüfungen und den Revisionsprozess

Policy Mandate Map Detail
 Business Entity: /Library
 Policy: /Library/Policies/Policy 2

Policy Name: Policy 2
 Policy Description: Policy 2 Description
 Control Operating Effectiveness: 40%

Procedure Name	Procedure Description	Requirement Name	Requirement Description	Control Operating Effectiveness	Mandate	Sub-Mandate
Pol 2 - Procedure 1	Pol 2 - Procedure 1 Description kdptj alks;ahksd dfalksd g/a, dg	Requirement 1	Description of Requirement -1	0%	AML	AML Section 1 AML Section 3
		Requirement 2	Requirement 2 aksf ;,alkfals Description	30%	AML GLBA	AML Section 1 GLBA Section 1
		Requirement 6	Requirement 6 Description alkdsf asdj; Description 6		GLBA HIPAA	GLBA Section 6 HIPAA Section 3
Pol 2 - Procedure 2	Pol 2 - Procedure 2 Description aksdf alsh d;fkasd	Requirement 1	Description of Requirement -1	0%	AML	AML Section 1 AML Section 3
		Requirement 4	Requirement 4 Description	100%	AML HIPAA	AML Section 2 HIPAA Section 1
		Requirement 5	Requirement 5 Descriptionas dfads fasdfasds; Requirement 5 Desc	100%	GLBA	HIPAA Section 2 GLBA Section 4
Pol 2 - Procedure 3	Pol 2 - Procedure 3 Description	Requirement 4	Requirement 4 Description	100%	AML HIPAA	GLBA Section 5 AML Section 2 HIPAA Section 1

Nutzen

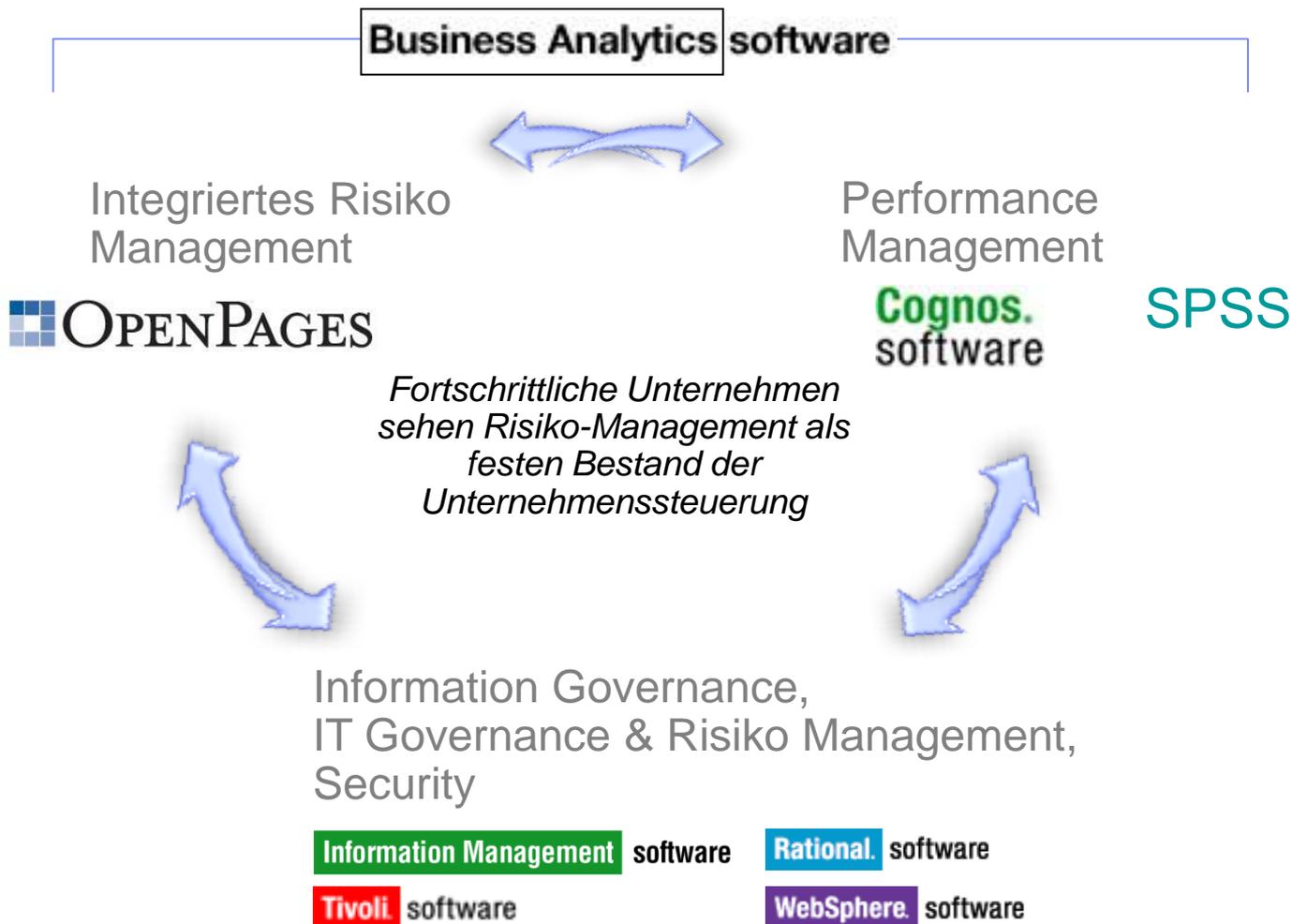
- Übergreifende Standardisierung von Compliance-Prozessen zur Kostensenkung und Bereitstellung einer einheitlichen Sicht
- Vertrauen, dass Compliance erreicht wird, Risiken bewältigt und Vorschriften und Prozeduren eingehalten werden



Funktionalität der GRC Plattform

- **GRC Anwendungen in einer Plattform**
 - Risikomanagement -> evaluiert (quantitativ, qualitativ) alle relevanten Risiken
 - Compliance deckt die Anforderungen des IKS ab
 - Governance steuert das Unternehmen
- **Weltweiter Einsatz durch webbasierte Unterstützung**
- **Zentrale Datenbank für alle Risiko- und Compliance Daten**
 - Adhoc Reporting und zeitnahe Feststellung des Status
 - Vereinheitlichung der konzernweiten Standards
 - Vereinfachung der Eingaben in zentrales Tool
 - Einzige Wahrheit von allen Risiko- und Compliance Daten
- **Unterstützt diverse internationale Compliance Regulierungen**
- **Benutzerfreundlichkeit**
- **Mandantenfähigkeit**
- **Flexibilität in der Konfiguration an Kunden-Bedürfnisse (ohne Kodierung)**
- **Unterstützt diverse Benutzer Rollen (Internes Audit, externes Audit, Executive-Level etc)**
- **Automatisierte Workflow-Funktion unterstützt**
 - Risiko- und Kontroll Bewertung (Self-Assessment)
 - Testen von Kontrollen
 - Maßnahmenkorrektur von Compliance Verstößen
 - Zertifizierung
 - Risiko-Monitoring und Sign-off
- **Hohe Kundenzufriedenheit,**
- **hoher Automatisierungsgrad**
 - zur Steigerung Effizienz (administr. Kostensenkung)

Verbesserte Ergebnisse durch Verbindung von Risiko-Management, Performance Management und IT



My Settings

Locale:

1. Die Hierarchie

Geschäftsentität-Übersicht Aktualisieren

Name
[-] [+] [] Global Financial Services
[-] [+] [] Asia Pac
[-] [+] [] Corporate
[-] [+] [] EMEA
[-] [+] [] Agency Services
[-] [+] [] Asset Management
[-] [+] [] Commercial Banking
[-] [+] [] Corporate Finance
[-] [+] [] Finance
[-] [+] [] Payments and Settlements
[-] [+] [] Retail Banking
[-] [+] [] Retail Brokerage
[-] [+] [] Sales
[-] [+] [] Trading and Sales
[-] [+] [] North America
[-] [+] [] Internal Audit
[-] [+] [] Library

Home

Meine Berichte

Name	Beschreibung
KRI-Zusammenfassung	Grafische Zusammenfassung des KRI-Status nach Entität, mit Bericht über KRI-Trend.
Zusammenfassung des Schadenereignisses	Grafische Zusammenfassung der Schadenereignisse für einen Datumsbereich nach Entität, gefiltert nach Kategorien, mit Unterbericht über Schadenereignisdetails.
ORM Dashboard	Operational Risk Enterprise Dashboard
Risikoeinschätzungsstatus	Grafische Zusammenfassung des Risikoeinschätzungsstatus nach Entität, mit Unterbericht über Risikoeinschätzungsdetails.

My Controls

Name	Beschreibung
CTL-01-01-01-01	Settlements staff must check that all tickets have been signed by front office staff in accordance with procedures.
CTL-01-01-01-02	Unauthorised deals must be returned to the front office authorisation prior to input.
CTL-01-01-01-03	Risk must review position reports for transactions in unauthorised products.
CTL-01-01-01-04	Review of credit exposures against limits which will identify any trades with unauthorised counterparties.
CTL-01-01-02-01	Trading desk must sign off the cancellation and correct ticket.

[Mehr Elemente...] Alle anzeigen

My Issues

Name	Beschreibung
ISS-S01-RSK-01-02	Missing mitigating control on contracts

Risks Not Accepted

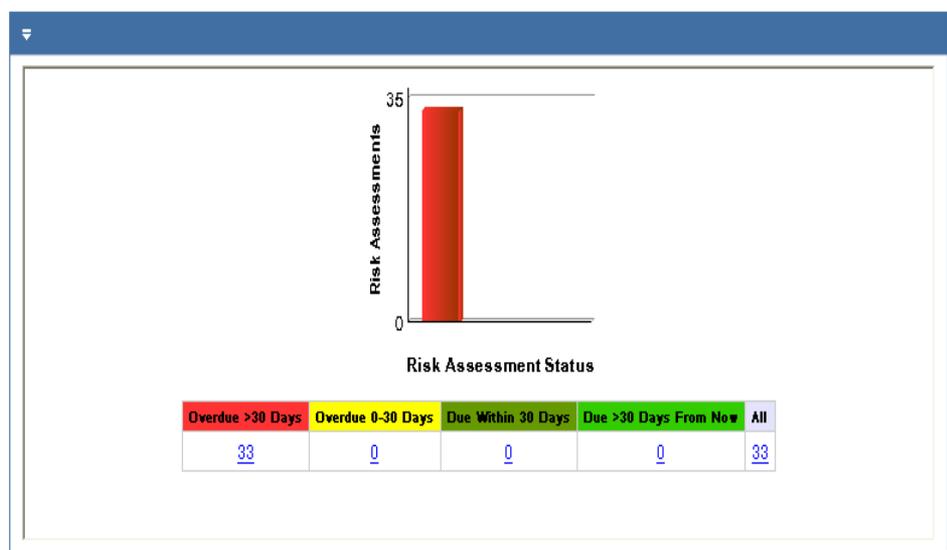
Name	Beschreibung
RSK-01-02-03	Unauthorized access to payment system
RSK-03	Employment Practices and Workplace Safety
RSK-04	Clients, Products, & Business Practices

1. Auswahl Risiko

My Risk Assessments

Name	Beschreibung
RA-NA-CB-RCSA-001	Internal Fraud and Theft
RA-NA-CB-RCSA-002	External Fraud
RA-NA-CB-RCSA-003	Employment Practices and Workplace Safety
RA-NA-CB-RCSA-004	Clients Products & Business Practices
RA-NA-CB-RCSA-005	Damage to Physical Assets

[Mehr Elemente...] Alle anzeigen



Home: [RSK-01-02-03](#)

RSK-01-02-03

Beschreibung: Unauthorized access to payment system

Geschäftsentitätshierarchie: [Global Financial Services](#) > [North America](#) > [Retail Banking](#)

Primäre Überordnungshierarchie: [RB-03](#) > [RB03-10](#) > [CO-RB03-10](#)

1. Frei definierbare Bereiche

Risiko - Details

Felder

Automatisierungsaufträge

Änderungsverlauf

Sperren

Verwandte Informationen

Übergeordnete Elemente

[Kontrollziele \(1\)](#)

[Risiko-Einschätzungen \(1\)](#)

[Szenarioanalysen \(0\)](#)

Verknüpfungen

[Kontrollen \(4\)](#)

[KRIs \(2\)](#)

[Schadensereignisse \(0\)](#)

[Schadenseinflüsse \(0\)](#)

[Probleme \(0\)](#)

[Signaturen \(0\)](#)

Anhänge

[Links \(0\)](#)

[Dateien \(0\)](#)

Felder		Aktionen	
General			
Name:	RSK-01-02-03	Beschreibung:	Unauthorized access to payment system
Eigentümer:	ormmanager	Domäne:	Betrieb
Kategorie:	Interner Betrug	Unterkategorie:	Diebstahl und Betrug
Order:	Risks / Global Financial Services / North America / Retail Banking		
Qualitative Measurement			
Inhäerenter Einfluss:	Mittel	Resteinfluss:	Mittel
Inhäerente Wahrscheinlichkeit:	Niedrig	Restwahrscheinlichkeit:	Niedrig
Inhäerente Risikobewertung:	Minor	Restrisikobewertung:	Minor
Quantitative Measurement			
Inhäerenter Schweregrad:	USD 75.000,00 (USD 75.000,00)	Inhäerente Häufigkeit:	1,00
Inhäerenter Risikograd:	USD 75.000,00	Restrisikograd:	USD 0.00
Acceptance			
Annahme:	Nein	Within Tolerance:	Yes

Home: RSK-01-02-03

RSK-01-02-03

Beschreibung: Unauthorized access to payment system

Geschäftsentitätshierarchie: Global Financial Services > North America > Retail Banking

Primäre Überordnungshierarchie: RB-03 > RB03-10 > CO-RB03-10

Risiko - Details

Felder

- Automatisierungsaufträge
- Änderungsverlauf
- Sperren

Verwandte Informationen

Übergeordnete Elemente

- Kontrollziele (1)
- Risiko-Einschätzungen (1)
- Szenarioanalysen (0)

Verknüpfungen

- Kontrollen (4)
- KRIs (2)
- Schadensereignisse (0)
- Schadenseinflüsse (0)
- Probleme (0)
- Signaturen (0)

Anhänge

- Links (0)
- Dateien (0)

Felder		Aktionen	
General			
Name:	RSK-01-02-03	Beschreibung:	Unauthorized access to payment system
Eigentümer:	ormmanager	Domäne:	Betrieb
Kategorie:	Interner Betrug	Unterkategorie:	Diebstahl und Betrug
Order:	Risks / Global Financial Services / North America / Retail Banking		
Qualitative Measurement			
Inhärenter Einfluss:	Mittel	Resteinfluss:	Mittel
Inhärente Wahrscheinlichkeit:	Niedrig	Restwahrscheinlichkeit:	Niedrig
Inhärente Risikobewertung:	Minor	Restrisikobewertung:	Minor
Quantitative Measurement			
Inhärenter Schweregrad:	USD 75.000,00 (USD 75.000,00)	Inhärente Häufigkeit:	1,00
Inhärenter Risikograd:	USD 75.000,00	Restrisikograd:	USD 0.00
Acceptance			
Annahme:	Nein	Within Tolerance:	Yes

1. Bearbeiten des Risikos



Home: RSK-01-02-03

1. Wichtig: Auditfunktion

RSK-01-02-03

Beschreibung: Unauthorized access to payment system

Geschäftsentitätshierarchie: Global Financial Services > North America > Retail Banking

Primäre Überordnungshierarchie: RB-03 > RB03-10 > CO-RB03-10

Risiko - Details

Felder

Automatisierungsaufträge

Änderungsverlauf

Sperrn

Verwandte Informationen

Übergeordnete Elemente

Kontrollziele (1)

Risiko-Einschätzungen (1)

Szenarioanalysen (0)

Verknüpfungen

Kontrollen (4)

KRIs (2)

Schadenereignisse (0)

Schadenseinflüsse (0)

Probleme (0)

Signaturen (0)

Anhänge

Links (0)

Dateien (0)

Änderungsverlauf

lName	Alter Wert	Neuer Wert	Modifiziert von	Modifiziert
Beschreibung	Unauthorized access to payment system	Unauthorized access to payment system	OpenPagesAdministrator	17 Jun, 2008 03:11 PM EDT
Annahme	Ja	Nein	OpenPagesAdministrator	2 Jun, 2008 12:32 PM EDT
Unterkategorie	Internal Fraud - Theft and Fraud	Diebstahl und Betrug	OpenPagesAdministrator	2 Jun, 2008 12:32 PM EDT
Within Tolerance		Yes	OpenPagesAdministrator	2 Jun, 2008 12:32 PM EDT

Kontrollen

lName	Status	Modifiziert von	Modifiziert
Während der ausgewählten Berichtsperiode wurden keine Änderungen vorgenommen.			

KRIs

lName	Status	Modifiziert von	Modifiziert
Während der ausgewählten Berichtsperiode wurden keine Änderungen vorgenommen.			

Schadenereignisse

lName	Status	Modifiziert von	Modifiziert
Während der ausgewählten Berichtsperiode wurden keine Änderungen vorgenommen.			

Schadenseinflüsse

lName	Status	Modifiziert von	Modifiziert
Während der ausgewählten Berichtsperiode wurden keine Änderungen vorgenommen.			

Probleme

lName	Status	Modifiziert von	Modifiziert
Während der ausgewählten Berichtsperiode wurden keine Änderungen vorgenommen.			

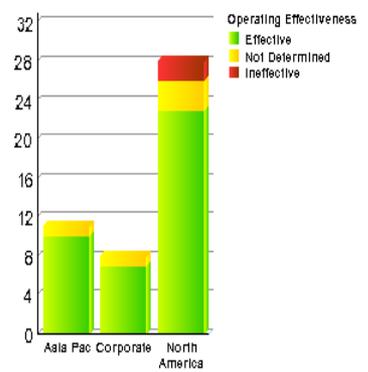
Signaturen

FCM Dashboard

Current Date: Mar 27, 2011

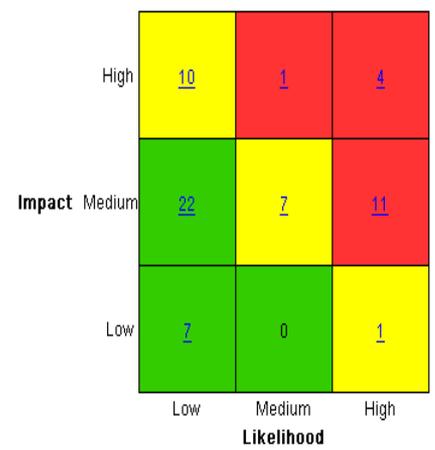
Select a Business Entity:

Operating Effectiveness

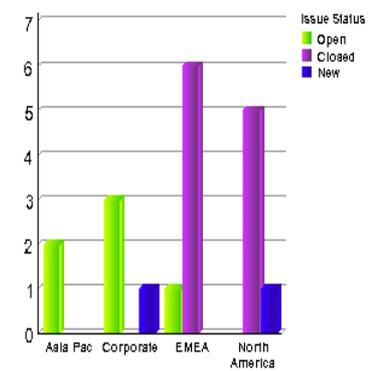


Business Entity	% Effective
Asia Pac	90.9
Corporate	87.5
North America	82.1

Risk



Issues



Business Entity	% Closed
Asia Pac	0
Corporate	0
EMEA	85.7
North America	83.3



Risk Control Detail

Reporting Period: Current Reporting Period
Entity: /Global Financial Services
Risk Domain: Financial Management
Risk Inherent Impact: High
Risk Inherent Likelihood: High

Risk Name	Risk Description	Control Name	Control Description	Control Operating Effectiveness
I01-RSK-02-03	Appropriate supporting documentation is not accompanied with returned inventory.			
S01-RSK-02-01	Revenue is calculated inaccurately, incompletely and not on time, therefore not meeting US GAAP standards	S01-CA-02-01	The finance senior associate (or local equivalent) reconciles the billing entry with the invoice and credit registers to ensure that the billing entry is accurate and complete Such reconciliation should be documented.	Not Determined
		S01-CA-02-04	The finance senior associate (or local equivalent) perform a documented billing to back-off reconciliation Differences are reconciled and explanations documented [Note: This is verified by (a) ensuring that the total billings for new contracts and the back off calculation net to zero (or if there are differences, they should be reconciled).	Effective
S01-RSK-02-01	Revenue is calculated inaccurately, incompletely and not on time, therefore not meeting US GAAP standards			
S01-RSK-02-01	Revenue is calculated inaccurately, incompletely and not on time, therefore not meeting US GAAP standards	S01-CA-02-01	The finance senior associate (or local equivalent) reconciles the billing entry with the invoice and credit registers to ensure that the billing entry is accurate and complete Such reconciliation should be documented.	Effective
		S01-CA-02-04	The finance senior associate (or local equivalent) perform a documented billing to back-off reconciliation Differences are reconciled and explanations documented [Note: This is verified by (a) ensuring that the total billings for new contracts and the back off calculation net to zero (or if there are differences, they should be reconciled).	Effective

Home: [RSK-01-02-03](#)

Risiko Details

RSK-01-02-03

Beschreibung: Unauthorized access to payment system

Geschäftsentitätshierarchie: [Global Financial Services](#) > [North America](#) > [Retail Banking](#)

Primäre Überordnungshierarchie: [RB-03](#) > [RB03-10](#) > [CO-RB03-10](#)

Risiko - Details

Felder

Automatisierungsaufträge

Änderungsverlauf

Sperren

Verwandte Informationen

Übergeordnete Elemente

- Kontrollziele (1)
- Risiko-Einschätzungen (1)
- Szenarioanalysen (0)

Verknüpfungen

- Kontrollen (4)
- KRIs (2)
- Schadensereignisse (0)
- Schadenseinflüsse (0)
- Probleme (0)
- Signaturen (0)

Anhänge

- Links (0)
- Dateien (0)

Felder Aktionen			
General			
Name:	RSK-01-02-03	Beschreibung:	Unauthorized access to payment system
Eigentümer:	ormmanager	Domäne:	Betrieb
Kategorie:	Interner Betrug	Unterkategorie:	Diebstahl und Betrug
Order:	Risks / Global Financial Services / North America / Retail Banking		
Qualitative Measurement			
Inhärenter Einfluss:	Mittel	Resteinfluss:	Mittel
Inhärente Wahrscheinlichkeit:	Niedrig	Restwahrscheinlichkeit:	Niedrig
Inhärente Risikobewertung:	Minor	Restrisikobewertung:	Minor
Quantitative Measurement			
Inhärenter Schweregrad:	USD 75.000,00 (USD 75.000,00)	Inhärente Häufigkeit:	1,00
Inhärenter Risikograd:	USD 75.000,00	Restrisikograd:	USD 0.00
Acceptance			
Annahme:	Nein	Within Tolerance:	Yes



Referenzen

Financial Services



Insurance



Manufacturing



Retail/Consumer



Energy and Power



Telecommunications



Health Services / Pharmaceuticals





Jutta Neudeck

Senior Technical Sales
Professional



Mobile +491724965663
Email jutta.neudeck@de.ibm.com

Thank you !

