

Thomas Müller

# **Compliance-Management**

**Dargestellt am Beispiel der Versicherungswirtschaft**

Monographia

Editions Weblaw, Bern 2007

Schulthess, Zürich/Basel/Genf 2007

# 1 Inhaltsverzeichnis

Vorwort.....	III
<b>1 Inhaltsverzeichnis .....</b>	<b>1</b>
<b>2 Literaturverzeichnis .....</b>	<b>7</b>
<b>3 Zusammenfassung.....</b>	<b>9</b>
3.1 Inhalt.....	9
3.2 Erkenntnisse.....	9
<b>4 Rechtliche Grundlagen für Compliance in einer Versicherungsunternehmung .....</b>	<b>11</b>
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
<b>5 Compliance-Begriff .....</b>	<b>25</b>
5.1 Verschiedene Compliance-Begriffe .....	25
5.2 Compliance-Begriff.....	25
<b>6 Risikomanagement .....</b>	<b>27</b>
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
<b>7</b>	<b>Beispiele von Compliance-relevanten Risiken in einer Versicherungsunternehmung .....</b>	<b>33</b>
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	Fehverhalten 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	Rechtsgenügende 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 Courtagesystems oder der Retrozessionen im Versicherungsgeschäft .....	61
7.4.9.1	Ausgangslage .....	61
7.4.9.2	Schlussfolgerungen .....	62
<b>8</b>	<b>Compliance-Organisation in einer Versicherungsunternehmung.....</b>	<b>63</b>
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
<b>9</b>	<b>Aufgaben, Kompetenzen und Verantwortlichkeit der Compliance Abteilung .....</b>	<b>73</b>
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
<b>10</b>	<b>Mittel zur Umsetzung von Compliance-Anforderungen in einer Versicherungsunternehmung .....</b>	<b>83</b>
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
<b>11</b>	<b>Kontrolle/Untersuchungen .....</b>	<b>101</b>
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
<b>Anhang</b>	<b>.....</b>	<b>105</b>
<b>1.</b>	<b>Aufsichtsrecht .....</b>	<b>105</b>
<b>2.</b>	<b>Finanzmarktstrafrecht .....</b>	<b>128</b>
<b>3.</b>	<b>Datenschutzrecht .....</b>	<b>167</b>