

► Schulungen

Sachkunde kompakt: Wissen wirkt

Mitarbeiterschulungen sind ein zentraler Eckpunkt aller Compliance-relevanter Regelungen. Egal ob KWG, GwG, MaRisk, MaComp, DSGVO oder BAIT: Immer werden zur Umsetzung der Verhaltens- und Organisationspflichten von den Instituten Sachkundeschulungen gefordert. Denn diese wirken dreifach.

Sachkundeschulungen dienen

- dem Schutz des Instituts,
- dem Schutz der Kunden und auch
- dem Schutz der Mitarbeiter/-innen selbst.

Um dieser Schutzaufgabe gerecht zu werden, müssen Schulungen mehr leisten, als nur Wissen zu vermitteln: Sie müssen sensibilisieren und die Mitarbeiter handlungsfähig machen. Im Beauftragtenwesen haben Schulungen eine besondere Bedeutung. Sie geht weit über die Erfüllung aufsichtsrechtlicher Anforderungen hinaus. Schulungen müssen relevantes Wissen vermitteln, sie müssen Mitarbeiter für Risiken sensibilisieren und sie müssen Mitarbeiter befähigen, angemessen zu handeln. Angemessen heißt hier: im Sinne des Gesetzgebers, der Aufsicht und auch der eigenen Unternehmens-Compliance.

Mit Expertenwissen ...

Was schätzen Sie, wie viele Unternehmen von Wirtschaftskriminalität betroffen sind?

Tatsächlich liegt der Anteil der Unternehmen über 50 %. Nun ist die Zahl selber gar nicht so wichtig. Entscheidend ist, dass der Bankmitarbeiter einen realistischen Eindruck von der Bedrohungslage hat und vor allem, dass seine Aufmerksamkeit nachhaltig geweckt ist.

Bei der Neukonzeption unserer Schulungsangebote lassen wir uns von dem Gedanken leiten, dass wir zunächst (er)kennen müssen, was uns bedroht. Und dass wir dann im zweiten Schritt wissen sollten, was wir tun können. Faktenwissen allein reicht nicht aus, hinzukommen muss das Handlungswissen. Sachkundeschulung macht erst dann Sinn, wenn sie am Ende des Tages den Bankmitarbeiter befähigt, richtig zu handeln.

**AUTOR UND
ANSPRECHPARTNER**

Martin Hierlemann

Leiter Vertrieb,
E-Mail: martin.hierlemann@
dz-cp.de



Alle Sachkundeschulungen werden inhaltlich von Fachexperten mit hoher praktischer Erfahrung erarbeitet und sind auf die jeweils aufsichtsrechtlich relevanten, aber vor allem auch in der Praxis notwendigen Themen fokussiert.

Ihr Datenschutz-, Geldwäsche-, IT-Sicherheits-, MaRisk-Compliance- oder WpHG-Compliance-Beauftragter tauscht sich jeden Tag aufs Neue mit Ihnen aus. Ihre Erfahrungen poolen wir – auch mit unserer Fachexpertise – und führen sie mit den aufsichtsrechtlichen Anforderungen zusammen. Dieses Wissen spielen wir (u. a.) im Rahmen der Schulungen an Sie zurück. Dann allerdings bedarfsorientiert priorisiert und in didaktischer Form aufbereitet.

... zur aufsichtsrechtlichen Souveränität

Die bedarfsorientierte Aufbereitung folgt Fragestellungen:

- ▶ Welche Anforderungen definiert das Aufsichtsrecht bzw. das Gesetz?
- ▶ Welche Schulungen brauchen Sie als Unternehmen, um Risiken (besser) abzusichern?
- ▶ Und welche Schulungen braucht der Mitarbeiter, um seiner Verantwortung gerecht zu werden?
- ▶ Wie kann im Rahmen von Schulungen die First Line of Defense gestärkt werden?

Im Ergebnis werden

- ▶ erforderliche Inhalte identifiziert (etwa Grundlagen im Bereich Marktmissbrauch oder auch eine neue Betrugsmasche),
- ▶ geeignete Medien ausgewählt (etwa ein WBT oder auch ein Rundschreiben/Warnhinweis) und
- ▶ die Teilnehmer bestimmt (etwa alle oder auch nur ausgewählte Mitarbeiter/innen).

Zeit und Aufmerksamkeit sind endlich. Wir müssen sorgsam damit umgehen. Dies gilt einmal mehr im beruflichen Alltag und auch für Schulungen. Schulungen müssen sich einfügen, müssen gut in den Arbeitsalltag integrierbar sein.

Die einzelnen Themen sind deshalb didaktisch von einer renommierten E-Learning-Agentur in Modulen aufbereitet. Sie sind nicht länger als zehn Minuten und über den Browser zeit- und ortsunabhängig abrufbar. Jede Schulung kann jederzeit unterbrochen und auch wiederaufgenommen werden.

Die schwer verdaulichen, teilweise ausufernden (aufsichts) rechtlichen Bestimmungen sind vollständig und fachlich korrekt und trotzdem – oder besser: gerade deshalb – kurz, verständlich und einprägsam dargestellt. Ohne auf die Lernmethodik näher eingehen zu wollen: Wir alle lernen besser, wenn wir die Themen aktiv bearbeiten können. Wir können Informationen besser verarbeiten, speichern und abrufen, wenn wir sie uns „zu eigen“ machen. Davon abgesehen macht Lernen dann auch einfach mehr Spaß. Deshalb liegt der Interaktivitätsgrad in den Web-Based Trainings (WBTs) auch durchgehend zwischen 50 und 70% der Gesamtinhalte.

Nicht zuletzt: Die Schulungen sind so gestaltet, dass sie einfach aktuell zu halten sind: egal ob nun eine neue Betrugsmasche Erwähnung finden sollte oder ob eine aufsichtsrechtliche Novellierung den Anlass gibt.

Yes, we can do it

Der Mitarbeiter, die Mitarbeiterin wird befähigt, aus der jeweiligen Position heraus richtig zu handeln. Das Unternehmen stärkt seine First Line of Defense und dokumentiert die Durchführung aufsichtskonformer Schulungen.

Aktuell überarbeiten wir alle unsere Schulungen. Derzeit sind bereits folgende WBTs online:

- ▶ Grundlagen Geldwäsche- und Betrugsprävention
- ▶ Vertiefung Geldwäscheprävention – Privatkundenberater
- ▶ Vertiefung Geldwäscheprävention – Geschäftskundenberater
- ▶ Grundlagen Datenschutz
- ▶ Grundlagen WpHG-Compliance
- ▶ Vertiefung WpHG-Compliance – Marktmissbrauch

Weitere werden folgen.

Die Sachkundeschulungen sind Bestandteil der jeweiligen Auslagerungsdienstleistung: Datenschutz, Geldwäsche- und Betrugsprävention, Informationssicherheit und WpHG-Compliance. Aber sie sind auch jeweils außerhalb der Auslagerungsdienstleistung buchbar.

Gerne können Sie die Inhalte selbst und in Ruhe prüfen. Buchen Sie einfach unverbindlich ein vierwöchiges, kostenfreies Schnupper-Abo und machen Sie sich selbst ein Bild, überzeugen Sie sich selbst von den Vorteilen von Sachkunde kompakt:

- ▶ Relevantes Expertenwissen
- ▶ Praxisnahe Beispiele mit einprägsamen Geschichten-basierten Fällen
- ▶ Didaktisch aufbereitete Lerninhalte
- ▶ Zeitlich und räumlich unabhängige Lernmöglichkeiten durch Web-Zugang
- ▶ Optional
 - ▶ Jederzeitige zentrale Kontrolle und Überwachung des Lernfortschritts
 - ▶ Revisions sichere Dokumentation der geleisteten Lerneinheiten

Wir freuen uns über Ihr Interesse. ■