



Oracle Learning- Management- Lösungen für Governance und Compliance

Finanzdienstleistungs- unternehmen

Finanzdienstleistungsunternehmen und -institutionen müssen heute eine Vielzahl interner Richtlinien und staatlicher Regelwerke einhalten. Es ist deshalb von entscheidender Bedeutung sicherzustellen, dass die Mitarbeiter entsprechend geschult und zertifiziert werden und alle Vorschriften und Gesetze einhalten.

Ein einziges System für unternehmensweites Compliance-Training

Oracle Learning Management ist ein bewährtes, kostengünstiges, unternehmensweites System für die Steuerung von Mitarbeiterschulungen und -zertifizierungen. Unternehmen können damit gewährleisten, dass Programme, die der Vermittlung von Unternehmensrichtlinien dienen, flächendeckend eingeführt und in der gesamten Organisation befolgt werden. Auf diese Weise kann das Risiko, dass Vorschriften nicht eingehalten werden, verringert werden. Gleichzeitig erhalten die Führungskräfte die Möglichkeit, Probleme, deren Ursache mangelnde Zertifizierung und regelwidriges Verhalten sind, zu erkennen und aktiv dagegen vorzugehen.

Regeln werden nicht von Unternehmen gebrochen, sondern von Menschen

Wenn es bislang darum ging, die Umsetzung von Unternehmensrichtlinien sicherzustellen, lag der Schwerpunkt meist auf der Straffung interner Prozesse und Systeme sowie der Erstellung neuer Unternehmensleitlinien. Auch der „richtige Ton“ in der Kommunikation seitens der Unternehmensleitung war entscheidend.

Doch Wirtschaftsstraftaten und Verstöße gegen Compliance-Bestimmungen werden in der Regel nicht von Computersystemen oder Vorstandsmitgliedern begangen. Die Urheber sind in den meisten Fällen Mitarbeiter, die wissentlich oder unwissentlich gegen Gesetze, Bestimmungen und interne Vorschriften verstoßen, die heute die Abläufe in Finanzdienstleistungsunternehmen und -institutionen regeln.

Dadurch wird Compliance, die Einhaltung dieser Regeln und Bestimmungen, zu einer zentralen Aufgabe des Personalwesens. Für Unternehmen ist es entscheidend, sicherstellen und nachweisen zu können, dass alle Mitarbeiter sich ihrer rechtlichen Verpflichtungen bewusst sind und dass sie für ihre Aufgabe ausreichend geschult und zertifiziert sind. Dies kann am wirksamsten durch die Einführung eines standardisierten, unternehmensweiten Learning-Management-Systems als Teil eines umfassenden Ansatzes zur Richtlinien-Konformität der Mitarbeiter und der Rolle des Personalwesens gewährleistet werden.

Schulungen als Bestandteil ganzheitlicher Compliance-Programme

Oracle stellt im Rahmen seiner umfassenden Personalmanagement-Lösungen leistungsfähige Möglichkeiten für das eLearning zur Verfügung.

Finanzdienstleistungsunternehmen und -institutionen, die Oracle Learning Management System eingeführt haben, konnten die Schulungskosten für rechtssicheres und regelkonformes Verhalten reduzieren und erreichten gleichzeitig einen unternehmensweiten, aktuellen Überblick über den Status ihrer Organisation hinsichtlich Compliance und Zertifizierung ihrer Belegschaft.

Die zuverlässige Einhaltung von Vorschriften und Gesetzen durch die Mitarbeiter ist für Finanzdienstleistungsunternehmen zu einer Anforderung von größter Bedeutung geworden. Verstöße gegen Richtlinien und Gesetze können zu schwerwiegenden Umsatzeinbußen, Vertrauensverlusten und zur Beschädigung des guten Rufs führen, unabhängig davon, ob gegen interne Vorschriften oder Branchenbestimmungen verstoßen wird.

Für den Finanzsektor gilt eine Vielzahl von Bestimmungen wie die Basel II Eigenkapitalvereinbarung, die EU-Richtlinie über Märkte für Finanzinstrumente, die Verordnungen gegen Geldwäsche und die britischen N2- und N3-Regeln für den Verkauf von Rentenversicherungen sowie Gesetze wie der Sarbanes-Oxley Act von 2002 und die internationalen Rechnungslegungsstandards (IFRS). Diese erfordern eine Neugestaltung der Geschäftsprozesse, um zu gewährleisten, dass ein verantwortungsbewusstes Handeln im Sinne von Compliance bereits in Abbildung der Geschäftsprozesse in den IT-Systemen berücksichtigt wird.

Darüber hinaus verpflichtet Basel II dazu, die Risiken eines „direkten oder indirekten Verlusts aufgrund ungeeigneter oder verfehlter interner Prozesse, Mitarbeiter oder Systeme oder aufgrund externer Ereignisse“ zu bewerten und zu minimieren. Gemäß diesen Bestimmungen gehören Mitarbeiter, die ihre Compliance-Verpflichtungen nicht kennen oder die für diese Aufgaben nicht ausreichend zertifiziert sind, eindeutig zu den Risikofaktoren.

Dennoch ist die Schulung der Mitarbeiter in den meisten großen Finanzdienstleistungsunternehmen immer noch lückenhaft, kostspielig und ungenügend organisiert. Die Verantwortung liegt häufig bei den einzelnen Länderorganisationen oder Geschäftsbereichen. Die Geschäftsführung hat somit wenig Möglichkeiten, in Erfahrung zu bringen, ob die Mitarbeiter den Verhaltenskodex des Unternehmens kennen, ausreichend geschult werden und über die für ihre Aufgaben erforderlichen Zertifizierungen verfügen.

Damit Programme zur Einhaltung von Richtlinien und Regelwerken die gesamte Belegschaft zuverlässig erreichen, müssen Mitarbeiterschulungen unternehmensweit automatisiert und standardisiert durchgeführt werden. Diese Programme sind als fester Bestandteil einer ganzheitlichen Personalmanagement- und Risikominimierungsstrategie zu verstehen.

Oracle Learning Management System gewährleistet Compliance

Oracle Learning Management System ermöglicht unternehmensweit einheitliche, kontinuierliche und kostengünstige Mitarbeiterschulungen. In Verbindung mit den Oracle Anwendungen für das Personalmanagement sorgt der Einsatz des integrierten Oracle Learning Management System dafür, dass die Compliance-Schulungen in der gesamten Organisation einheitlich durchgeführt, überwacht, bewertet, verwaltet und ständig verbessert werden können.



Die Vorteile von Oracle Learning Management System

Ein einziges unternehmensweites System zur Risikominimierung

Es reicht nicht aus, dass die Unternehmensleitung einfach nur auf der Einhaltung von Vorschriften und Richtlinien besteht. Das Management muss sicher sein können, dass Compliance-Programme im gesamten Unternehmen zuverlässig eingeführt und umgesetzt werden.

Die Verwendung eines einzigen Systems zur Durchführung und Überwachung der Schulungen sorgt dafür, dass dies der Fall ist – und dass es nachweisbar ist.

Finanzdienstleistungsgesellschaften sind in der Regel große, multinationale Unternehmen mit verschiedenen Unternehmensbereichen, Geschäftszweigen und Tochtergesellschaften. Das Oracle Learning Management System ist so aufgebaut, dass es sich als alleiniges, zentralisiertes und skalierbares Rahmensystem für die ganze Organisation

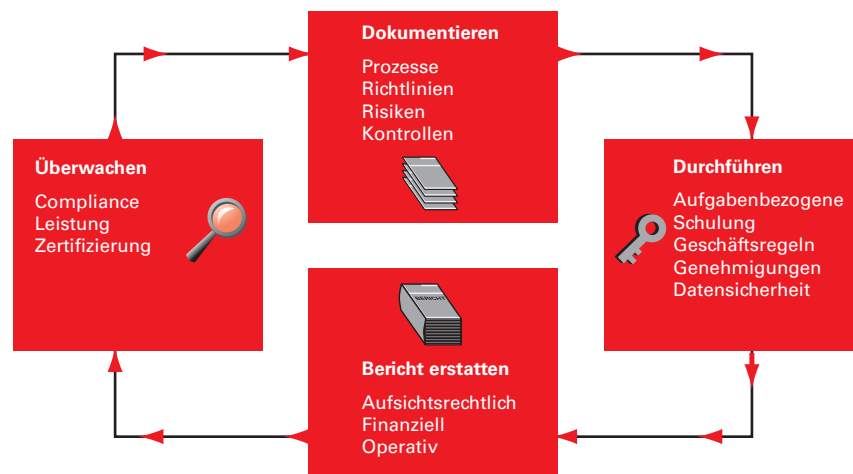


Abb. 1: Die Oracle Learning-Management-Architektur unterstützt den Governance Business Flow

Nachweislich geringere Kosten und bessere Compliance

17 der 20 größten Banken der Welt, 12 der 15 größten Lebensversicherungsgesellschaften und Hunderte kleinerer Finanzdienstleister weltweit setzen Oracle Anwendungen für das Personalmanagement und die Steuerung ihrer Kern-Geschäftsprozesse ein. Zu den Geldinstituten, die sich für Oracle Learning Management System als Teil ihrer Oracle Anwendungslandschaft entschieden haben, zählen die Deutsche Bank und Alliance & Leicester.

eignet. Da es unterschiedliche Sprachen, Hierarchien und Währungen unterstützt, kann es problemlos von verschiedenen Länderorganisationen eingesetzt werden.

Integrierte Werkzeuge zur Dokumentation von Richtlinien, Vorschriften und Prozessen

Mit Oracle Learning Management System steht Finanzdienstleistungsunternehmen und -institutionen ein leistungsfähiges Werkzeug zur Dokumentation von Geschäftsprozessen, zur Festlegung des Workflows sowie zur Entwicklung und Weitergabe geeigneter Schulungsmaterialien an die Teilnehmer zur Verfügung.

Integration mit ERP-Systemen verbessert die Kontrolle und reduziert die Betriebskosten

Die vollständige Integration mit anderen Oracle Anwendungen bietet eindeutige Vorteile:

- **rollenbasierter Wissenstransfer:**
 - Umfassende Kenntnis über den Schulungsteilnehmer und seine Aufgaben im Unternehmen
 - Zuordnung von Lerninhalten und -programmen zu Geschäftsprozess-Verantwortlichen, Zielen, Stellen, Aufgaben, Positionen, Standorten, Abteilungen etc.
- **eine zentrale, zuverlässige Informationsquelle:** Unternehmen können mit Oracle alle Daten und Informationen zu Compliance in einer einzigen gültigen Informationsquelle verwalten. Dabei werden die Mitarbeiterdaten in Echtzeit aktualisiert und gespeichert.
- **Kostensenkung durch Rationalisierung:** Ein einziges, zentralisiertes, unternehmensweites System bedeutet, dass traditionelle Schulungen im Kurs- oder Seminarstil überall, wo dies sinnvoll ist, durch eLearning ersetzt werden können. Dies führt zu einer erheblichen und messbaren Senkung



der Schulungs- und IT-Kosten. Da Oracle Learning Management System vollständig mit Oracle Financials und Oracle Human Capital Management integriert ist, können Schulungskosten automatisch verfolgt, budgetiert und verbucht werden und Aufzeichnungen, Anfragen, Genehmigungen und Ergänzungen zu Schulungen im Rahmen eines ganzheitlichen Ansatzes überwacht und verwaltet werden.

Hierdurch werden manuelle Verwaltungsarbeiten reduziert, das Kostenmanagement verbessert und die internen Kontrollen verfeinert.

Kontextbezogenes Lernen zur Steigerung der Effizienz

Einmalige Seminare oder Kurse führen oft dazu, dass Mitarbeiter einen Teil dessen oder alles, was sie gelernt haben, wieder vergessen. Oracle Learning Management System ermöglicht durch Warnhinweise und Links zu Online-Inhalten ein umfassendes Lernen im Rahmen des jeweiligen Kontexts. So können Mitarbeiter bei ihrer täglichen Arbeit auf Anleitungen für korrekte Verfahrensweisen zugreifen und sich diese aneignen. Das spart Zeit und verringert die Gefahr regelwidrigen Verhaltens.

Frühwarnsystem und Echtzeit-Überblick für das Management

Die Unternehmensleitung muss sofort informiert sein, wenn ein Regelverstoß vorliegt oder droht. Durch seine ereignisbasierte Architektur kann Oracle Learning Management System so konfiguriert werden, dass die zuständigen Mitarbeiter und Führungskräfte umgehend gewarnt werden, wenn bestimmte Ereignisse eintreten. Solche Ereignisse können z.B. gegeben sein, wenn gegen eine Vorschrift verstoßen wird, eine vorgeschriebene Schulung nicht absolviert wird, eine Zertifizierung verfällt oder bei einem Stellenwechsel eine neue Zertifizierung erforderlich ist.

Referenzen

Deutsche Bank

Die Deutsche Bank ist ein weltweit führender Anbieter von Finanzdienstleistungen. Mit ihren 68.000 Mitarbeitern betreut sie Kunden in 74 Ländern der Erde.

Die Senkung und Eindämmung von Kosten ist einer der Sachzwänge, denen die Deutsche Bank Rechnung tragen muss. Ein weiterer besteht in der Einhaltung nationaler und internationaler Gesetze und Bestimmungen. Angesichts der notwendigen Effizienzsteigerung entschied sich die Deutsche Bank, ihre weltweiten IT-Systeme einschließlich der Anwendungen für Schulung und Weiterentwicklung zu konsolidieren und zu rationalisieren. Bis dahin hatte sie acht ältere Schulungssysteme und 16 separate Lernkataloge im Einsatz, für deren Betrieb und Betreuung 30 Administratoren benötigt wurden.

Diese Insellösungen waren nicht nur kostspielig, sondern machten es dem Unternehmen auch unmöglich, die erforderlichen Compliance-Schulungen ordnungsgemäß zu überwachen und eine zuverlässige Durchführung sicherzustellen. Aus diesen Gründen entschied sich die Deutsche Bank, die bestehenden Systeme unternehmensweit durch Oracle Learning Management System zu ersetzen. Die Einführung erfolgte durch die Oracle Partner Deloitte und Accenture.

Das System erforderte nur wenige kundenspezifische Anpassungen, da es automatisch mit der bereits vorhandenen Investition der Deutschen Bank, den Oracle Anwendungen für Human Capital Management, integriert werden konnte.

Mit der Einführung des unternehmensweit einheitlichen Learning Management System erreichte die Deutsche Bank eine deutlich gesteigerte Effizienz und einen höheren Nutzungsgrad ihrer internen Schulungsprogramme. Dreihundert separate Schulungsprozesse wurden auf nur neun reduziert und es loggen sich heute sehr viel mehr Benutzer in das Schulungssystem ein als zuvor.

Alliance & Leicester

Alliance & Leicester, eine der größten britischen Finanzdienstleistungsgruppen, bietet privaten und gewerblichen Kunden ein breites Spektrum von Finanzprodukten an. Das Unternehmen unterhält ein Netzwerk von Niederlassungen in ganz Großbritannien, verfügt über einen Anteil von 3,3 % am britischen Hypothekenmarkt und verwaltet derzeit 1,4 Millionen Girokonten.

Alliance & Leicester suchte einen Weg, um sicherzustellen, dass seine 5.000 Mitarbeiter einheitlich und kontinuierlich in der Einhaltung der Compliance-Bestimmungen geschult werden. Das System sollte kostengünstig und einfach anzuwenden sein, um die selbstbestimmte Nutzung durch die Mitarbeiter zu fördern. Alliance & Leicester wünschte sich außerdem ein System, das problemlos mit seinen vorhandenen Back-Office-Systemen integriert werden konnte, um die Implementierungskosten und die laufenden Betriebskosten zu minimieren.

Als Ergänzung seiner bestehenden Investition in Oracle Human Capital Management wählte die Bank das Oracle Learning Management System. Das System ersetzt die teuren Präsenzkurse und -seminare durch Online-Schulungen zu Compliance. Den Mitarbeitern wird ein strukturierter Lernweg angeboten, sie haben Zugang zu Online-Schulungen und die Möglichkeit, die Schulungsmodule zu absolvieren und zu wiederholen, wann und wo sie möchten.

Alliance & Leicester rechnet damit, in den ersten 12 Anwendungsmonaten des neuen Systems 10 Prozent seines Schulungsbudgets einzusparen.



ORACLE Deutschland GmbH

Riesstrasse 25
D-80992 München
Tel.: 0800-1 81 01 11
oracle.com/de

Oracle Austria GmbH

IZD Tower
Wagramer Strasse 17-19
A-1223 Wien
Tel.: 0800-29 76 26
oracle.com/at

Oracle Software (Schweiz) GmbH

Täferstrasse 4
CH-5405 Baden-Dättwil
Tel.: 0800-55 25 74
oracle.com/ch

Oracle, JD Edwards and PeopleSoft are registered trademarks of Oracle Corporation and/or its affiliates. Other names may be trademarks of their respective owners.
June 2006

KONTAKT

Mehr Information erhalten Sie unter www.oracle.com/newsletters/sap oder senden Sie uns eine E-Mail: technologie_de@oracle.de

Oracle (NASDAQ: ORCL) ist der weltweit größte Anbieter von Unternehmenssoftware.