KRYPTO NEWS
PART OF THE GLOBAL WOM NEWS NETWORK
23. Juni 2025

Compliance-Funktion effizient auslagern mit S+P

S+P Compliance Services bietet rechtssichere Outsourcing-Lösungen für AML-, WpHG- und MaRisk-Compliance – individuell, skalierbar, revisionsfest. Ab 2025 verändert sich das regulatorische Umfeld für Geldwäschebeauftragte (MLROs) grundlegend. Die neue EU-Geldwäscheverordnung (AMLR), die Aufsicht durch die AMLA sowie die überarbeiteten Auslegungshinweise der BaFin definieren die Spielregeln neu. Unternehmen sind gefordert, ihre Prozesse zu überdenken – und Compliance …

S+P Compliance Services bietet rechtssichere Outsourcing-Lösungen für AML-, WpHG- und MaRisk-Compliance ج individuell, skalierbar, revisionsfest.

Ab 2025 verändert sich das regulatorische Umfeld für Geldwäschebeauftragte (MLROs) grundlegend. Die neue EU-Geldwäscheverordnung (AMLR), die Aufsicht durch die AMLA sowie die überarbeiteten Auslegungshinweise der BaFin definieren die Spielregeln neu. Unternehmen sind gefordert, ihre Prozesse zu überdenken ج und Compliance zukunftssicher aufzustellen.

Neue Rahmenbedingungen: Was sich ändert

Die regulatorischen Anforderungen werden nicht nur umfangreicher, sondern auch präziser und technikgetriebener. Insbesondere folgende Aspekte stehen im Fokus:
1. Einführung einer einheitlichen AML-Verordnung (AMLR) für alle EU-Mitgliedstaaten
2. Gründung der zentralen EU-Aufsichtsbehörde AMLA mit weitreichender Prüfkompetenz
3. Stärkere nationale Kontrollen durch die BaFin ج mit Fokus auf Risikomanagement, Meldeprozesse und Dokumentation
4. Verschärfte Anforderungen an Qualifikation und Unabhängigkeit des Geldwäschebeauftragten

Diese Entwicklungen fordern ein Umdenken in der Organisationsstruktur vieler Unternehmen ج insbesondere bei mittelständischen Finanzdienstleistern, FinTechs, Vermögensverwaltern und Zahlungsinstituten.

Die Lösung: MLRO-as-a-Service von S+P Compliance Services

Anstatt interne Strukturen kostenintensiv aufzubauen oder zu erweitern, bietet S+P eine praxisbewährte Alternative: den externen Geldwäschebeauftragten im Full-Service-Modell (https://compliance-advisor.de/sp-auslagerung-geldwaesche-officer/). Das Modell kombiniert regulatorische Sicherheit mit operativer

Entlastung und hoher Effizienz.

Deine Vorteile im Überblick
1. Fest kalkulierbare Kosten durch Pauschalhonorare
2. Keine Ausfallrisiken ج Vertretung durch MLRO-Pool gesichert
3. Zugriff auf digitale Tools (S+P Tool Box) und E-Learning-Plattform
4. Standardisierte, revisionssichere Prozesse
5. Kein Aufwand für Personalbeschaffung, Schulung oder Fluktuationsmanagement

Für wen ist MLRO-as-a-Service geeignet?

S+P bietet flexible Modelle für jede Unternehmensgröße (https://compliance-advisor.de/sp-auslagerung-compliance-officer/). Die empfohlene Lösung richtet sich nach Umsatz und Komplexität:
1. Unternehmen mit 100 Mio. EUR Umsatz: interner MLRO plus gezielte externe Unterstützung für Spezialthemen und Prüfungsvorbereitung

BaFin- und AMLA-Prüfungen: Darauf kommt es ab 2025 an

Die Prüfungen werden gezielter, die Anforderungen höher. Besonders im Fokus:
1. Nachvollziehbarkeit und Aktualität der Verdachtsmeldeprozesse
2. Dokumentierte Risikoklassifizierung der Kunden
3. Unabhängigkeit und Fachwissen des Geldwäschebeauftragten
4. Wirksamkeit von KYC- und Monitoring-Systemen
5. Schulungshistorie und Sensibilisierung der Mitarbeitenden
S+P bietet alle Nachweise digital an ج mit automatisierten Reports, Audit-Trails und Prüfprotokollen.

Technologiegestützte Compliance für mehr Effizienz

Ab 2025 setzt S+P auf moderne Compliance-Technologie zur Früherkennung und Risikosteuerung:
1. KI-gestützte Mustererkennung bei Transaktionen

2. Dynamisches Risikoscoring für Kundengruppen
3. Prädiktive KYC-Analysen zur frühzeitigen Erkennung von Auffälligkeiten
4. Zentrale Dokumentation und revisionssichere Berichte

So entsteht eine skalierbare und zukunftssichere AML-Architektur – konform mit BaFin, AMLR und AMLA.

Handlungsempfehlungen für Unternehmen

Damit dein Unternehmen rechtzeitig vorbereitet ist, empfiehlt sich ein strategischer Ansatz mit S+P:
1. Kosten senken, ohne Qualitätseinbußen: durch externen MLRO im Full-Service
2. Fit für AMLR, BaFin & AMLA: mit Tool-gestützter Dokumentation und Prüfungsfestigkeit
3. Mitarbeitende entlasten: durch Outsourcing kritischer AML-Funktionen
4. Reputationsrisiken minimieren: mit zertifizierten Schulungen und standardisierter Nachweisführung

Fazit: 2025 aktiv gestalten statt reagieren

Mit S+P Compliance Services (https://compliance-advisor.de/sp-compliance-package/) bringst du deine Geldwäsche-Compliance auf ein neues Level:
> Klare und transparente Kostenstruktur
> Regulatorische Sicherheit und geprüfte Prozesse
> Entlastung interner Ressourcen und Vermeidung von Haftungsrisiken

Nutze den Wandel 2025 als Chance – mit MLRO-as-a-Service von S+P wirst du nicht nur compliant, sondern strategisch besser aufgestellt.

Mit dem S+P Compliance Package fokussieren Sie sich auf Ihr Kerngeschäft, während wir Ihre Compliance-Aufgaben übernehmen. Wir bieten prüfungssichere Lösungen und

garantieren die Einhaltung aller Gesetze, um Ihr Unternehmen optimal zu schützen. Mit S+P stehen Sicherheit und Komfort an erster Stelle.

Kontakt
S+P Compliance Services
Achim Schulz
Feringastrasse 12A
85774 Unterföhring
089-45242970100
https://compliance-advisor.de/

Die Bildrechte liegen bei dem Verfasser der Mitteilung.

Details

Besuchen Sie uns auf: krypto-news.at