

# Governance, Risk & Compliance (GRG)



## BIC Cloud GRC

Optimieren Sie Ihr unternehmensweites  
Risiko- und Kontrollmanagement.





# Governance, Risk & Compliance (GRC)

**Ganzheitliche Steuerung, Kontrolle und Überwachung  
von Risiken mit BIC Cloud GRC**

Die zunehmende Digitalisierung bringt viele neue Möglichkeiten für unternehmerisches Handeln mit sich, birgt jedoch auch neue Risiken. Zugleich führt die weltweit verschärzte Regulatorik zu einem erhöhten Bedarf an Risikomanagement. Nur mit einer ganzheitlichen Betrachtung der Handlungsebenen Governance, Risk und Compliance lässt sich wirtschaftlicher Erfolg sicherstellen.

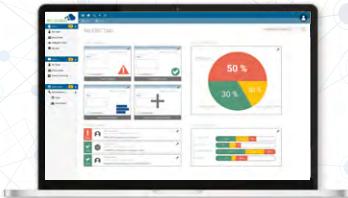
Mit BIC Cloud GRC meistern Unternehmen neue Herausforderungen durch die Implementierung eines zuverlässigen, unternehmensweiten Risikomanagements. Die Lösung führt die verschiedenen Sichtweisen der beteiligten Akteure auf eine einheitliche Prozessbasis zusammen, sie lenkt Prozesse rechtssicher und gewinnbringend.

Der Einsatz von BIC Cloud GRC fördert effizientes und flexibel anpassbares Risiko- und Kontrollmanagement. Prozesse werden durch standardisierte Qualitätssicherung optimiert. Als umfassende Lösung zur Strukturierung und Überwachung unternehmerischen Handelns ist BIC Cloud GRC die Grundlage für bessere strategische Entscheidungen.



Modellierung & Optimierung  
**BIC Cloud Design**

1



Automatische Ausführung  
**BIC Cloud Workflow**

2



Messung & Überwachung  
**BIC Cloud Monitor**

3

### Erfassung von Risiken & Kontrollen entlang der Prozesse

Im ersten Schritt erfolgt die Aufnahme der Aufbau- und Ablauforganisation. Die Erfassung von Risiken und den zugehörigen Kontrollen erfolgt direkt am Prozess. Dadurch findet eine zentrale Zusammenführung aller unternehmerischen Risiken entlang der Prozesskette statt. Compliance-Richtlinien können zentral vorgegeben und deren Einhaltung überwacht werden.

### Automatisch ablaufende Workflows für Ihr Risiko-/Kontrollmanagement

Durch vordefinierte Regelwerke laufen Prozesse automatisch nach gewünschten Vorgaben ab. Die Gefahr manueller Fehler entfällt und die Durchlaufgeschwindigkeit wird deutlich erhöht. Durch genaue Dokumentation werden zudem alle relevanten Informationen für das Audit bereitgestellt.

### Überwachung und Messung in Echtzeit

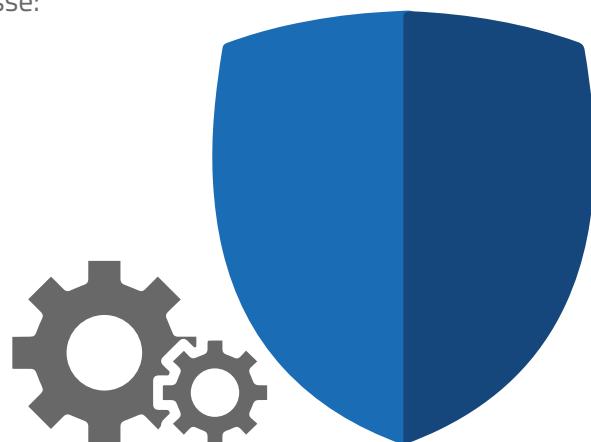
Der Prozessablauf wird in Echtzeit überwacht und wichtige Kennzahlen für die Entscheidungsunterstützung werden bereitgestellt. Regelmäßige Analysen und Berichte unterstützen den kontinuierlichen Verbesserungsprozess durch Erkennung von Abweichungen und Optimierungspotenzialen.

→ On Premises, Public Cloud oder Private Cloud verfügbar

## Automatisierte Prozesse für Risikomanagement und IKS

Für die folgenden Themen bietet Ihnen BIC Cloud GRC automatisierte Workflows zur Optimierung Ihrer Prozesse:

- ✓ Risikoerfassung
- ✓ Risikobewertung
- ✓ Kontrollerfassung
- ✓ Angemessenheitsprüfung für Kontrollen (Test of Design)
- ✓ Wirksamkeitsprüfung für Kontrollen (Test of Effectiveness)
- ✓ Erfassung von Risikoereignissen
- ✓ Kontrolldurchführung
- ✓ Maßnahmen-Management



# Ganzheitliche Steuerung von Governance, Risk & Compliance mit BIC Cloud GRC

Governance	Risk	Compliance
<p><b>Aufbau- / Ablauf-Organisation</b> Prozesse und Strukturen werden gemäß der Governance erstellt</p> <p><b>Rollen und Berechtigungen</b> Alle Akteure des Risiko- / Kontrollmanagements erhalten zugewiesene Verantwortlichkeiten und zugehörige Rechte</p> <p><b>Workflows</b> Es werden automatisch ablaufende Workflows mit Einbindung der hinterlegten Verantwortlichkeiten definiert</p> <p><b>Dokumentenmanagement</b> Definition und Freigabe von vorgegebenen Dokumenten</p> <p><b>Dashboards und Reportings</b> Übersicht über die Risikolage sowie vorgefertigte und individuelle Reportings</p>	<p><b>Erfassung von Risiken</b> Risiken werden mithilfe von automatisierten Workflows unter Einhaltung von Freigabe- / Genehmigungsstrukturen erfasst</p> <p><b>Bewertung von Risiken</b> Die Risiken werden mit Eintrittswahrscheinlichkeiten und Priorisierung bewertet. Bei Änderungen des Risikokontextes erfolgt eine workflowgesteuerte Überprüfung der Bewertung</p> <p><b>Risiko- / Kontrollkataloge</b> Risiko- und Kontrollkataloge werden mit Zuordnung zu Prozessen und Ereignissen übersichtlich verwaltet</p> <p><b>Internes Kontrollsyste</b> Sicherstellung der operativen Prozesse und Überprüfung der Maßnahmen auf Angemessenheit und Wirksamkeit</p>	<p><b>Organisationshandbücher + Qualitätsmanagement</b> Verwaltung von Organisationshandbüchern / Schriftlich fixierte Ordnung (SFO) mit flexibler Anpassung</p> <p><b>Kommunikation</b> Einfache Publizierung an alle Betroffene über das Online-Portal</p> <p><b>Audit-Unterstützung</b> Automatisch dokumentierte Änderungen und Berichte für interne Revision und Audits</p> <p><b>Kontinuierlicher Verbesserungsprozess</b> Schnelle Anpassung und Kommunikation von geänderten Compliance-Richtlinien</p>

BIC Cloud GRC bietet je nach Rolle und Verantwortung zugeschnittene Funktionen für:

- ✓ Risiko-Verantwortliche
- ✓ Risiko-Controller
- ✓ Kontroll-Verantwortliche
- ✓ Kontroll-Tester
- ✓ Kontroll-Durchführer
- ✓ Maßnahmen-Verantwortliche
- ✓ Prozess-Verantwortliche
- ✓ Management
- ✓ Wirtschaftsprüfer
- ✓ Interne Revision

**BIC CLOUD**

Tasks 14 ▲

- My Tasks
- Group Tasks
- Delegated Tasks
- My risks

Cases 0 ▲

- My Cases
- Group Cases
- Create a new case

Applications 0 ▲

- Administration
- Users
- User Groups

## My GRC Tool

Meine Vorgänge

Risiko anlegen, Kontrolle anlegen, Maßnahme anlegen, weitere Vorgänge anlegen

Meine Auswertungen

überfällige Aufgaben	50 %
laufenden Aufgaben	30 %
demnächst fällige Aufgaben	20 %

Aktuelle Aufgaben

!	Risk Assessment Seri Nov 13 2017 / Überfällig: Dez 13 2017 RISK-0132 approval is overdue!	80%
✓	Test of Design Seri Nov 10 2017 / Fällig: Dez 10 2017 CONTROL-0765 test of design is due...	10%
✓	Action required Seri Nov 10 2017 / Fällig: Dez 10 2017 Establish effectiveness of CONTROL-0329	30%

Tasks in Processes

Risk Assessment	40 %	20 %	10 %
Test of Design	25 %	5 %	2 %
Test of Effectiveness	50 %	35 %	15 %
Risk Events	30 %	5 %	20 %

**BIC CLOUD**

Laufende Vorgänge 3 ▲

- Meine Aufgaben
- Meine Vorgänge
- Delegierte Aufgaben

Neue Vorgänge ▲

- Risikoerfassung
- Kontrollerfassung
- Angemessenheitsprüfung für Risiken
- Alle Prozesse

Apps ▲

- GRC
- GRC Risk Cockpit
- Risikokatalog
- Kontrollkatalog
- Administration

### Risikoerfassung

1 Definieren   2 Bestätige Kontext   3 Bestätige Kategorie   4 Fertig

**Risiko**

Name:

Beschreibung:

Grund für die Erstellung dieses Risikos:

**Risiko-Kontext**

Hauptkategorie: Prozesse	Kernprozesse: <input type="text"/>	2. Subkategorie: Kredit-Neugeschäft
Risikokontext: Auszahlung		

**Risiko-Kategorie**

Hauptkategorie: IT-Risiken	2. Subkategorie: Vertraulichkeit	3. Subkategorie: Angriffe auf IT-Infrastruktur
Risiko-Kategorie: <input type="text"/>		

**Verantwortlichkeiten**

Risikoverantwortlicher (im Kontext):

Risikokontextverantwortlicher:

Neben der Risikoerfassung unterstützt BIC Cloud GRC aktiv die Steuerung und Durchführung von Kontrollen sowie Angemessenheits- und Wirksamkeitsprüfungen:

1

#### Risikoerfassung:

- ✓ Die Erfassung von Risiken erfolgt über workflowbasierte Eingabemasken oder durch Übernahme aus der Prozessmodellierung.
- ✓ Bei der Erfassung werden die Risiken durch Angabe von Attributen, Bewertungen, Kategorie und Kontext beschrieben.
- ✓ Eine regelmäßige Überarbeitung und Prüfung der erfassten Risiken ist jederzeit möglich.
- ✓ Die Vorgänge werden revisionssicher dokumentiert.

2

#### Risikobewertung

- ✓ Bei sich veränderndem Kontext, bei der Meldung neuer Risiken oder nach vordefinierten zyklischen Abständen löst BIC Cloud GRC den Workflow zur Risikobewertung aus.
- ✓ Auf Basis von Entscheidungstabellen werden Benachrichtigungen und Eskalationen veranlasst.
- ✓ Die Risikobewertung erfolgt formularbasiert über eine Eingabemaske. Auch eine Berechnung der Risikobewertung über Fragenkataloge oder Attribut-Tabellen ist möglich.
- ✓ Bei Meldung neuer Risiken bzw. Pflicht-Wiedervorlage-Terminen wird der Workflow zur Risikobewertung ebenfalls ausgelöst.

3

#### Maßnahmen und Kontrollen

- ✓ Die Erfassung von Maßnahmen (einmalige Aktivitäten) und Kontrollen (regelmäßige Aktivitäten nach Kontrollfrequenz) erfolgt workflowbasiert und revisionssicher.
- ✓ Optional können die Kontrollen aus der Prozessmodellierung übernommen werden.
- ✓ Eine Überprüfung von Angemessenheit und Wirksamkeit der Maßnahmen erfolgt durch das Review im Maßnahmen-Workflow.
- ✓ Der Status der Maßnahmenumsetzung ist über das Dashboard und in der Auswertung einsehbar.
- ✓ Weiterhin ist eine automatische Erstellung von Maßnahmen auf Basis von Geschäftsregeln in BIC Cloud GRC möglich.
- ✓ Die Lösung liefert unterstützende Auswertungen in Form von Heatmaps- und Risikoportfoliodarstellungen, die auch als Download zur Verfügung stehen.



#### Beratung

Profitieren Sie von der fachspezifischen Beratung durch die GBTEC Software + Consulting AG. Wir verfügen über ein hochspezialisiertes und erfahrenes Beraterteam rund um das Thema Risikomanagement und IKS. Gern unterstützen wir Sie auch bei der Durchführung Ihrer GRC-Projekte.

# Regulatorik, Standards und kontinuierlicher Verbesserungsprozess

Zahlreiche Vorschriften erfordern ein transparentes GRC. BIC Cloud bietet die notwendigen Voraussetzungen für eine konsequente Umsetzung. Auch eine Anpassung an sich ändernde Vorschriften ist in BIC Cloud GRC schnell und flexibel möglich.

## International

- Solvency II
- Basel II
- IFRS
- IAS
- SOX
- EU-DSGVO

## Deutschland

- § 91 Abs. 2 AktG
- § 289 Abs. 5 HGB
- § 25a KWG
- GoBS
- MaRisk
- KonTraG
- § 107 ff. AktG
- § 317 i. V. m. § 321 HGB
- IDW PS 981
- BilMoG

## Österreich

- § 82 AktG, im § 22 GmbHG und im Art. 1
- § 39 Statut der Europäischen Gesellschaft

## Schweiz

- OR 728a
- FINMA Rundschreiben 2017/1

## BIC Cloud GRC unterstützt Sie bei der Umsetzung von relevanten Standards:

- |                 |                   |             |
|-----------------|-------------------|-------------|
| • ISO 9001:2008 | • ISO 31000       | • Coso      |
| • ISO 9001:2015 | • ISO TS 16949    | • COBIT     |
| • ISO 14001     | • IATF 16949      | • ITIL      |
| • ISO 27001     | • ONR 49000       | • ISAE 3402 |
| • ISO 20000     | • BSI Grundschutz | • u. a.     |
| • ISO 19011     | • FDA             |             |



Datenschutzgrundverordnung: Berücksichtigen Sie auch die DSGVO in Ihrem Risiko-Management. Sprechen Sie uns an. Wir geben Ihnen gern nähere Informationen.

**Be better than  
you were yesterday.**



**GBTEC Software + Consulting AG**

Gesundheitscampus-Süd 23  
44801 Bochum

Tel.: +49 234 97645-100  
Fax: +49 234 97645-101  
Website: [www.gbtec.de](http://www.gbtec.de)  
E-Mail: [info@gbtec.de](mailto:info@gbtec.de)