

RECHT FÜR DIE PRAXIS

Daniel Lengauer  
Lea Ruckstuhl

# Compliance

Schulthess § 2017

# Inhaltsverzeichnis

Vorwort .....	V
Literaturverzeichnis .....	XXV
Verzeichnis der Rechtsquellen und Materialien .....	XXXVII
Abkürzungsverzeichnis .....	XLV
Teil 1 Einleitung .....	1
A. Begriffe .....	1
B. Hintergrund .....	3
C. Steigende regulatorische Anforderungen als Gründe für ein professionelles Compliance-Managementsystem .....	4
I. Überblick .....	4
II. Zunahme und Verschärfung der Regulierung .....	5
III. Internationalisierung der Regulierung .....	5
IV. Amerikanisierung des Rechts .....	8
V. Rechtsdurchsetzung durch Behörden .....	11
1. Untersuchungs- und Zwangsmassnahmen .....	11
2. Erhöhung der Transparenz .....	11
3. Zusammenarbeit der Behörden .....	11
4. Ermittlung ausländischer Behörden .....	12
VI. Technische Entwicklungen .....	12
VII. Erwartungen von Anspruchsgruppen .....	14
VIII. Sanktionen und Konsequenzen bei Non-Compliance .....	15
1. Strafrechtliche oder strafrechtsähnliche Sanktionen .....	15
2. Sanktionen gegen Unternehmen .....	17
3. Sanktionen gegen fehlbare Organmitglieder und Mitarbeiter .....	18
3.1 Sanktionen gegen Organmitglieder .....	18
3.2 Sanktionen gegen Mitarbeiter .....	19
D. Anforderungen und Ziele eines Compliance-Managementsystems ....	20
I. Anforderungen an das Compliance-Managementsystem .....	20
II. Ziele eines Compliance-Managementsystems .....	21

E.	<b>Einordnung der Compliance in die Corporate Governance und Unternehmensüberwachung</b> .....	22
I.	Corporate Governance .....	22
II.	Verhältnis des Compliance-Managementsystems zum internen Kontrollsystem .....	22
III.	Verhältnis des Compliance-Managementsystems zum Risikomanagement .....	23
<b>Teil 2 Rechtliche Grundlagen</b> .....		<b>27</b>
A.	<b>Überblick</b> .....	<b>27</b>
B.	<b>Aktienrechtliche Vorgaben</b> .....	<b>28</b>
I.	<b>Überblick</b> .....	<b>28</b>
1.	Gesetzliche Grundordnung .....	28
2.	Ergänzende organisatorische Regelungen für Finanzintermediäre .....	30
3.	Pflicht zur Einrichtung eines Compliance-Managementsystems .....	32
II.	Risikobeurteilung .....	33
III.	Compliance-Kultur .....	34
IV.	Compliance-Strategie und Ziele .....	34
V.	Organisation des Compliance-Managementsystems .....	35
1.	Festlegung der Organisation .....	35
2.	Organisation innerhalb des Verwaltungsrates .....	36
3.	Unternehmensspezifische Ausgestaltung .....	36
4.	Organisation im Konzern .....	37
4.1	Überblick .....	37
4.2	Konzernleitungspflicht .....	37
4.3	Konzernhaftung .....	38
4.4	Behandlung von Konzernen als Einheit .....	39
4.5	Umsetzung der Compliance-Organisation im Konzern .....	40
VI.	Operative Umsetzung des Compliance-Managementsystems .....	40
VII.	Überwachung des Compliance-Managementsystems .....	42
1.	Oberaufsicht des Verwaltungsrates .....	42
2.	Pflicht des Verwaltungsrates zum Einschreiten .....	43
3.	Pflicht, aus den Verstößen die richtigen Schlussfolgerungen zu ziehen .....	45
4.	Interne Revision .....	45
5.	Revisionsstelle .....	46
5.1	Kernaufgabe der Revisionsstelle .....	46

E.	<b>Einordnung der Compliance in die Corporate Governance und Unternehmensüberwachung</b> .....	22
I.	Corporate Governance .....	22
II.	Verhältnis des Compliance-Managementsystems zum internen Kontrollsystem .....	22
III.	Verhältnis des Compliance-Managementsystems zum Risikomanagement .....	23
<b>Teil 2 Rechtliche Grundlagen</b> .....		<b>27</b>
A.	<b>Überblick</b> .....	<b>27</b>
B.	<b>Aktienrechtliche Vorgaben</b> .....	<b>28</b>
I.	Überblick .....	28
1.	Gesetzliche Grundordnung .....	28
2.	Ergänzende organisatorische Regelungen für Finanzintermediäre .....	30
3.	Pflicht zur Einrichtung eines Compliance-Managementsystems .....	32
II.	Risikobeurteilung .....	33
III.	Compliance-Kultur .....	34
IV.	Compliance-Strategie und Ziele .....	34
V.	Organisation des Compliance-Managementsystems .....	35
1.	Festlegung der Organisation .....	35
2.	Organisation innerhalb des Verwaltungsrates .....	36
3.	Unternehmensspezifische Ausgestaltung .....	36
4.	Organisation im Konzern .....	37
4.1	Überblick .....	37
4.2	Konzernleitungspflicht .....	37
4.3	Konzernhaftung .....	38
4.4	Behandlung von Konzernen als Einheit .....	39
4.5	Umsetzung der Compliance-Organisation im Konzern .....	40
VI.	Operative Umsetzung des Compliance-Managementsystems .....	40
VII.	Überwachung des Compliance-Managementsystems .....	42
1.	Oberaufsicht des Verwaltungsrates .....	42
2.	Pflicht des Verwaltungsrates zum Einschreiten .....	43
3.	Pflicht, aus den Verstößen die richtigen Schlussfolgerungen zu ziehen .....	45
4.	Interne Revision .....	45
5.	Revisionsstelle .....	46
5.1	Kernaufgabe der Revisionsstelle .....	46

<b>E. Einordnung der Compliance in die Corporate Governance und Unternehmensüberwachung</b> .....	22
I. Corporate Governance .....	22
II. Verhältnis des Compliance-Managementsystems zum internen Kontrollsystem .....	22
III. Verhältnis des Compliance-Managementsystems zum Risikomanagement .....	23
<b>Teil 2 Rechtliche Grundlagen</b> .....	27
<b>A. Überblick</b> .....	27
<b>B. Aktienrechtliche Vorgaben</b> .....	28
I. Überblick .....	28
1. Gesetzliche Grundordnung .....	28
2. Ergänzende organisatorische Regelungen für Finanzintermediäre .....	30
3. Pflicht zur Einrichtung eines Compliance-Managementsystems .....	32
II. Risikobeurteilung .....	33
III. Compliance-Kultur .....	34
IV. Compliance-Strategie und Ziele .....	34
V. Organisation des Compliance-Managementsystems .....	35
1. Festlegung der Organisation .....	35
2. Organisation innerhalb des Verwaltungsrates .....	36
3. Unternehmensspezifische Ausgestaltung .....	36
4. Organisation im Konzern .....	37
4.1 Überblick .....	37
4.2 Konzernleitungspflicht .....	37
4.3 Konzernhaftung .....	38
4.4 Behandlung von Konzernen als Einheit .....	39
4.5 Umsetzung der Compliance-Organisation im Konzern .....	40
VI. Operative Umsetzung des Compliance-Managementsystems .....	40
VII. Überwachung des Compliance-Managementsystems .....	42
1. Oberaufsicht des Verwaltungsrates .....	42
2. Pflicht des Verwaltungsrates zum Einschreiten .....	43
3. Pflicht, aus den Verstößen die richtigen Schlussfolgerungen zu ziehen .....	45
4. Interne Revision .....	45
5. Revisionsstelle .....	46
5.1 Kernaufgabe der Revisionsstelle .....	46

## Inhaltsverzeichnis

E.	<b>Einordnung der Compliance in die Corporate Governance und Unternehmensüberwachung</b> .....	22
I.	Corporate Governance .....	22
II.	Verhältnis des Compliance-Managementsystems zum internen Kontrollsystem .....	22
III.	Verhältnis des Compliance-Managementsystems zum Risikomanagement .....	23
<b>Teil 2 Rechtliche Grundlagen</b> .....		27
A.	<b>Überblick</b> .....	27
B.	<b>Aktienrechtliche Vorgaben</b> .....	28
I.	<b>Überblick</b> .....	28
1.	Gesetzliche Grundordnung .....	28
2.	Ergänzende organisatorische Regelungen für Finanzintermediäre .....	30
3.	Pflicht zur Einrichtung eines Compliance-Managementsystems .....	32
II.	Risikobeurteilung .....	33
III.	Compliance-Kultur .....	34
IV.	Compliance-Strategie und Ziele .....	34
V.	<b>Organisation des Compliance-Managementsystems</b> .....	35
1.	Festlegung der Organisation .....	35
2.	Organisation innerhalb des Verwaltungsrates .....	36
3.	Unternehmensspezifische Ausgestaltung .....	36
4.	Organisation im Konzern .....	37
4.1	Überblick .....	37
4.2	Konzernleitungspflicht .....	37
4.3	Konzernhaftung .....	38
4.4	Behandlung von Konzernen als Einheit .....	39
4.5	Umsetzung der Compliance-Organisation im Konzern .....	40
VI.	Operative Umsetzung des Compliance-Managementsystems .....	40
VII.	<b>Überwachung des Compliance-Managementsystems</b> .....	42
1.	Oberaufsicht des Verwaltungsrates .....	42
2.	Pflicht des Verwaltungsrates zum Einschreiten .....	43
3.	Pflicht, aus den Verstößen die richtigen Schlussfolgerungen zu ziehen .....	45
4.	Interne Revision .....	45
5.	Revisionsstelle .....	46
5.1	Kernaufgabe der Revisionsstelle .....	46

3.	Hypothetischer Kausalzusammenhang zwischen Untätigkeit und Erfolg .....	63
4.	Rechtspflicht zur Verhinderung von Delikten .....	63
5.	Begrenzung durch Vertrauensgrundsatz .....	66
<b>D.</b>	<b>Kartellrecht</b> .....	67
<b>I.</b>	<b>Überblick</b> .....	67
1.	Grundkonzeption und Zielsetzung des Kartellgesetzes .....	67
2.	Entwicklung der Gesetzgebung .....	68
3.	Rechtliche Grundlagen .....	71
3.1	Gesetze und Verordnungen .....	71
3.2	Bekanntmachungen und Erläuterungen .....	71
4.	Vorbehaltene Vorschriften .....	72
5.	Räumlicher Geltungsbereich .....	72
6.	Behörden und Verfahren .....	73
6.1	Wettbewerbskommission (WEKO) .....	73
6.2	Preisüberwacher .....	75
<b>II.</b>	<b>Sanktionen</b> .....	75
1.	Sanktionsverfahren und Sanktionsmechanismen .....	75
2.	Einvernehmliche Regelungen .....	76
2.1	Alternative zur behördlichen Anordnung .....	76
2.2	Beschleunigung des Verfahrens .....	76
3.	Verwaltungssanktionen .....	77
3.1	Anwendbarkeitsbereich im schweizerischen Kartellrecht .....	77
3.2	Strafrechtlicher bzw. strafrechtsähnlicher Charakter der Sanktionen .....	79
3.3	Gemeinsame Haftung von Mutter- und Tochtergesellschaften .....	80
4.	Strafrechtliche Konsequenzen .....	81
5.	Zivilrechtliche Ansprüche .....	82
<b>III.</b>	<b>Hausdurchsuchungen</b> .....	83
<b>IV.</b>	<b>Compliance Defense</b> .....	83
1.	Compliance Defense nach schweizerischem Recht .....	83
1.1	Kronzeugenregelung .....	83
1.2	Compliance-Managementsystem als mildernder Umstand .....	85
2.	Compliance Defense nach europäischem Recht .....	87
<b>V.</b>	<b>Wettbewerbsabreden</b> .....	88
1.	Überblick .....	88
1.1	Kategorien .....	88
1.2	Vereinbarungen, Beschlüsse und aufeinander abgestimmte Verhaltensweisen .....	90

1.3	Informationsaustausch .....	90
1.4	Empfehlungen .....	92
1.5	Parallelverhalten .....	93
2.	Horizontale Wettbewerbsabreden .....	94
2.1	Schädlichkeitsvermutung der horizontalen Abreden .....	94
2.2	Beseitigung des wirksamen Wettbewerbs .....	95
2.2.1	Kernbeschränkungen .....	95
2.2.2	Widerlegung der Vermutung .....	95
2.3	Erhebliche Wettbewerbsbeeinträchtigung .....	96
2.3.1	Begriffe und Abgrenzung .....	96
2.3.2	Erheblichkeit .....	96
2.3.3	Beeinträchtigung .....	99
2.4	Rechtfertigungsgründe .....	99
2.4.1	Arten .....	99
2.4.2	Wirtschaftliche Effizienz .....	100
2.4.3	Kalkulationshilfen .....	104
3.	Vertikale Wettbewerbsabreden .....	105
3.1	Ambivalenter Charakter der vertikalen Abreden .....	105
3.2	Beseitigung des wirksamen Wettbewerbs .....	106
3.2.1	Kernbeschränkungen .....	106
3.2.2	Preisbindung zweiter Hand .....	106
3.2.3	Absoluter Gebietsschutz .....	106
3.2.4	Widerlegung der Vermutung .....	107
3.3	Erhebliche Wettbewerbsbeeinträchtigung .....	108
3.4	Selektive Vertriebssysteme .....	110
3.5	Preisempfehlungen .....	110
3.6	Rechtfertigungsgründe .....	111
VI.	Unzulässige Verhaltensweisen marktbeherrschender Unternehmen .....	114
1.	Überblick .....	114
2.	Marktbeherrschung .....	115
3.	Missbrauch .....	116
3.1	Überblick .....	116
3.2	Behinderungsmissbrauch .....	116
3.3	Benachteiligungs- oder Ausbeutungsmissbräuche .....	117
3.4	Betroffene Märkte .....	117
4.	Verhaltensweisen .....	120
4.1	Überblick .....	120
4.2	Verweigerung von Geschäftsbeziehungen .....	120
4.3	Diskriminierung .....	121
4.4	Unangemessene Preise oder sonstige Geschäftsbedingungen .....	122
4.5	Gezielte Unterbietung .....	122

4.6	Einschränkung der Erzeugung, des Absatzes oder der technischen Entwicklung .....	123
4.7	Koppelungsgeschäft .....	123
5.	Rechtfertigungsgründe .....	125
VII.	Anforderungen an das Compliance-Managementsystem .....	126
1.	Überblick .....	126
1.1	Ziele .....	126
1.2	Rechtsgrundlagen in der Schweiz .....	126
1.3	ICC Antitrust Compliance Toolkit .....	127
2.	Risikobeurteilung .....	128
2.1	Risikobeurteilung als Ausgangslage .....	128
2.2	Zuordnung zum Unternehmen/Konzernprivileg .....	128
2.3	Relevante rechtliche Grundlagen .....	129
2.4	Risikofaktoren .....	129
2.4.1	Überblick .....	129
2.4.2	Märkte und Marktanteile .....	131
2.4.3	Branchenzugehörigkeit .....	131
2.4.4	Frühere Untersuchungen .....	131
2.5	Sofortmassnahmen .....	132
3.	Compliance-Kultur .....	132
4.	Compliance-Strategie und Ziele .....	132
5.	Compliance-Organisation und Strukturen .....	133
5.1	Kartellrechts-Compliance-Officer .....	133
5.2	Zentrale Organisation / dezentrale Organisation .....	133
5.3	Zuständigkeiten .....	134
6.	Compliance-Prozesse .....	134
6.1	Due-Diligence-Prozesse .....	134
6.2	Interne Kontrollen .....	134
6.3	Behördliche Beratung und Widerspruchsverfahren .....	134
6.4	Interne Regelungen / Kartellrechts-Compliance-Manual .....	135
6.5	Dokumentenmanagement .....	136
6.6	Berichterstattung an die Geschäftsleitung und den Verwaltungsrat .....	137
6.7	Prozesse für Hausdurchsuchungen .....	137
6.8	Prozesse für unternehmensinterne Untersuchungen .....	138
7.	Information und Kommunikation .....	138
8.	Compliance-Überwachung .....	139
9.	Anreize und Sanktionen .....	139
E.	<b>Korruption</b> .....	140
I.	Überblick .....	140

1. Begriff und Bedeutung .....	140
2. Entwicklung der Gesetzgebung .....	141
3. Ausländische Bestimmungen .....	142
3.1 Internationale Tätigkeit als Risikofaktor .....	142
3.2 US Foreign Corrupt Practices Act .....	143
3.3 UK Bribery Act 2010 .....	143
4. Unternehmensstrafrecht .....	144
5. Überblick über die Rechtslage in der Schweiz .....	144
II. Aktive und passive Bestechung von Amtsträgern .....	145
1. Amtsträger .....	145
2. Aktive Bestechung .....	145
3. Passive Bestechung .....	146
4. Vorteilsgewährung und Vorteilsannahme .....	146
5. Missbräuchliche Einflussnahme .....	147
6. Fremde Amtsträger .....	148
7. Nicht gebührender Vorteil .....	148
7.1 Vorteil .....	148
7.2 Nicht gebührend .....	149
7.3 Vorteile an Dritte .....	149
7.4 Tathandlung über Mittelspersonen (Intermediäre) .....	149
8. Dienstrechtlich erlaubte sowie geringfügige, sozial übliche Vorteile	150
8.1 Überblick .....	150
8.2 Dienstrechtlich erlaubt .....	151
8.3 Geringfügig .....	151
8.4 Sozial üblich .....	153
III. Privatbestechung .....	153
1. Aktive Privatbestechung .....	153
2. Passive Privatbestechung .....	154
3. Vorteilsgewährung und Vorteilsannahme .....	154
4. Geschäftliche oder dienstliche Tätigkeit .....	154
5. Leichte Fälle .....	155
6. Vertraglich genehmigte sowie geringfügige, sozial übliche Vorteile	155
6.1 Überblick .....	155
6.2 Vertraglich genehmigt .....	155
6.3 Geringfügige, sozial übliche Vorteile .....	156
IV. Graubereiche .....	156
1. Schmiergeldzahlungen .....	156
2. Politische Zuwendungen .....	158
3. Karitative Zuwendungen .....	158

4.	Drittmittelforschung .....	159
5.	Sponsoring .....	159
V.	Anforderungen an das Compliance-Managementsystem .....	160
1.	Überblick .....	160
1.1	Keine staatlichen Vorgaben .....	160
1.2	OECD Good Practice Guidance on Internal Controls, Ethics and Compliance .....	160
1.3	Verhaltenskodex für die Wirtschaft der Internationalen Handelskammer (ICC-Verhaltenskodex) .....	161
1.4	ISO 37001 .....	161
1.5	FCPA Resource Guide (FCPA-Guide) .....	162
1.6	Consultation on Guidance about commercial organisations preventing bribery (UK Bribery Act) .....	162
2.	Compliance-Risikobeurteilung .....	163
2.1	Risikofaktoren .....	163
2.2	Orte der Geschäftstätigkeit .....	163
2.3	Einsatz von Intermediären .....	164
3.	Compliance-Kultur .....	164
4.	Compliance-Strategie und Ziele .....	165
5.	Compliance-Organisation und Strukturen .....	165
5.1	Ressourcen .....	165
5.2	Stellung und Kompetenzen .....	165
6.	Compliance-Prozesse .....	166
6.1	Überblick .....	166
6.2	Due Diligence bei der Einstellung von Personen .....	166
6.3	Prozesse betreffend Interessenkonflikte .....	166
6.4	Prozesse beim Einsatz von Intermediären .....	166
6.5	Vorfallsmanagement .....	167
6.6	Interne Regelungen .....	168
7.	Information und Kommunikation .....	169
7.1	Schulung .....	169
7.2	Dokumentation .....	169
7.3	Helpdesk/Meldestelle .....	170
7.4	Kommunikation .....	171
8.	Compliance-Überwachung .....	171
8.1	Whistleblowing .....	171
8.2	Finanzielle Kontrollen .....	171
8.3	Andere Kontrollen und Prüfungen .....	172
9.	Anreize und Sanktionen .....	172

F.	Bekämpfung der Geldwäscherei und der Terrorismusfinanzierung ....	172
I.	Überblick .....	172
	1. Begriff der Geldwäscherei .....	172
	2. Entwicklung der Gesetzgebung .....	173
	3. Zielsetzung der Gesetzgebung .....	175
	4. Rechtliche Grundlagen .....	177
	4.1 Internationale Ebene .....	177
	4.2 Nationale Ebene .....	179
	5. Wesentliche Akteure auf internationaler Ebene .....	181
	5.1 Financial Action Task Force (FATF) .....	181
	5.2 Egmont-Gruppe .....	185
	5.3 Global Forum .....	186
	5.4 Basler Ausschuss und Wolfsberg-AML Principles .....	187
	6. Wesentliche Akteure auf nationaler Ebene .....	188
	6.1 Überblick über das Aufsichtssystem .....	188
	6.2 Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (FINMA) .....	188
	6.3 Eidgenössische Spielbankenkommission (ESBK) .....	191
	6.4 Schweizerische Bankiervereinigung (SBVg) .....	191
	6.5 Selbstregulierungsorganisationen (SRO) .....	192
	6.6 Meldestelle für Geldwäscherei (MROS) .....	194
II.	Geldwäschereistrafrecht und die Terrorismusfinanzierung .....	196
	1. Straftatbestand der Geldwäscherei .....	196
	1.1 Überblick .....	196
	1.2 Tathandlung .....	198
	1.3 Vorsatzdelikt .....	199
	1.4 Verbrechen als Vortaten zur Geldwäscherei .....	200
	1.5 Steuerdelikte als Geldwäschereivortaten .....	202
	1.5.1 Überblick .....	202
	1.5.2 Qualifizierte Steuerhinterziehung bei den direkten Steuern .....	203
	1.5.3 Steuerdelikte bezüglich der indirekten Steuern .....	206
	1.6 Geldwäscherei durch Unterlassung .....	207
	1.6.1 Verurteilung eines Bankdirektors .....	207
	1.6.2 Verurteilung eines Bankangestellten .....	210
	2. Terrorismusfinanzierung .....	211
	2.1 Überblick .....	211
	2.2 Straftatbestand .....	212
	2.2.1 Objektiver und subjektiver Tatbestand .....	212
	2.2.2 Auswirkungen für die Finanzintermediäre .....	214
	3. Beteiligung bzw. Unterstützung einer kriminellen Organisation .....	215

4.	Gezielte Finanzsanktionen aufgrund von Sanktions- und Terroristenlisten .....	218
4.1	Überblick .....	218
4.2	Sanktionsverordnungen .....	219
4.3	Terroristenlisten .....	220
4.4	Sperrung von sog. Potentatengeldern .....	221
4.5	Meldepflicht gestützt auf Art. 7 SRVG .....	223
III.	Sorgfaltspflichten für Finanzintermediäre gestützt auf Art. 305 <sup>ter</sup> StGB .....	225
1.	Überblick .....	225
2.	Sorgfaltspflichten gemäss Art. 305 <sup>ter</sup> StGB .....	225
IV.	Anforderungen an das Compliance-Managementsystem .....	230
1.	Überblick .....	230
2.	Risikobeurteilung .....	232
2.1	Geldwäschereigesetz-Unterstellung .....	232
2.1.1	Finanzintermediation als Anknüpfungspunkt .....	232
2.1.2	Finanzintermediäre des sog. Parabankensektors .....	233
2.1.3	Berufsmässige Ausübung der Finanzintermediation .....	235
2.1.4	Erweiterung des Geltungsbereichs des Geldwäschereigesetzes auf Händler .....	238
2.2	Örtlicher Geltungsbereich des Geldwäschereigesetzes .....	241
2.2.1	Ausdehnung des örtlichen Geltungsbereichs .....	241
2.2.2	Begriff der faktischen Zweigniederlassung .....	241
2.2.3	Beispiele von unterstellten und nicht unterstellten Sachverhalten (Auswirkungen auf die Praxis) .....	242
3.	Compliance-Kultur .....	244
4.	Compliance-Strategie und -Ziele .....	246
5.	Compliance-Organisation und -Strukturen .....	247
5.1	Überblick .....	247
5.2	Monitoring der Schwellenwerte für die berufsmässige Ausübung der Finanzintermediation .....	248
5.3	Geldwäschereifachstelle .....	248
5.4	Globale Überwachung der Rechts- und Reputationsrisiken .....	250
5.5	Neue Produkte oder Geschäftspraktiken .....	251
5.6	Beizug von Hilfspersonen .....	252
6.	Compliance-Prozesse .....	253
6.1	Pflicht zur Identifikation des Vertragspartners .....	253
6.2	Pflicht zur Feststellung der wirtschaftlich berechtigten Person .....	258
6.2.1	Entstehungsgeschichte .....	258
6.2.2	Vorgehensweise bei der Feststellung des Kontrollinhabers .....	260

6.3	Formular K .....	262
6.4	Vorgehensweise zur Feststellung des Kontrollinhabers .....	267
6.5	Darstellung des Zurechnungsansatzes .....	268
6.6	Feststellung der wirtschaftlichen Berechtigung .....	273
6.7	Pflicht zur erneuten Identifizierung der Vertragspartei oder Feststellung der wirtschaftlich berechtigten Person .....	278
6.8	Allgemeine Abklärungspflicht .....	280
6.9	Besondere Abklärungspflichten bei Geschäftsbeziehungen oder Transaktionen mit erhöhten Risiken .....	281
6.9.1	Überblick .....	281
6.9.2	Geschäftsbeziehungen mit erhöhten Risiken .....	285
6.9.3	Geschäftsbeziehungen mit politisch exponierten Personen .....	288
6.9.4	Genehmigungspflicht der Aufnahme von Geschäfts- beziehungen mit erhöhten Risiken .....	291
6.9.5	Transaktionen mit erhöhten Risiken .....	293
6.9.6	Vorgehensweise bei Geschäftsbeziehungen oder Transaktionen mit erhöhten Risiken .....	294
6.9.7	Vorgehen nach den vertieften Abklärungen .....	298
6.9.8	Besondere Abklärungspflichten für die Händler .....	299
6.10	Meldewesen .....	301
6.10.1	Meldepflicht nach Art. 9 GwG .....	301
6.10.2	Vermögenssperre .....	307
6.10.3	Informationsverbot .....	309
6.10.4	Straf- und Haftungsausschluss .....	310
6.10.5	Verletzung der Meldepflicht .....	310
6.11	Melderecht gemäss Art. 305 <sup>ter</sup> Abs. 2 StGB .....	312
6.12	Meldepflicht nach SRVG .....	313
6.13	Dokumentationspflichten .....	313
7.	Information und Kommunikation .....	316
7.1	Schulungen .....	316
7.2	Interne Weisungen .....	316
8.	Compliance-Überwachung .....	318
9.	Anreize und Sanktionen .....	321
9.1	Enforcementverfahren der FINMA .....	321
9.2	Massnahmen der FINMA .....	322
9.3	Sanktionsverfahren und Massnahmen der SRO .....	323
9.4	Verwaltungsrechtliche Sanktion nach Art. 37 f. GwG .....	323
9.5	Strafrechtliche Sanktionen .....	324
9.6	Interne Anreize .....	324

Teil 3	Elemente eines Compliance-Managementsystems	325
A.	<b>Überblick</b>	325
I.	Mensch und Mitarbeiter als Schlüsselement	325
II.	Compliance-Management-Standards und -Konzepte	326
	1. Überblick	326
	2. Grundzüge Compliance SwissHoldings/economiesuisse	326
	3. ISO 19600	327
	4. COSO	328
	5. United States Federal Sentencing Guidelines Manual	329
	6. IDW PS 980	330
III.	Anforderungen und Grundelemente des Compliance-Management-systems	330
	1. Anforderungen	330
	2. Grundelemente	332
IV.	Anpassung an die konkreten Bedürfnisse des Unternehmens	332
V.	Phasen	333
B.	<b>Compliance-Risikobeurteilung</b>	334
I.	Überblick	334
II.	Identifizierung von Risiken	334
	1. Zuordnung zum Unternehmen	334
	2. Relevante rechtliche Vorgaben	336
	3. Anspruchsgruppen	338
	4. Risikofaktoren	338
	5. Risiken aus abgeschlossenen Geschäften	340
III.	Bewertung der Risiken (Compliance Risk Assessment)	340
IV.	Risikolandkarte	341
C.	<b>Compliance-Kultur</b>	341
I.	Überblick	341
II.	Code of Conduct	343
	1. Überblick	343
	2. Themenbereiche und Inhalt	344
	3. Umsetzung	345
	4. Compliance Policy	346

D.	<b>Compliance-Strategie und -Ziele</b> .....	347
I.	Compliance-Strategie .....	347
II.	Compliance-Ziele .....	348
E.	<b>Compliance-Organisation und -Strukturen (sog. Aufbauorganisation)</b>	349
I.	Überblick .....	349
II.	Chief Compliance Officer bzw. Compliance-Abteilung .....	351
	1. Überblick .....	351
	2. Aufgaben und Zuständigkeiten .....	351
	3. Verantwortlichkeit .....	352
	4. Organisatorische Stellung der Compliance-Abteilung .....	354
	4.1 Unterstellung unter Verwaltungsrat oder Geschäftsleitung .....	354
	4.2 Unabhängigkeit vom Tagesgeschäft .....	355
	4.3 Unabhängigkeit in arbeitsrechtlicher Hinsicht .....	356
	5. Anforderungsprofil und Qualifikation des Leiters der Compliance- Abteilung .....	357
	6. Personelle Ressourcen .....	357
III.	Organisation im Konzern .....	358
IV.	Outsourcing von Compliance-Aufgaben .....	359
F.	<b>Compliance-Prozesse (sog. Ablauforganisation)</b> .....	360
I.	Überblick .....	360
II.	Due-Diligence-Prozesse .....	361
	1. Kenntnis der Geschäftspartner .....	361
	2. Ausgliederte Tätigkeiten .....	361
III.	Genehmigungsprozesse .....	361
IV.	Interne Kontrollen .....	362
V.	Interne Berichterstattung .....	362
VI.	Externe Berichterstattung .....	363
VII.	Dokumentation des Compliance-Managementsystems .....	363
VIII.	Interne Regelungen .....	365
	1. Überblick .....	365
	2. Weisungsmanagement .....	365
IX.	Dokumenten- und Datenmanagement .....	367
	1. Überblick .....	367
	2. Datenschutzrechtliche Vorgaben .....	368
	2.1 Rechtsgrundlagen .....	368
	2.2 Geltungsbereich .....	369

## Inhaltsverzeichnis

2.3	Verzeichnis- und Meldepflicht .....	369
2.4	Grundsätze der Datenbearbeitung .....	370
2.5	Technische und organisatorische Erfordernisse .....	371
2.6	Datenübermittlung ins Ausland .....	373
2.7	Durchsetzung und Strafbestimmungen .....	374
3.	Regelungen und Prozesse .....	374
3.1	Überblick .....	374
3.2	Klassifizierung von Informationen und Daten .....	375
3.3	Erstellung und Austausch von Dokumenten und Informationen .....	376
3.4	Zugriff und Übermittlung von Dokumenten und Informationen .....	377
3.5	Überwachung von E-Mail-Verkehr und Internetnutzung .....	377
3.6	Aufbewahrung von Dokumenten und Informationen .....	378
3.7	Archivierung und Vernichtung von Dokumenten und Informationen .....	380
3.8	Meldung von Datenschutzverstößen und Datenverlust .....	380
X.	Vorfallsmanagement .....	381
1.	Überblick .....	381
2.	Unternehmensinterne Untersuchungen .....	381
2.1	Überblick .....	381
2.2	Begriff und Abgrenzung .....	382
2.3	Zweck .....	382
2.4	Pflicht zur Untersuchung .....	383
2.5	Wichtige Grundsätze .....	383
2.6	Durchführung mit internen oder externen Teams .....	385
2.7	Instrumente .....	385
2.8	Arbeitsrechtliche Mitwirkungs- und Aussagepflichten .....	386
2.9	Verwertung .....	387
3.	Anzeige bzw. Selbstanzeigen .....	389
XI.	Monitoring regulatorischer Anforderungen .....	389
<b>G.</b>	<b>Information und Kommunikation</b> .....	<b>389</b>
I.	Kompetenz und Schulung .....	389
1.	Kompetenz .....	389
2.	Schulungen .....	390
II.	Dokumentation .....	390
III.	Helpdesk .....	390
IV.	Externe Kommunikation .....	390

H.	<b>Compliance-Überwachung und -Prüfung</b> .....	391
I.	Überblick .....	391
	1. Beurteilung und Bewertung .....	391
	2. Messungen .....	391
	3. Fortlaufende und systematische Überprüfung .....	392
II.	Mitarbeiterumfragen .....	393
III.	Compliance-Erklärungen .....	393
IV.	Prüfung von Geschäftsvorgängen .....	393
V.	Mock Dawn Raids .....	393
VI.	Hinweisgebersystem (Whistleblowing) .....	394
	1. Überblick .....	394
	2. Verpflichtung zur Einrichtung eines Meldeverfahrens .....	396
	3. Hinweispflicht und Hinweisrecht nach Privatrecht .....	397
	3.1 Hinweisrecht .....	397
	3.2 Hinweispflicht .....	398
	4. Hinweispflicht und Hinweisrecht nach Bundespersonalgesetz (BPG) .....	398
	5. Schutz vor Vergeltungsmassnahmen .....	399
	6. Anforderungen an ein Meldeverfahren .....	399
VII.	Compliance-Prüfungen bzw. -Zertifizierungen .....	400
	1. Überprüfungsspflicht .....	400
	2. Prüfungskonzept des IDW PS 980 .....	400
	2.1 Überblick .....	400
	2.2 Konzeptionsprüfung .....	400
	2.3 Angemessenheitsprüfung .....	401
	2.4 Wirksamkeitsprüfung .....	401
	3. Gründe für Prüfung .....	401
I.	<b>Anreize und Sanktionen</b> .....	403
I.	Überblick .....	403
II.	Sanktionierung von Compliance-Verstößen .....	403
	1. Anforderungen an das interne Sanktionssystem .....	403
	2. Sanktionen .....	404
III.	Compliance-Anreize .....	405
	Stichwortverzeichnis .....	407