

Compliance Management mit E-Testing?

Finanzinstitute sind gleich mehreren behördlichen Gesetzen und regulatorischen Vorgaben unterstellt, die es nicht nur zu beachten gilt, sondern deren Einhaltung und Erfüllung auch nachzuweisen ist. Anspruchsvolle Anforderungen und Aufgaben an das Compliance Management sind die Folge. Wie soll sichergestellt werden, dass die Richtlinien und Vorschriften der Eidgenössischen Bankenkommission (EBK), Geldwäscherei- und das Konsumkreditgesetz, welche sich direkt auf die Arbeit jedes einzelnen Mitarbeiters auswirken, bekannt sind und auch eingehalten werden?

Vorgaben aus dem Compliance Management

Der hohe Stellenwert des Compliance Management wird anhand des Geschäftsberichtes der Bank cashgate verdeutlicht. Im Bericht zur Geschäftstätigkeit und der Corporate Governance wird auf Aufgaben, Massnahmen und Rollen hingewiesen. Die interne Compliance-Funktion hat sicherzustellen, dass die Prozesse und das Geschäftsgebahren der Bank mit den geltenden gesetzlichen und regulatorischen Vorgaben sowie den Sorgfaltspflichten im Einklang stehen. Sie ist auch dafür zuständig, dass die internen Weisungen und Reglemente laufend mit den regulatorischen Entwicklungen Schritt halten. Regelmässig oder ad hoc hat sie Berichte zu Händen interner und externer Stellen bereit zu halten, um die Einhaltung der regulatorischen Vorgaben nachzuweisen.

Mitarbeiterausbildung von zentraler Bedeutung

Jede Art von Unternehmen, ob privatrechtlich, öffentlichrechtlich oder als Organisation, wird durch das Handeln und Verhalten seiner Mitarbeiter wahrgenommen. Den Führungsorganen kommt die Aufgabe zu, das Wissen rund um die gesetzlichen und regulatorischen Vorgaben, welche das Unternehmen zu erfüllen hat, an die Mitarbeiter weiterzugeben. Dieser Wissenstransfer und die Förderung des Mitarbeiter-Bewusstseins kann zum Beispiel durch Massnahmen, wie Information, Schulung und Trainings erfolgen. Denn sie sind es, die täglich bei ihrer Arbeit im Umgang mit Informationen und Daten massgeblich zur Wahrung der Vorschriften und Handlungsweisen beitragen. Bei cashgate wird durch regelmässige Ausbildung der Mitarbeiter sichergestellt, dass sie, stufen- und aufgabengerecht, die regulatorischen Anforderungen kennen und umsetzen können.

“TestDrive kann mit unseren Anforderungen mitwachsen und ist vielseitig einsetzbar. Es kann für alle Themen, die zu kommunizieren oder zu schulen sind, eingesetzt werden. Beispielsweise auch für das Verkaufspersonal bei unseren Partnerbanken oder den Vermittlern im Fahrzeughandel.”

*Peter Graf, Leiter Risikomanagement
und Mitglied der Geschäftsleitung*

cashgate.-

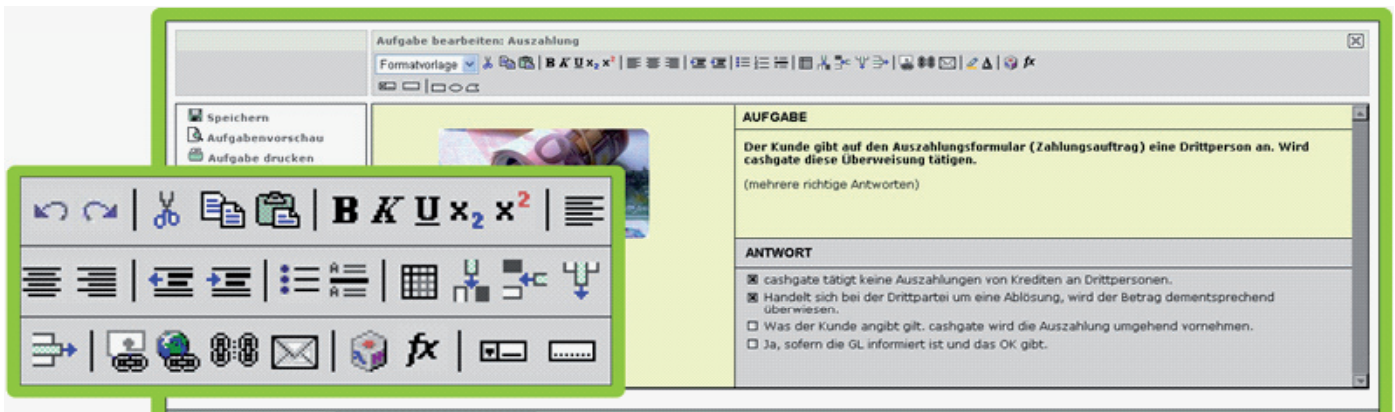


Grosser Ausbildungsbedarf

Die verschiedenen Ausbildungsthemen der regulatorischen und gesetzlichen Vorgaben, die zusätzlichen firmeninternen Richtlinien und Geschäftsabwicklungsvorschriften sowie die unterschiedlichen Lernzielgruppen bilden einen grossen und zielgruppenspezifischen Ausbildungsbedarf. Für den Aufbau, die Pflege und die Wartung sowie die Durchführung derartiger Schulungen sind beachtliche Zeit-, Personal- und Geldressourcen erforderlich. Gesamthaft ergibt sich für ein solches Ausbildungsprogramm ein grosser Aufwand. cashgate suchte nach einer Lösung, um das umfassende Schulungsprogramm möglichst in kurzer Zeit, effektiv und flexibel aufzubauen und bereitzustellen.

Lösungsansatz E-Testing

Schnell stand fest, dass herkömmliche Schulungsmethoden die geforderten Zielvorgaben nicht erfüllen können. E-Testing Systeme bilden bei Anforderungen, wie von den cashgate Verantwortlichen definiert, die ideale Lösung. Von den zahlreichen verfügbaren Lösungen reicht das Angebotsspektrum von einer einfachen Lösung bis zu individuell durch Spezialisten programmierbaren lokalen oder webbasierten Systemen mit Branchen-Knowhow. Die cashgate Lösung sollte schnell umsetzbar, leistungsfähig, wartungsfreundlich und den Mitarbeitern Spass und Freude am Lernen bereiten.



Flexibilität und Leistungsfähigkeit waren ausschlaggebend

Das elektronische Lern- und Testsystem Testdrive überzeugte die cashgate Verantwortlichen auf Anhieb. Ohne grossen Einschulungsaufwand in die Bedienung und Nutzung des Systems konnten die Lerninhalte schnell und entsprechend dem Schulungskonzept erfasst werden. Abgestimmt auf die jeweiligen Wissensstufen wurden auch die Tests mit unterschiedlichen Schwierigkeitsgraden definiert und ins System eingegeben. Das optische Erscheinungsbild in den Hausfarben ergänzt um die Designelemente der Corporate Identity sowie der Einsatz von Bild und Ton sorgte dafür, dass sich die Mitarbeiter wohl fühlten und Spass beim Lernen verspürten.

TestDrive bietet beachtliche Produktivitätsvorteile

Mit TestDrive von Arcadix profitiert cashgate von beachtlichen Produktivitätsvorteilen. Die Erfassung der Lerninhalte erfolgt direkt am System und benötigt weniger Zeit als die Aufbereitung der Schulungsunterlagen für die Teilnehmer und die Präsentationen der

Lehrpersonen. Vor allem, wenn ein neuer Inhalt oder eine Änderung vorzunehmen ist, erfolgt die Ergänzung blitzschnell und steht den Lernenden sofort zur Verfügung, ohne dass alle Schulungsunterlagen, Präsentationen und Tests umgestellt, neu gedruckt und verteilt werden müssen. Die automatische Kontrolle der Tests und die Möglichkeit, Auswertungen durchzuführen, ist für die Schulungsverantwortlichen eine wesentliche Arbeitserleichterung. Einerseits erhält der Kandidat am Ende der Prüfung ohne weiteres Zutun gleich sein, auf rein objektiven Fakten basierendes, Ergebnis angezeigt. Andererseits können die Resultatanalysen, Anhaltspunkte liefern, welche Themen im Lehrgang aufgrund längerer Antwortzeiten oder erhöhter Fehlerquote der Kandidaten ausführlicher behandelt werden müssen.

E-Testing nützt auch den Lernenden

Die einfache Erstellung von Lerninhalten, der geringe Einsatz von Ressourcen, wie Personal, Material und Leistungen von Drittfirmen sowie die einfache Anpassung und Ergänzung der Inhalte reduzieren die Produktionskosten der Ausbildungsprogramme wesentlich. Ne-

PROJEKT-INFORMATIONEN

Ausgangslage:

Im Rahmen des Compliance Managements muss cashgate sicherstellen, dass sich ihre Berater beim Verkauf von Produkten an die Gesetze halten. Dazu müssen die Mitarbeiter das Gesetz kennen. Die Bank muss im Rechtsfall beweisen können, dass sie alle verfügbaren Massnahmen ergriffen hat, um einem Missbrauch vorzubeugen.

Lösungskonzept:

Einführung der browserbasierten Lösung TestDrive von Arcadix für das E-Testing der Mitarbeiter von cashgate. Das browserbasierte und multimediale Produkt wird im ASP-Modell eingesetzt.

Resultate:

Den Mitarbeitern stehen Lernmodule für das Selfassessment sowie ein Abschlusstest mit Zertifikat zur Verfügung. Der Compliance Officer kann jederzeit Fragen aktualisieren, auswechseln sowie zusätzliche Fragen und Tests publizieren. Diverse Auswertungen können vorgenommen werden. Gegenüber internen und externe Stellen kann jederzeit Rechenschaft abgelegt werden

FIRMEN-INFORMATIONEN

cashgate:

Unter dem Namen cashgate haben die Graubündner, Schwyzer, Thurgauer und Zürcher Kantonalbank sowie die Valiant Holding am 1. Juli 2004 eine auf Konsumfinanzierung spezialisierte Bank gegründet. Mit einer eigenen Banklizenz und einem erfahrenen und motivierten Team von rund 45 Mitarbeitenden betreut cashgate Kunden und Partner bei Privatkrediten oder Leasinggeschäften, unabhängig davon, bei welcher Bank sie Kunde sind. cashgate konzentriert sich auf den Bereich Konsumfinanzierung und bietet die drei Produkte: cashgateCREDIT, cashgateLEASING und cashgatePROTECT an.

FACH-INFORMATIONEN

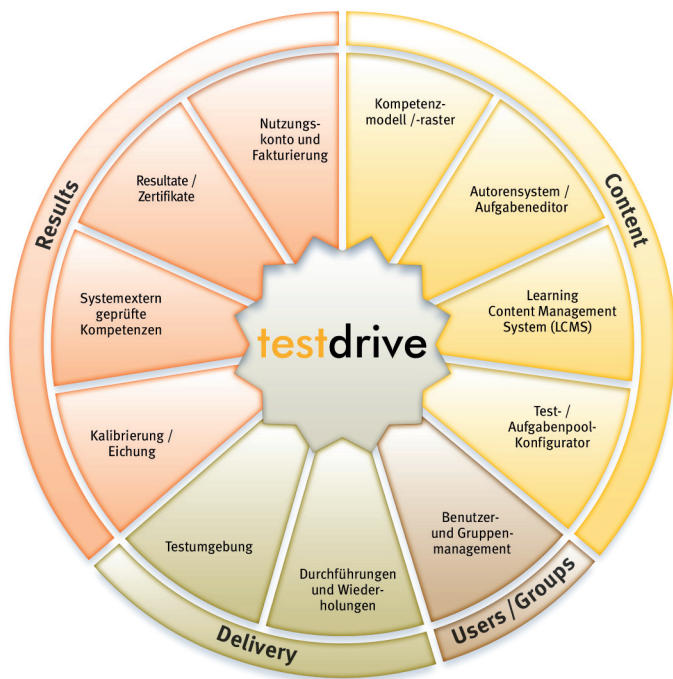
Compliance Management:

Der Begriff Compliance bezeichnet die Gesamtheit aller Massnahmen, die das regelkonforme Verhalten eines Unternehmens, seiner Organisationsmitglieder und seiner Mitarbeiter im Hinblick auf alle gesetzlichen Ge- und Verbote begründen. Compliance gilt als ein bedeutendes Element der Corporate Governance.

ben den Vorteilen der E-Testing Systeme für die Wissensverantwortlichen, wie Personal-, Ausbildungs-, Marketing-, Kundendienstleiter, Product Manager, usw. profitieren auch die Lernenden. Das Lernen wird attraktiver, orts- und zeitunabhängig und erfordert ausser einem internetfähigen Computer keine Infrastruktur. Durch den Austausch unter den Lernenden stellt sich ein Wettkampf-Geist ein, welcher die Selbst-Motivation nachhaltig fördert.

E-Testing ist Teil des Compliance Managements

cashgate setzt die TestDrive Lösung von Arcadix für die Wissensvermittlung und –kontrolle der geschäftsrelevanten gesetzlichen und regulatorischen Vorgaben ein. Damit kann sichergestellt werden, dass die Mitarbeiter über das Wissen zu den relevanten Gesetzen, Vorgaben, Bestimmungen und den internen Abläufe verfügen und entsprechend handeln und sich verhalten können. cashgate übt mit der E-Testing Lösung einen Teilbereich ihrer Sorgfaltspflicht aus. Dank den Tests und der Auswertungen ist der Compliance Officer jederzeit in der Lage aussagekräftige Rechenschaftsberichte abzulegen.



“Jederzeit Fragen, Aufgaben und Tests aktualisieren, auswechseln oder zu ergänzen, ist von grosser Bedeutung. Denn so, kann ich als Compliance Officer, durch die Selfassessments und Tests die Übereinstimmung mit den geltenden Gesetzen, Richtlinien und internen Abläufen sicherstellen. Dank den Auswertungen und Berichten kann ich internen und externen Stellen jederzeit Rechenschaft ablegen”

Istok Egeter, Compliance Officer.

TestDrive INFORMATIONEN

Flexible und moderne webbasierte Lösung:

Mit TestDrive können Unternehmen, Bildungsstätten und weitere Anwender wirkungsvolle und zeitunabhängige Schulungen, Wissenskontrollen und Standortbestimmungen vornehmen. Damit können beispielsweise System-, Methodik-, IT-Anwendungs-, Produkte- oder Partnerschulungen durchgeführt werden. TestDrive umfasst das Kandidaten-Management, ein Fragensystem mit Eichung und Testumgebung, Monitoring- & Reportingfunktionen und ein Billingssystem. Das System ist webbasiert, nutzt die üblichen Multimedia-Formate und ist einfach in Unternehmenslösungen wie CRM- und ERP-Systeme integrierbar. TestDrive erlaubt das browserbasierte, adaptive und multimediale Testen von Personen. Die Autorenumgebung dient dem Verwalten von Testveranstaltern oder Abteilungen, Kandidaten, Tests und Aufgaben sowie für Auswertungen. Der einfach zu bedienende Aufgabeneditor ermöglicht die Erfassung und Nachbearbeitung von Aufgaben.

testdrive

Eine Vielzahl unterschiedlicher Aufgabentypen wie z.B. einfaches Eingabefeld, Multiple-Choice, Lückentext, Multi-Hotspots und Drag & Drop können editiert werden. Auch multimediale Aufgaben mit Objekten wie Audio, Video und Flash stehen zur Verfügung. Die Durchführung der Tests kann überwacht oder unbeaufsichtigt erfolgen, ortsunabhängig, schnell, sicher und kostengünstig. Technologisch basiert Testdrive auf der Plattform Microsoft .NET und Microsoft SQL Server. Dank der Zusammenarbeit mit der führenden Institution der Schweiz im Bereich der Testtheorie, dem Institut für Bildungsevaluation (IBE) der Univ-ersität Zürich, fliessen wissenschaftliche Grundlagen und Erkenntnisse der adaptiven Testmethodik ein. TestDrive ist im nutzungsabhängigen, bei Arcadix betriebenen, Software-as-a-Service (SaaS) Modell sowie im nutzungsabhängigen und im Enterprise Lizenzmodell erhältlich.