

# Digitale Transformation von Compliance

Chancen und Risiken von Compliance im digitalen Wandel

*Die Digitalisierung erfasst neben der Veränderung ganzer Kerngeschäftsmodelle ebenso die Automatisierung bestehender Geschäftsprozesse – eine Kenntnis, die nicht neu ist, allerdings mit enormer Geschwindigkeit voranschreitet. Diese Entwicklung stellt auch für Compliance in Unternehmen eine Chance und im gleichen Maße auch vielseitige neue Herausforderungen dar. Sofern sich Compliance-Strukturen dem digitalen Wandel annehmen und sich die Compliance-Transformation an der ganzheitlichen Unternehmensstrategie orientiert, sind die Chancen, die sich für ein Unternehmen ergeben, unübersehbar.*



## Digitalisierung, die vierte industrielle Revolution

Digitaler Wandel beschreibt einen gesamtgesellschaftlichen Veränderungsprozess, der sich auf eine fortlaufende Transformation von analogen auf digitale Inhalte, Arbeitsschritte und Technologien bezieht.<sup>1</sup> Verglichen mit der ersten und zweiten industriellen Revolution bringt der digitale Wandel eine Vielzahl neuer Möglichkeiten und speziell für Unternehmen auch Herausforderungen mit sich. Im Wettlauf mit der Zeit und den Wettbewerbern werden Geschäftsmodelle, Wertschöpfungsketten und Verwaltungsaufgaben digitaler – Compliance-Strukturen dürfen hier nicht den Anschluss verlieren und laufen Gefahr mit der Geschwindigkeit des Veränderungsprozesses nicht Schritt halten zu können.

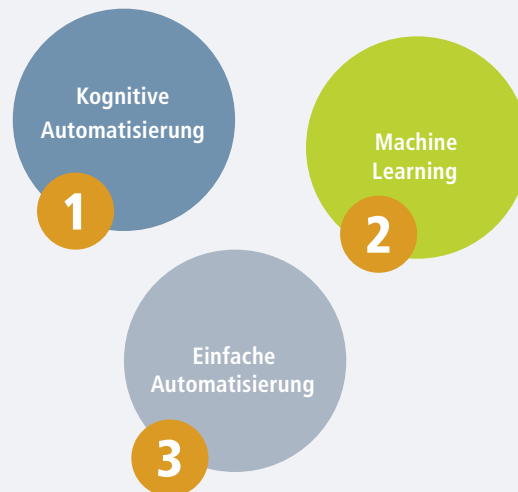
## Agiles Compliance Management System

Neue Geschäftsmodelle und Produkte entstehen, bestehende Produktpaletten werden um digitale Services erweitert, Prozesse werden effizienter und somit beschleunigt. Mit neuen Geschäftsbereichen sowie der stetigen Sammlung von Big Data verändert sich zunehmend auch das Risikoprofil von Unternehmen, welches proaktiv von Compliance antizipiert werden muss. Ein konkretes Beispiel für die digitale Transformation einer Industrie ist sicherlich die Automobilindustrie mit Autonomem Fahren, CarSharing oder aber der Service von digitalen Diensten. Die einhergehende massive Ausweitung und Nutzung von Kundendaten, sowie anonymisierter Datenaustausch in Echtzeit zwischen Verkehrsteilnehmern erweitern das Risikoportfolio – sowohl unternehmensintern, als auch in der Abwehr von Hackerangriffen von außen. Mit dem Fokus auf Innovation und dem damit verbundenen Erhalt der Wettbewerbsfähigkeit rücken die einhergehenden Compliance-Risiken nicht selten in den Hintergrund. Allerdings ist eine frühzeitige Steuerung resultierender Geschäftsmodell- und Prozessrisiken unabdingbar. Durch ein agiles und digitales Compliance-Management System, welches zeitnah auf Veränderungen des Risikoprofils reagieren kann, kann dem hohen Aufwand einer verspäteten digitalen Nachrüstung vorgebeugt werden und noch wichtiger, können wesentliche Risiken frühzeitig adressiert werden.

## Stufen der Digitalisierung

Die Digitalisierung von Arbeitsschritten lässt sich in drei unterschiedliche Stufen und Anwendungsbereiche unterteilen. Von der einfachen Automatisierung, die eine transaktionale Beschleunigung mit sich bringt, über Machine Learning, hin zur kognitiven Automatisierung.<sup>2</sup>

## Drei Stufen der Digitalisierung



Die Nutzenvorteile durch den Einsatz einer einfachen Prozessautomatisierung liegen auf der Hand. Die Kosteneffizienz und die Qualitätssteigerung stehen hier sicherlich im Mittelpunkt. Typische Anwendungsfelder sind Robotic Process Automation (RPA). „RPA ist eine Technologie um strukturierte Geschäftsprozesse zu automatisieren.“<sup>3</sup> Typische Anwendungsfelder von RPA sind regelbasierte Tätigkeiten, die kein menschliches Ermessen erfordern. Die Automatisierung von Prozessen, welche meist repetitiver Natur sind, führt zur Vermeidung oftmals trivialer Fehler bei schnellerer Bearbeitung der einzelnen Prozessschritte. Dadurch werden nicht zuletzt Mitarbeiterkapazitäten freigesetzt, die für Residualrisiken und anspruchsvolle Bewertungsthemen genutzt werden können.

## Predictive Analysis kann die Strukturen von Compliance von Grund auf verändern

Im Bereich der kognitiven Automatisierung können Predictive Analysis die Strukturen von Compliance von Grund auf verändern. „Predictive Analysis ist ein Verfahren, in dem Datenanalysen verwendet werden, um Vorhersagen anhand von Daten zu treffen. Dieser Prozess verwendet Daten zusammen mit Analysen, Statistiken und Machine Learning-Techniken, um ein prädiktives Modell für die Vorhersage zukünftiger Ereignisse zu erstellen.“<sup>4</sup> Von der einfachen Prozessautomatisierung über künstliche Intelligenz zur Predictive Analysis ist es ein langer Weg. Diese Entwicklung schreitet allerdings mit hoher Geschwindigkeit und mit großen Schritten voran. Jedoch stellt bereits die einfache Prozessautomatisierung viele Compliance-Organisationen vor große Herausforderungen – nicht zuletzt durch heterogene Systemlandschaften und unsaubere Informationsstrukturen.



**Eun-Hye Cho**

Die Autorin ist Senior Manager / Prokurist bei KPMG AG



**Alexander Geschonneck**

Der Autor ist Partner, Head of Compliance & Forensic bei KPMG Germany

## Antizipation von Compliance auf den digitalen Wandel

Neben den sich verändernden Risikoprofilen von Unternehmen, die von einer Compliance-Organisation frühzeitig antizipiert werden müssen, beeinflusst der digitale Wandel auch die Art und Weise wie die Compliance-Organisation von morgen arbeitet. Technologische Automatisierung von Prozessen bietet für eine Compliance-Organisation die Chance präventive als auch nachgelagerte Überwachungsmaßnahmen automatisiert durchzuführen – bis hin zur proaktiven Gefahrenerkennung mittels bereits erwähnten Predictive Analysis oder Frühwarnsystemen bei Fehlentwicklungen.

### Chatbots sind auch als Unterstützung der operativen Compliance geeignet

Alle Elemente eines Compliance-Management Systems sind vom digitalen Wandel betroffen und können effizienter und qualitativ hochwertiger gestaltet werden. Angefangen bei der Kultur und Kommunikation bis hin zu den offensichtlichen Vorteilen der Digitalisierung der Elemente Programm, Reporting und Überwachung. Ein Beispiel hierzu ist die Nutzung von Chatbots, die bereits vielseitig im Einsatz sind und für ein verbessertes Kundenerlebnis genutzt werden. Darüber hinaus sind sie auch als Unterstützung der operativen Compliance geeignet, indem sie als virtuelle Compliance-Berater für Mitarbeiter schnelle Antworten geben. In der Kombination mit internen Freigabeprozessen können Chatbots den Alltag für Mitarbeiter, die sich im Labyrinth von

Unternehmensregeln selten wiederfinden, erleichtern und somit auch einen positiven Effekt auf die Wahrnehmung der Compliance-Organisation im Unternehmen erwirken.

### Chance zur stärkeren strategischen Einbindung von Compliance

Allerdings ist die Automatisierung von Prozessen sicherlich nur der Anfang der Digitalisierung im Compliance-Bereich. Oftmals mangelt es Compliance-Organisationen an der strategischen Einbindung in ein Unternehmen und der Nähe zu den operativen Abteilungen. Echtzeitanalysen über Compliance relevante Sachverhalte innerhalb einer Organisation und darauf aufbauende, verbesserte Entscheidungsgrundlagen für das Management und operative Einheiten können den Wertbeitrag von Compliance weiter hervorheben. Letztlich wird die Möglichkeit über historische und aktuelle Ereignisse mittels Analysen, Machine Learning und Statistiken in die proaktive, vorausschauende Sichtweise zu gelangen die Compliance-Arbeit in ihren bisher gewohnten Strukturen signifikant verändern.

## FAZIT

Begreifen Sie den digitalen Wandel im Bereich Compliance als Chance und weniger als Risiko. Die Digitalisierung kann auch für Compliance-Organisationen erhebliche Entlastung und Freisetzung von Kapazitäten für die Steuerung wesentlicher Risiken bedeuten. Für Compliance-Organisationen ist es unabdingbar, eng mit der Unternehmensstrategie und dem Innovationsprozess eines Unternehmens verbunden zu sein. Die zukünftige Herausforderung wird es sein, durch die digitale Transformation den Wertschöpfungsbeitrag von Compliance weiter zu erhöhen und mit einer der Kernaufgaben von Compliance, nämlich das Rahmenwerk für eine Werteordnung eines Unternehmens darzustellen, in Einklang zu bringen.

- 1 Glückert, Frank/ Geschonneck, Alexander (2018): Digitalisierung von Compliance – Chancen und Risiken. Präsentation DICO Forums Compliance 2018: Erwartungen an eine Compliance-Funktion 4.0 – Thesen zur digitalen Zukunft der Compliance
- 2 Ebd.
- 3 Ebd. S. 34
- 4 Ebd. S. 44

