

Hettwer UnternehmensBeratung GmbH

**mit strategischen
Partnerschaften
zum nachhaltigen
Erfolg**

Seite 1



HUB steht für...

Harmonisierung
Unternehmensanalyse
Betriebseffizienz

**Gründungs idee – Unser
Antrieb, Ihr Erfolg**

Wir sind dort, wo unsere Kunden uns brauchen, und unterstützen sie bei der Lösung komplexer Herausforderungen durch maßgeschneiderte Strategien.

Mit einem Team aus erfahrenen Beratern entwickeln wir innovative Lösungen und optimiert Prozesse, die den nachhaltigen Erfolg unserer Kunden sichern.

Seite 2

PASS

- Gegründet 1981
- Umsatz > 135 Mio. €
- Mitarbeiter > 600
- Kunden
 - Endconsumer > 500.000
 - Firmenkunden knapp 1.000
- Tätig in Ländern 23
- Rechenzentren 5

PASS steht für...

Process

Automation

System Concepts

Solutions

Gründungs idee

Individualsoftware zum Preis von
Standardsoftware auf der Basis
wiederverwendbarer Komponenten

Erkennen und optimieren

FutureIT

Seite 3

PASS Gruppe

Investition in die Zukunft



PASS Kunden Branchenübergreifender Auszug



Vision

Die Bereitstellung individueller
Softwarelösungen in Echtzeit



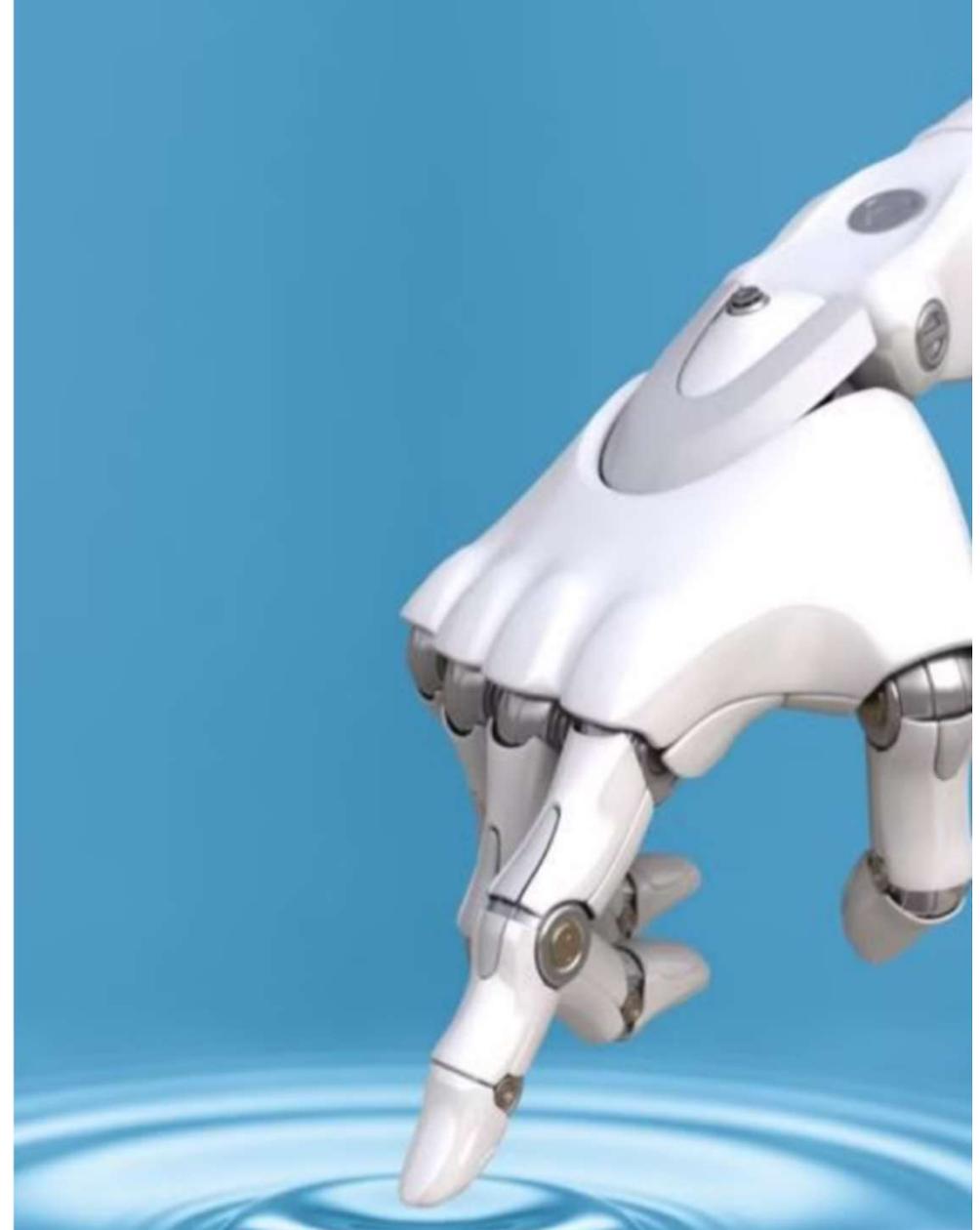
Mission

Industrielle Softwareproduktion kreiert

Individuelle Features über



Solution Packages über



Seite 5



Branchenkompetenz Gemeinsam **Stark**



Leistungsmerkmale

Gemeinsam **Stark**



Leistungsbreite

- Beratung
- Projekt
- Technologie
- Software
- Service/Betrieb



Leistungspartnerschaft

- Wertesystem (Unternehmensphilosophie)
- Qualitätsmanagementsystem
- Kundenorientierung



Leistungsstabilität

- Automation
- Verfahrenstechnik
- Sicherheit
- Made in Germany



Leistungstiefe

- Vom Online-Shop bis zum ERP-System
- Branchen Know-how
- Branchenübergreifende Technologie
- Innovation



Leistungsflexibilität

- Plattform/Technologie
- Konditionen/Abrechnungsmodelle
- Service-/Betriebsmodelle



Leistungsvergleich

- Produktivität der Lösungsbereitstellung
- Qualität
- Budgetkonformität
- Kundenzufriedenheit

Consulting & Software

Gemeinsam **Stark**

Alles aus einer Hand: Analyse, Planung, Umsetzung sowie IT-Betrieb

Zukunftssichere Infrastruktur

- Cloud Services, 3 Rechenzentren in Deutschland
- Flexible Hosting-, Betriebs- & Wartungsservices

Effizientes Betriebsmanagement

- Lösungspakete als Application Service Providing (ASP) sowie als Software as a Service (SaaS)
- Flexible Outsourcing-Modelle

Produktive Lösungsbereitstellung

- Automatisierte Softwareentwicklung
- Digitale Business Plattform
- Individuelle und innovative IT Lösungen mit kurzen Projektlaufzeiten

Solution Factory

- Komponenten: Software, Product, Migration, Test



Ergebnisse marktbezogen

- Marktanalysen
- Technologiestudien
- Bücher zur Bewältigung der Zukunft

Ergebnisse unternehmensbezogen

- Machbarkeitsstudien
- Best-Practice-Analysen

Erfolgreiche Projektrealisierungen

- Geschäftsprozessoptimierungen
- Regulatorische Anforderungen
- ...

Tiefes Industrieverständnis

- Datenanalyse
- Digitale Transformation

Seite 8

Elasticsearch B.V.

- Gegründet 2012
- Umsatz > 1 Mrd. USD
- Mitarbeiter > 3.0000
- Kunden (Unternehmen) > 19.000
- Tätig in Ländern USA, NL, DE
- Cloud-Strategie: Über AWS, Google Cloud und Microsoft Azure verfügbar

- Elasticsearch (Such- und Analyse-Engine)
- Kibana (Visualisierungstool)
- Logstash (Datenpipeline für Logdaten)
- Beats (Datensammle

Elasticsearch B.V. Das Herzstück der Datenanalyse

1

Echtzeit-Suche

Elasticsearch liefert blitzschnell Ergebnisse für komplexe Abfragen.

2

Skalierbarkeit

Die verteilte Architektur wächst problemlos mit Ihren Datenanforderungen.

3

KI-Integration

Unterstützt maschinelles Lernen für fortschrittliche Analysen.

Elastic und LLMS: Die Revolution



Revolutionär

Einzigartige Lösung.



Integration

Nahtlose
Teillösungseinbindung.



Wettbewerbsfähig

Überragend gegenüber
Konkurrenz.

- Suche
- Datenanalyse
- Cybersicherheit

Vorteile Nutzung von Elastic für DORA



Hohe Leistung

Blitzschnelle Suchgeschwindigkeiten und optimierte Datenprozesse.



Flexibilität

Elastic passt sich nahtlos Ihren Anforderungen an.



Cloud-ready

Nutzt Elastic in der Cloud oder On-Premise mit voller Kontrolle.



Experten-Support

Umfassender Support und aktive Community für alle Herausforderungen.



Anwendungsfälle für DORA

IT-Sicherheit

Erkennen Sie Bedrohungen in Echtzeit durch die Analyse von Sicherheitslogs.

- **SAP**
- **Oracle**
- **Microsoft**

Protokollanalyse

Vereinfachen Sie Log-Management und die Analyse von Serverlogs.

Business Analytics

Treffen Sie fundierte Entscheidungen durch Echtzeit-Datenanalyse.

... Fokus auf kritische Anwendungen

WIIT AG

- Gegründet 2001
- Umsatz > 130 Mio. €
- Mitarbeiter > 525
- Tätig in Ländern IT, DE, CH
- Rechenzentren 20 (17 in DE)

WIIT AG

Unser Partner für KI & Cloud-Sicherheit



Rechenzentren

Strategisch platzierte, hochmoderne Rechenzentren in ganz Deutschland.



Kundennähe

Lokale Unterstützung und maßgeschneiderte Lösungen für deutsche Unternehmen.



Datenschutz

Gewährleistung höchster Datenschutzstandards gemäß deutscher Gesetzgebung.

WIIT AG

Starke Präsenz in Deutschland

Maßgeschneiderte Dienste für anspruchsvolle IT-Umgebungen in Deutschland.

1 KI-spezialisierte Rechenzentren

Investitionen in hochmoderne, KI-optimierte Infrastrukturen für zukunftssichere Lösungen.

2 Kontinuierliche Forschung

Ständige Weiterentwicklung unserer Technologien zur Bewältigung neuer Herausforderungen.

3 Partnerschaften

Strategische Zusammenarbeit mit führenden Technologieanbietern wie Elastic für innovative Lösungen.

WIIT AG ermöglicht Unternehmen den Schritt in die digitale Transformation.

WIIT

THE PREMIUM CLOUD

WIIT AG

Cloud-Services

Branchenlösungen

Finanzsektor

Sichere Transaktionen
und Compliance

Gesundheitswesen

Datenschutzkonforme
Patientendatenverwaltung

E-Commerce

Skalierbare Plattformen
für Onlineshops

Industrie

IoT-Integration und
Prozessoptimierung



Server



Zuverlässig skalierbare Cloud-Server-Lösungen



Speicher

Sichere Datenspeicherung in der Cloud



Netzwerk

Hochleistungsfähige Cloud-Netzwerke

WIIT AG bietet Managed Cloud Services mit einem Fokus auf geschäftskritische Anwendungen

Seite 15



WIIT

THE PREMIUM CLOUD



WIIT AG bietet Cloud-Management, Sicherheit, Compliance aus einer Hand und SLA-garantierte Verfügbarkeit für maximale Business-Continuity

WIIT AG

Sicherheit

Umfassende Cloud- und Cyber-Security-Expertise

1

Datenschutz

Höchste Standards beim Schutz sensibler Kundendaten.

2

Verschlüsselung

Modernste Verschlüsselungstechnologien für maximale Sicherheit.

3

Redundanz

Mehrfache Datensicherung zur Gewährleistung der Verfügbarkeit.

4

Compliance

Einhaltung aller relevanten Datenschutzbestimmungen.

Seite 16

Innovation

Verwaltung kritischer IT-Infrastrukturen mit
höchster Sicherheit

1

KI-Integration

Implementierung von künstlicher Intelligenz in
Cloud-Lösungen

2

Elasticsearch-Integration

Nahtlose Implementierung von Elasticsearch in
bestehende Sicherheitsarchitekturen..

3

Edge Computing

Optimierte Datenverarbeitung am
Netzwerkrand für schnellere Reaktionszeiten.

4

Quantum Computing

Vorbereitung auf die nächste Generation der
Datenverarbeitung

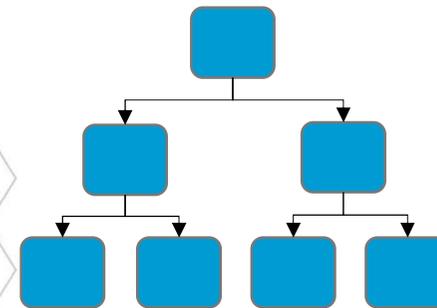
**WIIT AG bietet KI-spezialisierte
Rechenzentren, Betrieb komplexer IT-
Infrastrukturen in Cloud sowie und
zukunftsweisende Technologien**

Consulting & Software

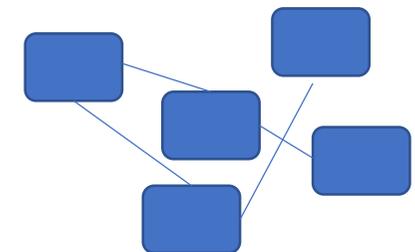
Future IT und Full open Banking

Wind of Changes

Command-Control-Struktur
Wasserfall-Modell



Agile Struktur
Systemisches Modell



Consulting & Software Schwerpunkte (1/2)

■ Projekte im Finanzsektor

Umsetzung von Projekten, die entscheidend zur Weiterentwicklung und Innovation in Banken und Versicherungen beitragen.

■ Governance

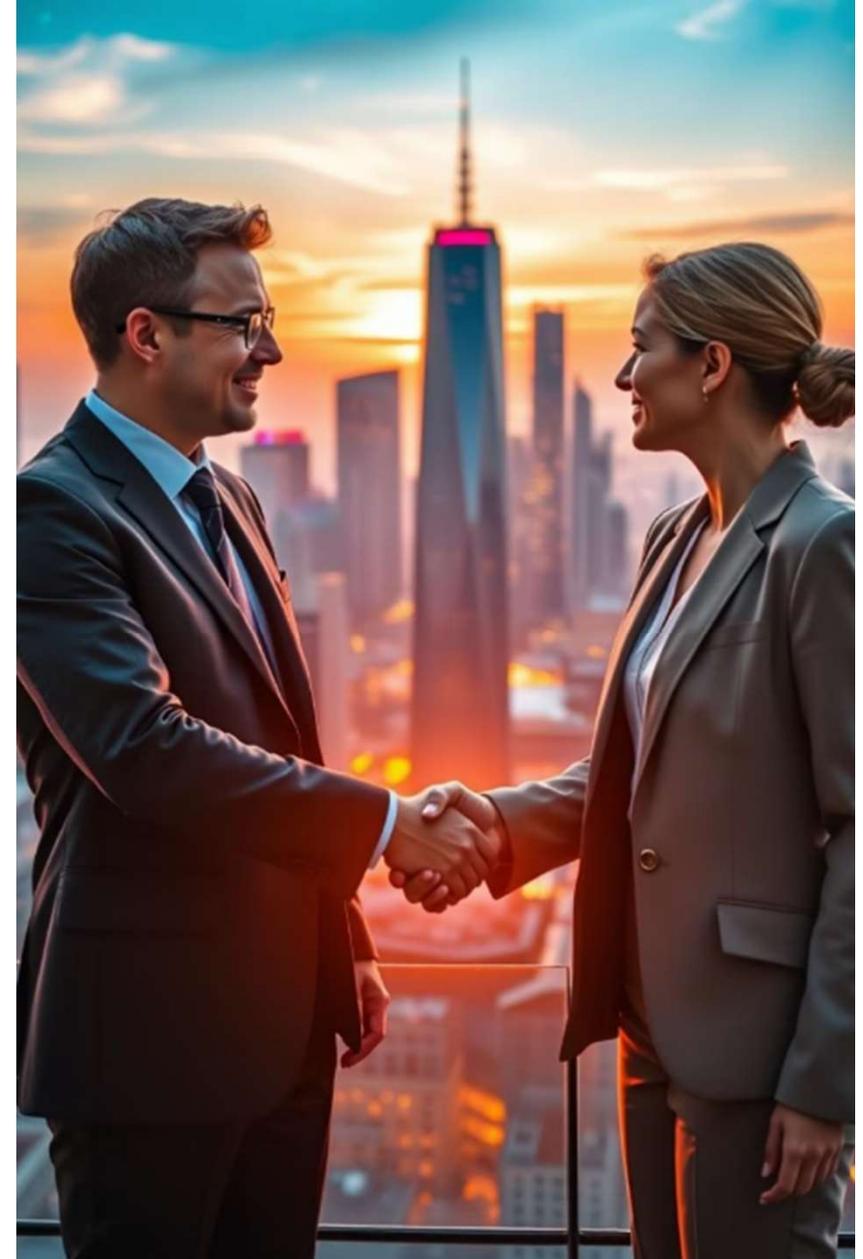
Strukturierung der Unternehmensführung und Überwachung von Prozessen

■ Geschäftsabwicklung

Prozesse, die mit der Abwicklung von Geschäftenverbunden sind.

■ Migration

Überführung von Daten oder Prozessen in neue Systeme oder Plattformen, um modernere Technologien und effizientere Arbeitsabläufe zu nutzen.



Consulting & Software Schwerpunkte (2/2)

Software-Modernisierung

Optimierung und Aktualisierung von veralteter Software zur Verbesserung der Effizienz und Sicherheit.

Regulatorische Anforderungen

Einhaltung der gesetzlichen Bestimmungen, die insbesondere im Bank- und Versicherungssektor komplex und umfangreich sind.

- ✓ Auf Anfrage informieren wir Sie gerne über weitere relevante Schwerpunkte.
- ✓ Zudem analysieren wir gerne Ihre individuellen Anforderungen und erarbeiten gemeinsam mit Ihnen maßgeschneiderte Lösungen.



Consulting & Software

Unser Schwerpunkt **Projekte im Finanzsektor**



Analyse

Wir identifizieren Schwachstellen und Optimierungspotenziale in Bankprozessen und schaffen die Basis für individuelle Lösungen.

Konzeption

Gemeinsam entwickeln wir innovative Konzepte für Ihre Bank, basierend auf Markttrends und regulatorischen Anforderungen.

Implementierung

Unsere erfahrenen Experten setzen die erarbeiteten Konzepte effizient um. Wir gewährleisten eine nahtlose Integration in bestehende Systeme.

Evaluation

Nach der Implementierung führen wir Tests durch und optimieren kontinuierlich für maximale Effizienz und Compliance.

Consulting & Software

Unser Schwerpunkt **Governance**



1

Risikomanagement

Wir implementieren robuste Risikomanagement-Systeme. Diese ermöglichen eine frühzeitige Erkennung und Bewältigung potenzieller Gefahren.

2

Compliance-Überwachung

Unsere Lösungen automatisieren die Überwachung von Compliance-Vorgaben. Dies reduziert manuelle Fehler und erhöht die Zuverlässigkeit.

3

Berichterstattung

Wir optimieren Berichterstattungsprozesse für mehr Transparenz. Entscheidungsträger erhalten zeitnah alle relevanten Informationen.

Seite 22

Unser Schwerpunkt **Geschäftsabwicklung**



1

Prozessautomatisierung

Wir identifizieren Prozesse, die sich für Automatisierung eignen. Durch den Einsatz von KI und Robotics steigern wir die Effizienz.

2

Digitale Transformation

Unsere Experten begleiten Sie bei der digitalen Transformation. Wir optimieren Arbeitsabläufe und verbessern die Kundeninteraktion.

3

Datensicherheit

Wir implementieren fortschrittliche Sicherheitsmaßnahmen. Der Schutz sensibler Kundendaten hat für uns höchste Priorität.

Unser Schwerpunkt **Geschäftsabwicklung**

Individuelle KI -Umsetzungen auf Anfrage möglich – z.B. Bargeldmanagement

Die Geschäftsabwicklung ist das Rückgrat jeder Bank. Somit ist auch die Geldversorgung ein kritischer Aspekt der Bankgeschäftsabwicklung, der die Verfügbarkeit von Bargeld an Geldautomaten und in Filialen sicherstellt. Ein effizientes Bargeldmanagement erfordert eine präzise Prognose des Bargeldbedarfs, eine optimierte Logistik und robuste Sicherheitsmaßnahmen.

Bedarfsanalyse

Einsatz von KI-gestützten Prognosesystemen zur Vorhersage des Bargeldbedarfs basierend auf historischen Daten und aktuellen Trends

Befüllung

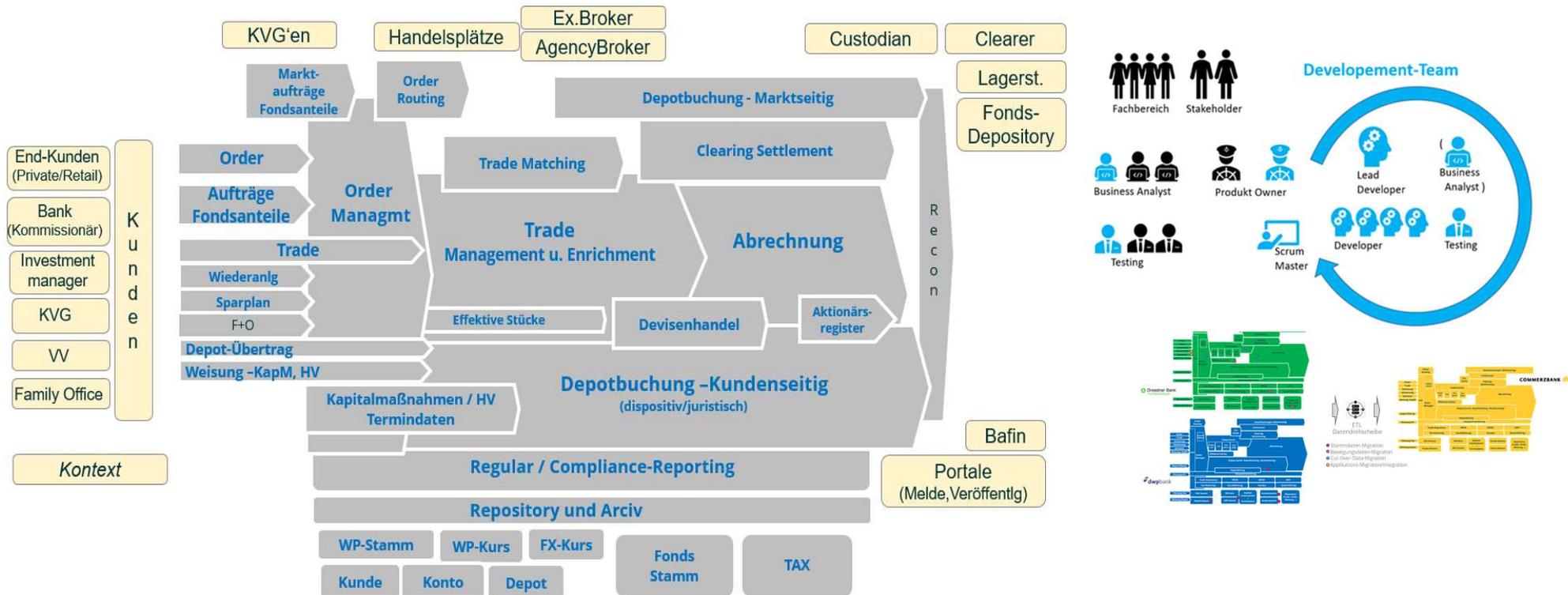
Automatisierte Befüllung von Geldautomaten und Filialkassen basierend auf Echtzeitdaten und Prognosen.



Consulting & Software

Unser Schwerpunkt **Geschäftsabwicklung**

Beispiel: Geschäftsexpertise, Design and Modelling



Consulting & Software

Unser Schwerpunkt **Migration**



Wir überführen Daten und Prozesse in moderne Systeme. Unsere Migrationsstrategien minimieren Risiken und maximieren Effizienz.



Hardware

Physische Komponenten des IT-Systems



Software

Programme und Anwendungen



Daten

Transaktions- und Stammdaten



Backups und Archive

Sicherungskopien und langfristige Speicherung

Weitere wichtige Komponenten sind Schnittstellen mit anderen Systemen, Verfahren und Prozesse sowie Systemdokumentationen.

Consulting & Software

Unser Schwerpunkt **Migration**



1

Anwendungsbereich

Der Anwendungsbereich umfasst klassifizierte Datenverarbeitungen in Buchhaltungssystemen, Nebenbuchhaltungen und vorgelagerten Systemen.

2

Arten der Migration

Datenmigration

Migration von Daten oder Dokumenten ohne inhaltliche Veränderung der Informationen.

Systemmigration

Migration von Daten oder Dokumenten mit inhaltlicher Veränderung.

Consulting & Software

Unser Schwerpunkt Migration

Archivsysteme

Aufbewahrungspflichten gelten systemunabhängig. Daten müssen entweder ins Produktivsystem rückführbar sein oder ein Migrationskonzept erfordern.

Migrationskonzept

Für jede Migration ist ein Konzept erforderlich, das Vorgehen und zu migrierende Daten beschreibt und als Grundlage für die Prüfspur dient.

Umsetzung

Die Migration muss strikt nach dem festgelegten Konzept durchgeführt werden, um Konsistenz und Nachvollziehbarkeit zu gewährleisten.

1

Analyse

Wir evaluieren bestehende Systeme und Datenstrukturen. Unser Team entwickelt maßgeschneiderte Migrationsstrategien für Ihre spezifischen Anforderungen.

2

Planung

Gemeinsam erstellen wir detaillierte Migrationspläne. Wir berücksichtigen Risiken und definieren klare Meilensteine für einen reibungslosen Übergang.

3

Richtigkeit

Unsere Experten führen die Migration schrittweise durch. Wir minimieren Ausfallzeiten und gewährleisten die Integrität Ihrer Daten.

4

Validierung

Nach der Migration führen wir umfassende Tests durch, um sicherzustellen, dass alle Systeme reibungslos laufen und die Daten korrekt übertragen wurden.

Seite 28

Consulting & Software

Unser Schwerpunkt **Migration**



Anforderungen

- Vollständigkeit**
Sicherstellen, dass alle relevanten Daten und Dokumente vollständig migriert werden.
- Unveränderbarkeit**
Gewährleisten, dass die Daten während der Migration nicht unbeabsichtigt verändert werden
- Richtigkeit**
Überprüfen, dass die migrierten Daten korrekt und fehlerfrei sind.
- Dokumentation**
Ausführliche Dokumentation aller Migrationsschritte und -inhalte.

Überprüfungen

Eine detaillierte Prüfung der ersten Verarbeitung des neuen Systems. Bei manueller Erfassung oder teilweiser technischer Übertragung mit manueller Erfassung sind besondere Kontrollen zu implementieren, die dem Risiko der Falscherfassung entsprechen.

Quersummen Anzahl Sätze

Feldvergleiche Paralleltests



Migration

Aufbewahrung und Lesbarkeit

Langfristige Lesbarkeit

Sicherstellen, dass Daten über den gesamten gesetzlichen Aufbewahrungszeitraum lesbar und auswertbar bleiben.

Vollständige Übernahme

Daten vollständig und richtig in das aktuelle IT-System übernehmen und nach Updates erneut archivieren.

Altsysteme

Bei teilweiser oder keiner Migration: Altsysteme vorhalten oder vollständige Transformation in ein Archivsystem durchführen.

Seite 30

Unser Schwerpunkt **Software-Modernisierung**



Traditionelle Systeme in die Zukunft bringen

Legacy-System-Analyse

Wir analysieren Ihre Systeme auf Schwachstellen und identifizieren Optimierungspotenziale, um Modernisierungsstrategien zu entwickeln.

Benutzerfreundlichkeit

Unsere Experten optimieren die Benutzeroberflächen. Wir steigern die Produktivität durch intuitive und effiziente Designs.

Technologie-Upgrade

Wir implementieren modernste Technologien und Frameworks. Dies verbessert die Performance und Skalierbarkeit Ihrer Softwarelösungen.

Unser Schwerpunkt **Software-Modernisierung**



Analyse

Bestehende Systeme prüfen, Komponenten und Schnittstellen identifizieren, Modernisierungskonzept definieren.

Proof of Concept

Machbarkeit mit Referenzszenarien demonstrieren, Migrationswerkzeuge kalibrieren.

Automatisierte Migration

Vollständige Migration mit kalibrierten Tools durchführen, iteratives Testen und Verfeinerung.

Bereitstellung

Migriertes System in neue Umgebung integrieren, finale Tests durchführen und in Betrieb nehmen.

Unser Schwerpunkt **Software-Modernisierung**



Fähigkeiten zur Datenmigration

- • Automatisierte Konvertierung
- Von Legacy zu Modern
- Zeichensatz-Konvertierung
- Datenintegrität

Vorteile für Benutzer und technische Teams

- • Verbesserte Leistung
- Moderne Benutzeroberflächen
- Schnellere Entwicklung
- Erhöhte Produktivität

Consulting & Software

Unser Schwerpunkt **Regulatorische Anforderungen**



Management Skills

Wir steuern Projekte effizient und gewährleisten die durchgängige Einhaltung aller regulatorischen Anforderungen.

Expertise

Unsere Expertise gewährleistet die präzise Umsetzung komplexer Vorschriften und höchste Standards in der Compliance.

Spezialwissen

Unser Wissen in regulatorischen Themen ermöglicht es uns, frühzeitig Entwicklungen zu erkennen und zukunftsichere Lösungen zu bieten.

IT-Kompetenz

Unsere IT-Lösungen bilden regulatorische Anforderungen exakt ab und maximieren die Effizienz, um optimale Ergebnisse zu erzielen.

Consulting & Software

Unser Schwerpunkt **Regulatorische Anforderungen**

DORA-Umsetzung - Digital Operational Resilience Act (DORA)

KI-Einsatz für DORA- Anforderungen



“Künstliche Intelligenz revolutioniert die Umsetzung der DORA-Anforderungen im Finanzsektor. Sie optimiert Prozesse, minimiert Risiken und steigert die Compliance-Effizienz. Innovative KI-Lösungen unterstützen Finanzinstitute bei regulatorischen Herausforderungen.”

Seite 35

DORA-Umsetzung - Strategische Wertschöpfungspartnerschaften



Die Anforderungen von DORA umfassen

- ❖ IKT-Risikomanagement: Finanzunternehmen müssen robuste Risikomanagementrahmenwerke implementieren, die auch IT- und Cyber-Risiken abdecken.
- ❖ Vorfallmanagement: Verpflichtung zur Meldung schwerwiegender IKT-Vorfälle an die zuständige Aufsichtsbehörde innerhalb eines bestimmten Zeitrahmens.
- ❖ Testen der Widerstandsfähigkeit: Regelmäßige Durchführung von Tests zur Überprüfung der digitalen Resilienz (einschließlich Penetrationstests und Schwachstellenmanagement).
- ❖ IKT-Drittparteien-Risiko: Stärkere Regulierung von Outsourcing-Partnern und IKT-Dienstleistern, einschließlich der Vertragsanforderungen und Überwachung der Dienstleister.
- ❖ Governance: Stärkung der Verantwortlichkeit auf Führungsebene für das IKT-Risikomanagement.

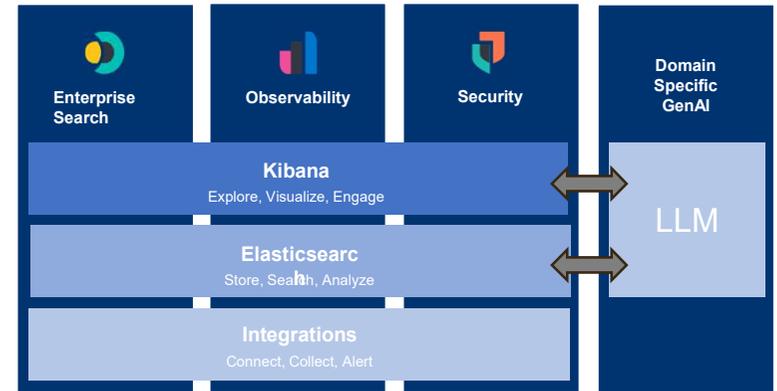
Die Maßnahmen sind bis zum 17. Januar 2025 umzusetzen

DORA-Umsetzung - Strategische Wertschöpfungspartnerschaften



Integriertes Lösungsangebot

- ✓ Produktplattform
- ✓ Cloud-Infrastruktur
- ✓ Breite Branchenexpertise
- ✓ Projektmanagement Know-how



Fokus auf Finanzsektor

Unsere Projekte zielen auf Wissensmanagement, Compliance und Risikomanagement in Finanzdienstleistungs-unternehmen ab.

DORA-Umsetzung - Vertragsmanagement und Berichtswesen

Vertragsprüfung

KI analysiert Verträge auf DORA-Compliance und identifiziert potenzielle Risiken.

Risikomanagement

Intelligente Systeme unterstützen bei der Erstellung umfassender Risikobewertungen.

Gap-Analyse

KI erkennt Lücken in Verträgen und Risikomanagementprozessen und schlägt Verbesserungen vor.

Berichtstyp	KI-Unterstützung	Vorteile
Regulatorische Berichte	Automatische Erstellung und Prüfung	Zeitersparnis, Fehlerreduzierung
Compliance-Berichte	Kontinuierliches Monitoring und Berichterstattung	Aktuelle Einblicke, schnelle Reaktion
Risikobewertungen	Datenanalyse und Prognosen	Verbesserte Risikoeinschätzung



Unser Schwerpunkt **Regulatorische Anforderungen**

DORA-Umsetzung - Prozessüberwachung und Kontinuität



Kontinuitätsplanung

KI überprüft und optimiert Business Continuity und Disaster Recovery Pläne.

Sicherheitsaudits

Automatisierte Systeme führen regelmäßige Sicherheitsüberprüfungen durch und dokumentieren Ergebnisse.



Echtzeitüberwachung

KI-gestützte Tools überwachen kritische Prozesse in Echtzeit und melden Abweichungen.

Anpassungsfähigkeit

Intelligente Systeme passen Prozesse an sich ändernde regulatorische Anforderungen an.

DORA-Umsetzung - Optimierung Testprozesse



1

Analyse von Testumfängen

KI-gestützte Systeme analysieren Testumfänge und identifizieren Lücken in der Testabdeckung.

2

Optimierung der Testmethodik

Intelligente Algorithmen schlagen effiziente Testmethoden vor und passen sie an spezifische Anforderungen an.

3

Automatisierte Testdurchführung

KI-Systeme führen automatisierte Tests durch und reduzieren manuelle Fehler.

DORA-Umsetzung - Erweiterte Testunterstützung

1

TLPT-Planung

KI prognostiziert zukünftige Compliance-Herausforderungen und empfiehlt proaktive Maßnahmen.

2

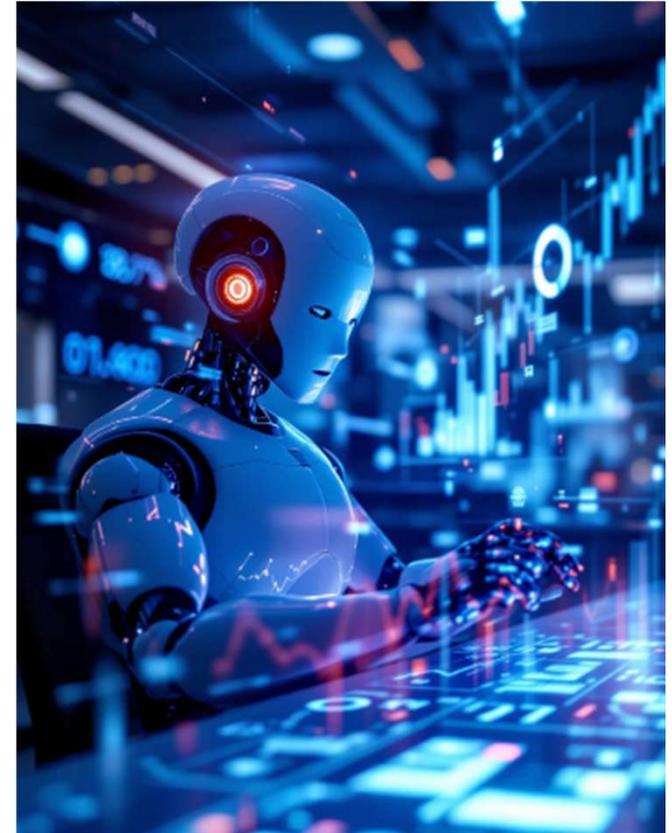
Testbewertung

Intelligente Systeme analysieren Testergebnisse und erstellen detaillierte Compliance-Berichte.

3

Schwachstellenerkennung

KI identifiziert neue Schwachstellen und passt Testpläne proaktiv an.



DORA-Umsetzung - Zukunft der KI in DORA-Compliance

- 1 Prädiktive Analyse**
KI optimiert die Planung von Threat-Led Penetration Tests für maximale Effektivität.
- 2 Selbstlernende Systeme**
KI-Systeme lernen kontinuierlich aus Erfahrungen und optimieren Compliance-Prozesse automatisch.
- 3 Integrierte Lösungen**
KI-gestützte Plattformen bieten ganzheitliche DORA-Compliance-Lösungen für Finanzinstitute.

 **Datenschutz**
KI überwacht die Einhaltung von Datenschutz-richtlinien und meldet potenzielle Verstöße.

 **Richtlinienmanagement**
Intelligente Systeme aktualisieren interne Richtlinien automatisch gemäß DORA-Anforderungen.

 **Performance-Tracking**
KI-Tools messen und visualisieren die DORA-Compliance-Performance in Echtzeit.

Instant Payment Regulierung - Eine „neue“ Ära des Zahlungsverkehrs



Die EU-Kommission reguliert Instant Payments (Echtzeitüberweisungen), um deren Nutzung in Europa zu steigern und Hindernisse abzubauen.

Die Schwerpunkte der erforderlichen Umsetzung umfassen (1/2)

- ❖ Bereitstellung von Echtzeitüberweisungen innerhalb von 10 Sekunden, inklusive Benachrichtigung des Zahler Instituts.
- ❖ Preisgleichheit zwischen Echtzeit- und SEPA-Überweisungen, mit Anpassungen im Preis- und Leistungsverzeichnis sowie bei Kontomodellen.
- ❖ Einführung täglicher Sanktionsprüfungen für Bestandskunden bei Echtzeitüberweisungen.
- ❖ Verpflichtung zur Bereitstellung von Echtzeitüberweisungen über alle Kundenkanäle, inklusive papierhafter Beauftragung, mit Ausführung und Statusinformation innerhalb von 10 Sekunden.

Instant Payment Regulierung - Eine „neue“ Ära des Zahlungsverkehrs



Die Schwerpunkte der erforderlichen Umsetzung umfassen (2/2)

- ❖ Einführung einer Echtzeit-Limitverwaltung für Zahlungsdienstnutzer, mit der Möglichkeit, individuelle Obergrenzen für Echtzeitüberweisungen pro Tag oder Transaktion festzulegen und diese jederzeit ohne Aufwand und mit sofortiger Wirkung anzupassen.
- ❖ Verpflichtendes Angebot eines IBAN-Namensabgleichs (VoP) für Zahler in den Frontends, mit der Verpflichtung, den Namen des Empfängers bereits vor der Zahlungsautorisierung zu verifizieren. Dies betrifft sowohl Echtzeit- als auch SEPA-Überweisungen und erfordert Anpassungen der Kundenbedingungen.
- ❖ Erstellung von Berichten zur Entwicklung der Entgelte für Zahlungskonten und Überweisungen (national und grenzüberschreitend), einschließlich der Erhebung der Gebührenhöhe und des Anteils verweigerter Zahlungen aufgrund restriktiver finanzieller Maßnahmen.

Instant Payment Regulierung - Kernelemente und Herausforderungen

1 Verpflichtende Bereitstellung

Zahlungsdienstleister müssen Echtzeitzahlungen in EURO sowohl beim Senden als auch beim Empfang anbieten.

2 Preisgestaltung

Gebühren dürfen nicht höher sein als für herkömmliche Überweisungen, um Akzeptanz und Nutzung zu fördern.

3 Sanktionsprüfung

Zahlungsdienstleister müssen effiziente Sanktionslistenprüfungen implementieren, um die Einhaltung von Finanzvorschriften sicherzustellen.

4 Sicherheitsstandards

Regulierung legt hohe Sicherheitsstandards fest, um Betrug und Geldwäsche zu verhindern

Technologische Anpassung

Zwei-Faktor-Authentifizierung obligatorisch, um Transaktionssicherheit zu gewährleisten.

Risikomanagement

Sofortige Zahlungsabwicklung erhöht die Anforderungen an das Risikomanagement hinsichtlich Betrugserkennung und Sanktionsprüfung in Echtzeit.

Liquiditätsmanagement

Präzises Liquiditätsmanagement, da Gelder sofort verfügbar sein müssen.

Unser Schwerpunkt **Regulatorische Anforderungen**

Instant Payment Regulierung - Chancen



Innovative Produkte

KI überprüft und optimiert Business Continuity und Disaster Recovery Pläne.



Marktexpansion

Europaweite Standardisierung erleichtert die Expansion in neue Märkte und die Gewinnung internationaler Kunden



Verbesserte Sicherheit

Implementierung fortschrittlicher Sicherheitssysteme verbessern Sicherheitsniveau der Bank



Neue Geschäftsmodelle

Neue Kundengruppen durch flexiblere Zahlungsoptionen (E-Commerce, Sharing Economy)



Instant Payment Regulierung - Kernthemen der EU-Verordnung auf einen Blick

Jahr	2024				2025											
Quartal	Q4		Q1			Q2			Q3			Q4				
Monat	11	12	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12		
<ul style="list-style-type: none"> Angebotsverpflichtung (passiv) Preisgleichheitsgebot (vgl. SCT) Änderung Embargoüberwachung (Rechtsgrundlage: Artikel 5d) Anpassung Preise, AGB, ggf. Überweisungsbedingungen 	09.01.2025		▲	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Verpflichtende Erreichbarkeit für Echtzeitüberweisungen ✓ Entgelte für Echtzeitüberweisungen dürfen die von herkömmlichen Zahlungen nicht übersteigen ✓ Änderungen bei der Überprüfung von Personen oder Einrichtungen, die finanziellen Restriktionen unterliegen (kalendertägliche Prüfungen gegen die Sanktionsliste) 												
<ul style="list-style-type: none"> Reporting / Statistik (Rechtsgrundlage: Artikel 15: Jährliche Meldepflichten zur Preisentwicklung und abgewiesene Zahlungen) 	09.04.2025												▲	<p>Dies erfordert u.a. die automatisierte Erfassung, Speicherung und Konsolidierung von Daten zu Preisentwicklungen und abgewiesenen Zahlungen.</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Neue Meldepflichten zu Entgeltentwicklungen und Wirksamkeit von Sanktionsprüfungen ✓ Zahlungsdienstleister müssen Berichte zu Entgelten und verweigerten Zahlungen einreichen 		
<ul style="list-style-type: none"> Angebotsverpflichtung (aktiv) (Rechtsgrundlage: Artikel 5a, 5b + 5c) IBAN-Namensprüfung (Rechtsgrundlage: Artikel 5b, 5c) 10 Sekunden Ausführungsfrist 	09.10.2025												▲	<p>Untertägiges Liquiditätsrisiko für Banken => Auswirkung auf Liquiditätsmanagement</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Anpassungen bei allen Kanälen und der Verarbeitung von Überweisungen ✓ Überprüfung des Zahlungsempfängers, Stammdaten und Betrugsprävention ✓ Entgeltfreie Information des Zahlers zum Status der Zahlung innerhalb von 10 Sek. ✓ Separates Betragslimit für IP (Einzelaufträge oder Tageslimit nach Kundenwunsch) 		

Instant Payment Regulierung - Technische Anforderungen



1

Infrastruktur-Upgrades

Anpassung IT-Infrastruktur für die Echtzeit-Verarbeitung von Zahlungen anpassen, mit leistungsfähigen, hochverfügbaren und skalierbaren Systemen.

2

API-Integration

Nahtlose Kommunikation zwischen Zahlungssystemen und Finanzinstituten, um eine schnelle und sichere Übermittlung von Zahlungsinformationen zu gewährleisten.

3

Echtzeitfähige Datenbanken

Datenbanksysteme, die Transaktionen in Echtzeit verarbeiten und aktualisieren.

Instant Payment Regulierung - Schlüsselthemen und Schwerpunkte

Regulatorische Compliance

- Preisgleichstellung & Sanktionsüberwachung: KI für automatisierte Prüfungen.
- Berichtspflichten & Dokumentation: KI-gestützte Berichte und Umsetzung von EU-Richtlinien.
- Risikomanagement: Echtzeitanalyse durch KI.
- Compliance bei Echtzeit-Zahlungen: Automatisierte Einhaltung von IBAN-Checks.
- Berichterstattung: KI-basierte Meldungen an Aufsichtsbehörden.

Prozess- und Organisationsanpassung

- Anpassung & Optimierung: KI-gestützte Automatisierung von Arbeitsabläufen und Nutzeroptimierung.
- Schulungen & Notfallmanagement: KI-unterstützte Schulungen und Vorhersage von Störungen im Zahlungsverkehr.
- Buchungslogik & Koordination: KI-basierte Überprüfung der Buchungsprozesse
- Schnelle Störungsbeseitigung: KI-gestützte Fehlerdiagnose und automatische Lösungsvorschläge.

IT-Integration und Systemanpassung

- Sanktionsprüfungen & IBAN-Abgleich: Automatisierte KI-gestützte Prüfungen und Abgleiche.
- Systemperformance & Stabilität: KI-basierte Überwachung und Optimierung bei hoher Last.
- Skalierbarkeit & Verfügbarkeit: Cloud-basierte Lösungen und KI-unterstützte Infrastrukturüberwachung.
- Technologische Sicherheit: KI-gestützte Verschlüsselung und Penetrationstests

Kundenkommunikation und Marketing

- KI-gestützte automatisierte Benachrichtigungen zu Preisänderungen.
- Sicherheitsaufklärung: KI-basierte Betrugserkennung und Aufklärung zum Schutz bei Echtzeitzahlungen.
- Marketingstrategien: KI-gestützte Personalisierung zur Optimierung von Kundengewinnung und -bindung.

Geschäftsmodellanpassung

- Neue Preismodelle: KI-gestützte Optimierung von Preismodellen für Echtzeit-Zusatzdienste.
- Analyse zur Erschließung neuer B2B- und internationaler Märkte.
- KI-basierte Entwicklung von maßgeschneiderten Gebührenmodellen für Kundensegmente.
- Innovative Zahlungsdienste: KI-gestützte Erschließung neuer Märkte durch innovative Zahlungsdienstleistungen.

Treasury und Liquiditätsmanagement

- Echtzeit-Liquiditätssteuerung: KI-gestützte Steuerung zur Sicherstellung von 24/7-Liquidität.
- Automatisierung: KI-basierte Automatisierung des Treasury-Managements zur Fehlerreduktion.
- KI-gestützte Sicherstellung der Liquidität bei Großzahlungen außerhalb der Geschäftszeiten.
- Echtzeit-Kontensaldenüberwachung: KI-Überwachung der Kontostände in Echtzeit.

Consulting & Software

Unser **Versprechen**

Maßgeschneiderte Lösungen

Individuelle Strategien für Ihre regulatorischen Herausforderungen, nahtlos integriert in Ihre Prozesse

Kontinuierliche Unterstützung

Wir begleiten Sie durch den gesamten Compliance-Prozess. Unser Support-Team ist jederzeit für Sie da.

Innovationsorientiert

Neueste Technologien für effiziente Compliance. Innovative Ansätze optimieren kontinuierlich Ihre Regulierungsprozesse.



Persönlicher Kontakt

Persönliche Betreuung auch vor Ort

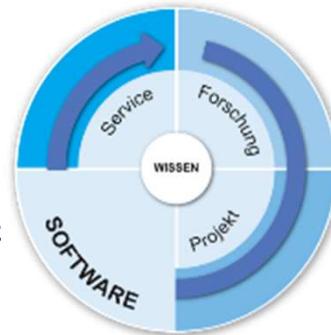


Klaus Georg Hettwer
Geschäftsführer

- Diplom Bankbetriebswirt / Bankkaufmann
- Umfassende Branchen-Expertise bei Banken und Versicherungen
- Führungsfunktionen in verschiedenen Unternehmen
- Spezialist im Finanzdienstleistungssektor mit paxisbewährten Skills
- Individuelle und lösungsorientierte Beratung
- Umfangreiches Expertennetzwerk
- Ausbilder gemäß AEVO

Wertschöpfendes Know How

Lokale Präsenz



Hettwer UnternehmensBeratung GmbH

Klaus Georg Hettwer
Banken und Versicherung
Rockwinkeler Landstraße 64B, 28355 Bremen

Mobil: +49 174 84 84 84 6
Mail: hettwer@hettwer-beratung.de
Internet: www.hettwer-beratung.de

Seite 51

Persönlicher Kontakt

Fachliche Betreuung auf Augenhöhe

Geschäftsführender Manager - Klaus Georg Hettwer



Qualifikation

- Fundierte Branchenkenntnisse im Bank- und Finanzdienstleistungssektor
- Umfangreiche Erfahrung im Projekt- und Multiprojektmanagement, einschließlich Prozessmanagement und strategischer Beratung
- Ausgewiesene Fachkompetenz im Bereich Zahlungsverkehr, Rechnungswesen und Compliance
- Vertiefte Expertise im Anforderungsmanagement mit der Verantwortung für die Leitung großer technischer und betrieblicher Projekte
- Umfassende Erfahrung im Change Management und der Implementierung fortschrittlicher Service Level Management (SLA) Konzepte
- Spezialisiert auf Migrationsmanagement, insbesondere in Finanzsystemen und der digitalen Transformation
- Expertise im Test- und Qualitätsmanagement, Sicherstellung höchster Standards bei operativen und technologischen Implementierungen
- Langjährige Erfahrung im Interim Management, mit Verantwortung für die strategische Führung von Organisationen in kritischen Übergangs- und Umstrukturierungsphasen



Relevante Projekterfahrung

- Strategische Leitung von Projekten zur Optimierung der Bankgeschäftsabwicklung, Anpassung von Geschäftsprozessen und IT-Infrastrukturen.
- Umsetzung komplexer regulatorischer Vorgaben in der Finanzdienstleistungsbranche, wie DORA, SEPA und EMIR
- Digitale Transformation und IT-Strategieentwicklung, mit Fokus auf die Harmonisierung internationaler IT-Systeme sowie die Digitalisierung von End-to-End-Geschäftsprozessen
- Migration und Implementierung kritischer IT-Infrastrukturen, einschließlich der Einführung SEPA-konformer Lösungen und der Neuausrichtung von Zahlungsverkehrsplattformen
- Fachliche und technische Leitung komplexer Testverfahren in der Wertpapiermigration und im Zahlungsverkehr, unter Berücksichtigung umfassender Teststrategien für eine reibungslose Implementierung.