

Inhaltsverzeichnis

Vorwort von Dr. Alexander Endlich	5
Vorwort von Nora Schieren	7
Abbildungsverzeichnis	15
Abkürzungen	19
Über den Autor	28
1 Einleitung	31
1.1 Hintergrund.....	31
1.2 Aufbau / Gliederung	35
2 Compliance-Verständnis in der Sparkasse	39
2.1 Definition: Compliance	39
2.2 Das Compliance-Rad	41
2.3 Compliance-Dreieck.....	43
2.4 Compliance Triangle	44
2.5 Relevante Risikofelder	47
2.6 Beauftragte in der Sparkasse	49
2.7 Compliance-Bild in der Sparkasse.....	50
3 Bedeutung von Compliance für den Vorstand	57
3.1 Verantwortlichkeit	57
3.2 Vorstandshaftung.....	62
3.3 Gründe für Compliance	64
3.4 Investition in die Zukunft	66
3.5 „Tone from / at the Top“	68
4 Gesetzliche und aufsichtsrechtliche Pflichten	75
4.1 Three Lines of Defence-Modell.....	75
4.1.1. Allgemeines	75
4.1.2. Erste Verteidigungslinie	76
4.1.3. Zweite Verteidigungslinie	77
4.1.4. Dritte Verteidigungslinie	78
4.1.5. Schlussfolgerung	80

4.1.6.	Weiterentwicklung des Three Lines of Defence-Modells	81
4.2	Organisatorische Grundlage für Sparkassen	83
4.3	Übersicht über die Beauftragten	85
4.4	Geldwäschebeauftragte – GwG-Compliance	86
4.4.1.	Zeitstrahl (GwG).....	86
4.4.2.	Stellung.....	87
4.4.3.	Organisatorische Anforderungen.....	89
4.4.4.	Aufgaben	94
4.5	WpHG-/MaComp-Compliance	97
4.5.1.	Zeitstrahl (WpHG).....	97
4.5.2.	Stellung.....	98
4.5.3.	Organisatorische Anforderungen.....	99
4.5.4.	Aufgaben	106
4.6	Datenschutzbeauftragter	113
4.6.1.	Zeitstrahl (BDSG).....	113
4.6.2.	Stellung.....	113
4.6.3.	Organisatorische Anforderungen.....	115
4.6.4.	Aufgaben	116
4.7	Sonstige strafbare Handlungen (ssH)-Compliance	117
4.7.1.	Zeitstrahl (ssH)	117
4.7.2.	Stellung.....	118
4.7.3.	Organisatorische Anforderungen.....	119
4.7.4.	Aufgaben	121
4.8	Zentrale Stelle	124
4.8.1.	Stellung.....	124
4.8.2.	Organisatorische Anforderungen.....	125
4.8.3.	Aufgaben	126
4.9	KWG-/MaRisk-Compliance	128
4.9.1.	Zeitstrahl (MaRisk).....	128
4.9.2.	Stellung.....	128
4.9.3.	Organisatorische Anforderungen.....	129
4.9.4.	Aufgaben	130
4.10	Informationssicherheitsbeauftragten	134
4.10.1.	Zeitstrahl (IT-Sicherheit).....	134
4.10.2.	Stellung.....	134
4.10.3.	Organisatorische Anforderungen.....	136

4.10.4.	Aufgaben	138
4.11	Exkurs: Hinweisgebersystem / Whistleblowing	139
4.12	Exkurs: Finanzsanktionen / Embargo	142
5	Strategische und aufbauorganisatorische Ausrichtung des Beauftragtenwesens	149
5.1	Internationale und nationale Aufsichtsorgane	149
5.1.1.	Baseler Ausschuss für Bankenaufsicht.....	149
5.1.2.	European Securities and Markets Authority (ESMA)	150
5.1.3.	European Banking Authority (EBA)	151
5.1.4.	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin).....	151
5.2	Struktur / Aufbauorganisation	153
5.2.1	Compliance, die zweite Verteidigungslinie.....	153
5.2.2	Leitbild der Compliance-Funktion	154
5.2.3	Compliance in der Sparkasse.....	155
5.2.4	Kombination der Compliance-Funktionen in der Sparkassenstruktur.....	158
5.2.5	Ausschlüsse der Anbindungen aufgrund Interessenkonflikten.....	159
5.2.6	Bündelung der Beauftragtenfunktionen und Compliance-Aufgaben	161
5.2.7	Neuausrichtung des Beauftragtenwesens	164
5.3	Integrierte Compliance-Funktion.....	167
5.3.1	Optimierung der Schnittstellen und der Zuständigkeitsregelung	168
5.3.2	Orientierung am IDW Prüfungsstandard 980 bzw. ISO 19600.....	169
5.3.3	Aufbrechen der Parallelexistenz	175
5.4	Stellenbeschreibung / Ablauforganisation.....	179
5.4.1	Grundlegendes zur Stellenbeschreibung.....	179
5.4.2	Zweck einer Stellenbeschreibung.....	180
5.4.3	Inhalte einer Stellenbeschreibung.....	181
5.4.4	Hinweise zur Stellenbeschreibung.....	182
5.5	Hauptaufgaben / Tätigkeiten	183
5.5.1	Übergreifende Führungsaufgaben	183
5.5.2	Zentrale Aufgaben nach dem GwG / KWG / DK AuA.....	184
5.5.3	Zentrale Aufgaben nach dem WpHG / MaComp	188
5.5.4	Zentrale Aufgaben nach den MaRisk	191
5.6	Kapazitätsanalyse	194
5.6.1	Kapazitätsvorgaben des Gesetzgebers / der Aufsicht	194
5.6.2	Methode der Kapazitätsanalyse	197

5.6.3	Feststellen der IST-Kapazität / -Situation.....	199
5.6.4	Analysieren der Ergebnisse	200
5.6.5	Konsequenzen.....	202
6	Outsourcing.....	207
6.1	Rechtliche Möglichkeit.....	207
6.1.1	Betrachtung nach dem GwG / DK AuA	207
6.1.2	Betrachtung nach dem WpHG / MaComp.....	209
6.1.3	Betrachtung nach dem KWG / MaRisk	214
6.2	Verantwortung für den Vorstand.....	217
6.3	SWOT-Analyse	219
6.4	Beurteilung	229
7	Compliance Officer.....	233
7.1	Berufsbild	233
7.1.1	Allgemeines zum Berufsbild	233
7.1.2	Compliance Kategorien-Modell	235
7.1.3	Compliance Reifegrad-Modell	238
7.2	Kompetenzen.....	239
7.2.1	Fachkompetenz.....	239
7.2.2	Methodenkompetenz	241
7.2.3	Sozialkompetenz.....	242
7.2.4	Persönlichkeitskompetenz	243
7.2.5	Situativkompetenz	245
7.2.6	Führungskompetenz.....	245
7.2.7	Strategische Kompetenz	246
7.2.8	Veränderungskompetenz	247
7.3	Compliance Officer - Kompetenzmodell.....	247
7.3.1	Unterstützung der Geschäftsleitung.....	248
7.3.2	Sensibilisierung und Schulung der Mitarbeitenden	250
7.3.3	Sicherstellung eines Compliance Survey.....	250
7.3.4	Mitwirkung beim Genehmigungsprozess für neuartige Produkte und Dienstleistungen	252
7.3.5	Unterhalt interner und externer Beziehungen.....	253
7.3.6	Führung seines / ihres Teams	254
7.4	Befugnisse	254
7.5	Haftung.....	256

Anlagen	263
Anlageverzeichnis	264
Anlage 1: Gesetzestexte.....	265
Anlage 2: Ausschnitte aus der MaComp	292
Anlage 3: PrüfV (alter Fassung).....	304
Anlage 3a: Konsultation 09/2014 - Entwurf der neuen PrüfV	309
Anlage 3b: BaFin - Erläuterung PrüfV – Prüfungsberichtsverordnung	310
Anlage 3c: PrüfV (neuer Fassung)	314
Anlage 3d: BaFin – Begründung zur Prüfungsberichtsverordnung.....	318
Anlage 3e: Anlage 6 zur PrüfV – Fragebogen gem. § 27 PrüfV (NEU)	321
Anlage 4: BDCO-Positionspapier - Berufsbild des Compliance Officers.....	325
Anlage 5: Garantenstellung - Berliner Stadtreinigung – BGH-Urteil 2009	329
Anlage 6: Siemens/Neubürger-Urteil des Landgerichts München I.....	339
Literaturverzeichnis	370