Thomas Müller

Compliance-Management

Dargestellt am Beispiel der Versicherungswirtschaft

Monographia

Editions Weblaw, Bern 2007
Schulthess, Zürich/Basel/Genf 2007

1 Inhaltsverzeichnis

Vorwort ..... **III**

1 Inhaltsverzeichnis **1**

2 Literaturverzeichnis **7**

3 Zusammenfassung **9**

3.1 Inhalt 9

3.2 Erkenntnisse 9

4 Rechtliche Grundlagen für Compliance in einer Versicherungsunternehmung **11**

4.1 Aktienrecht und insbesondere Art. 716 OR 11

4.2 Aufsichtsrecht 11

4.3 Gewähr für einwandfreie Geschäftstätigkeit gemäss Art. 14 VAG und Art. 14 AVO 13

4.4 Selbständige Auskunftspflicht der Versicherungsunternehmen 14

4.5 Sarbanes-Oxley Act 14

4.6 Risikomanagement und Internes Kontrollsystem 15

4.7 Finanzmarktstrafrecht 16

4.7.1 Bekämpfung der Geldwäscherei 16

4.7.2 Sorgfaltspflichten zur Bekämpfung der Geldwäscherei 17

4.7.3 Bekämpfung der Finanzierung des Terrorismus 18

4.7.4 Revision des GwG 19

4.7.5 Unternehmensstrafrecht 19

4.7.6 Weitere Strafbestimmungen des Finanzmarktstrafrechts 20

4.8 Datenschutzgesetzgebung 20

4.8.1 Datenschutzgesetz 20

4.8.2 Versicherungsaufsichtsgesetz 21

4.8.3 Datenschutzbestimmungen und -bearbeitungsgrundsätze in weiteren Gesetzen 22

4.9 Meldung von kontaktlosen und vergessenen Guthaben 22

4.10 Weitere Vorschriften 23

5 Compliance-Begriff **25**

5.1 Verschiedene Compliance-Begriffe 25

5.2 Compliance-Begriff 25

6 Risikomanagement **27**

6.1 Übersicht 27

6.1.1 Am Risikomanagement Beteiligte ... 29
6.1.2 Internes Kontrollsystem ... 29

6.2 Zusammenwirken zwischen Risikomanagement, internem Kontrollsystem, SOX-Kontrollen, Revisionsstelle und Compliance ... 30

7 Beispiele von Compliance-relevanten Risiken in einer Versicherungsunternehmung ... 33

7.1 Allgemeines ... 33
7.1.1 Risikotypen ... 33
7.1.2 Risikofaktoren ... 33

7.2 Operationelles Risiko ... 34
7.2.1 Definition von operationellen Risiken ... 34
7.2.2 Warnzeichen für die Verwirklichung von operationellen Risiken ... 35
7.2.3 Beispiele von operationellen Risiken in einer Versicherungsunternehmung ... 35
7.2.4 Operationelle Risiken im Zusammenhang mit IT-Applikationen ... 36
7.2.5 Reorganisationen und Kostendruck als operationelles Risiko ... 38
7.2.6 Fehlverhalten des Mitarbeitenden als operationelles Risiko ... 38
7.2.7 Ungenügende oder falsche Beratung im Zusammenhang mit dem Abschluss der Versicherungspolice als operationelles Risiko ... 38
7.2.7.1 Ausgangslage ... 38
7.2.7.2 Rechtliche Grundlagen ... 39
7.2.7.3 Schlussfolgerungen ... 39
7.2.7.4 Massnahmen ... 40
7.2.8 Schlussfolgerungen ... 41

7.3 Reputationsrisiko ... 43
7.3.1 Definition von Reputationsrisiken ... 43
7.3.2 Beispiele von Reputationsrisiken in einer Versicherungsunternehmung ... 44
7.3.3 Schlussfolgerungen ... 44

7.4 Rechtsrisiken oder regulatorische Risiken/Compliance-Risiken ... 45
7.4.1 Definition von Rechtsrisiken oder regulatorischen/ Compliance-Risiken ... 45
7.4.2 Risiko der Verletzung der Sorgfaltspflichten zur Bekämpfung der Geldwäscherei und zur Verhinderung der Finanzierung des Terrorismus ... 45
7.4.2.1 Drei Stadien der Geldwäscherei ... 45
7.4.2.2 Geldwäschereisachverhalte ... 46
7.4.2.3 Sorgfaltspflichten ... 47
7.4.2.4 Bestrafung wegen Verstosses gegen Art. 305bis StGB ... 48
7.4.2.5 Bestrafung des Mitarbeitenden wegen Verstosses gegen Art. 305ter StGB ... 48
7.4.2.6 Bestrafung des Versicherungsunternehmens wegen eines Organisationsmangels (Art. 102 Abs. 1 und Abs. 2 StGB) ... 48

7.4.2.7 Sanktionierung des Versicherungsunternehmens im Rahmen der SRO-SVV ... 49
7.4.2.8 Bestrafung des Versicherungsunternehmens bei Verstoss gegen die Meldepflichten ... 49
7.4.2.9 Verfügung zum Erlass einer sichernden Massnahme oder Entzug der Bewilligung zum Betriebe des Versicherungsgeschäftes ... 49
7.4.2.10 Anzeige des BPV bei der Meldestelle für Geldwäscherei ... 50
7.4.2.11 Verstoss gegen die Sorgfaltspflichten gemäss Embargogesetz ... 50
7.4.2.12 Schlussfolgerungen ... 50
7.4.2.13 Massnahmen ... 51
7.4.3 Risiko der Haftung für mangelnde Organisation ... 52
7.4.3.1 Strafnormen ... 52
7.4.3.2 Rechtsgenügliche Unternehmensorganisation ... 52
7.4.4 Risiko der Verletzung des Geheimnisschutzes ... 54
7.4.4.1 Ausgangslage ... 54
7.4.4.2 Strafnormen ... 54
7.4.4.3 Zurechenbarkeit von vorhandenen Informationen ... 54
7.4.4.4 Schlussfolgerungen ... 55
7.4.5 Risiko des Verstosses gegen das Kartellrecht ... 55
7.4.5.1 Ausgangslage ... 55
7.4.5.2 Strafnormen ... 56
7.4.5.3 Schlussfolgerungen ... 57
7.4.6 Risiko der Privatbestechung ... 58
7.4.6.1 Strafnormen ... 58
7.4.6.2 Schlussfolgerungen ... 58
7.4.7 Risiko der nachrichtenlosen oder der kontaktlosen Vermögenswerte ... 59
7.4.7.1 Ausgangslage ... 59
7.4.7.2 Schlussfolgerungen ... 59
7.4.8 Risiko des Verstosses gegen aufsichtsrechtliche Normen ... 59
7.4.8.1 Strafnormen ... 59
7.4.8.2 Schlussfolgerungen ... 61
7.4.9 Risiko des Courtagensystems oder der Retrozessionen im Versicherungsgeschäft ... 61
7.4.9.1 Ausgangslage ... 61
7.4.9.2 Schlussfolgerungen ... 62

8 Compliance-Organisation in einer Versicherungsunternehmung ... 63

8.1 Unternehmensführung ... 63
8.2 Legal Management ... 63
8.3 Funktion von Compliance ... 65
8.4 Compliance Abteilung in einer Versicherungsunternehmung ... 66
8.5 Compliance-Verantwortung in der Versicherungsunternehmung ... 67
8.5.1 Übersicht ... 67
8.5.2 Verantwortung des Verwaltungsrates und des Senior Managements ... 68
8.5.3 Verantwortung der Mitarbeitenden ... 69

8.5.4 Verantwortung der Compliance Abteilung 69

8.6 Compliance-Strukturen in einer Versicherungsunternehmung 70

9 Aufgaben, Kompetenzen und Verantwortlichkeit der Compliance Abteilung 73

9.1 Grundsätzliches zu Aufgaben, Kompetenzen, Verantwortung 73
9.1.1 Delegation 73
9.1.2 Aufgaben, Kompetenzen und Verantwortung 73
9.1.3 Kongruenzprinzip 74
9.1.4 Schlussfolgerungen 75

9.2 Compliance-Prozess 75

9.3 Schnittstellen 76

9.4 Compliance Abteilung 79
9.4.1 Aufgaben unter Berücksichtigung des Compliance-Prozesses 79
9.4.2 Kompetenzen 81
9.4.3 Verantwortung 81

10 Mittel zur Umsetzung von Compliance-Anforderungen in einer Versicherungsunternehmung 83

10.1 Empowerment 83
10.1.1 Stellenwert des Vertrauens 83
10.1.2 Kommunikation 84
10.1.3 Compliance-Standards 85
10.1.4 Aus- und Weiterbildung 85
10.1.5 Schulung 86
10.1.5.1 Allgemeines 86
10.1.5.2 Mitwirkung der Compliance Abteilung 86
10.1.5.3 Web-based-Training (WBT) 86
10.1.6 Beratung/Begleitung beim Entwickeln/Überprüfen von Prozessen/Produkteprüfung 87
10.1.7 Einzelfallberatung 87

10.2 Compliance-Jahresplanung 87

10.3 Compliance Abteilung 88
10.3.1 Zusammenfassung der Aufgaben der Compliance Abteilung 88
10.3.2 Personelle Ressourcen der Compliance Abteilung 88

10.4 Weisungen 88
10.4.1 Generell-abstrakte Normen als Führungsinstrument 88
10.4.2 Umsetzung von Weisungen 89
10.4.3 Prozessuale Massnahmen beim Erarbeiten von Weisungen 90
10.4.4 Weisungsplattform 90

10.5 Legal Management im engeren Sinne und Compliance-Reporting 90
10.5.1 Ausgangslage 90
10.5.2 Wissensvermittlung 91

10.5.3 Reporting ... 93
10.5.3.1 Zweck des Compliance-Reportings ... 93
10.5.3.2 Anforderungen an das Compliance-Reporting ... 94
10.5.3.3 Aufbau des Compliance-Reportings ... 96
10.6 Organisatorische Massnahmen wie Chinese Walls ... 97
10.7 Beizug von externen Dienstleistungsanbietern ... 97
10.8 Krisenmanagement ... 98
11 Kontrolle/Untersuchungen ... 101
11.1 Allgemeines ... 101
11.2 Vier-Augen-Prinzip ... 101
11.3 Checklisten ... 102
11.4 Kontrollmechanismen in EDV-Tools ... 102
11.5 Web-based-Trainings ... 102
11.6 Kontrollen durch die Compliance Abteilung ... 103
11.7 Kontrollen durch die interne und die externe Revisionsstelle ... 103
Anhang ... 105
1. Aufsichtsrecht ... 105
2. Finanzmarktstrafrecht ... 128
3. Datenschutzrecht ... 167