

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	7
Abkürzungsverzeichnis	9
1 Einführung	11
1.1 Rechtliche Grundlagen der MaRisk-Compliance	11
1.1.1 KWG	11
1.1.2 MaRisk	13
1.1.3 BaFin-Merkblatt zum Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken ..	14
1.1.4 Leitfaden zu Klima- und Umweltrisiken (EZB)	14
1.1.5 Europäische und internationale Vorgaben	15
1.1.5.1 Vorgaben der Europäischen Bankenaufsichtsbehörde (EBA)	15
1.1.5.2 Vorgaben des Baseler Ausschusses für Bankenaufsicht (BCBS)	18
1.2 Abgrenzung zu anderen Compliance- und Kontrollbereichen	18
1.2.1 Abgrenzung zu anderen Compliance-Bereichen	18
1.2.2 Abgrenzung zu anderen Kontrollbereichen	19
2 Aufgaben der MaRisk-Compliance-Funktion	21
2.1 Implementierung wirksamer Verfahren (AT 4.4.2 Tz. 1, AT 5 Tz. 3)	21
2.2 Kontrollen (AT 4.4.2 Tz. 1)	23
2.3 Unterstützung der Geschäftsleitung (AT 4.4.2 Tz. 1)	25
2.4 Identifizierung wesentlicher Regelungen (AT 4.4.2 Tz. 2) ..	26
2.5 Berichtspflichten (AT 4.4.2 Tz. 7)	31
2.6 Einbindung in den Neu-Produkt-Prozess (AT 8.1 Tz. 5)	33

2.7	Einbindung in die Änderung betrieblicher Prozesse (AT 8.2 Tz. 1)	33
3	Befugnisse und Rechte der MaRisk-Compliance-Funktion .	35
3.1	Rückgriff auf andere Funktionen und Stellen (AT 4.4.2 Tz. 3)	35
3.2	Informationszugang (AT 4.4.2 Tz. 6)	36
3.2.1	Allgemeine Befugnisse	36
3.2.2	Weisungs- und Vetorechte	36
3.2.3	Überwachungs- und Kontrollhandlungen	37
3.3	Mitteilungspflichten gegenüber der MaRisk-Compliance- Funktion	37
4	Organisatorische Ansiedlung der MaRisk-Compliance- Funktion	39
4.1	Die MaRisk-Compliance-Funktion als Teil des IKS (AT 1 Tz. 1, AT 4.3 Tz. 1)	39
4.2	Unterstellung unter die Geschäftsleitung (AT 4.4.2 Tz. 3) ...	40
4.3	Anbindung an andere Einheiten (AT 4.4.2 Tz. 3)	41
4.4	Unabhängigkeit von Markt und Handel (AT 4.4.2 Tz. 3, AT 4.3.1 Tz. 1)	42
4.5	Notwendigkeit einer eigenständigen Organisationseinheit (AT 4.4.2 Tz. 4)	43
5	MaRisk-Compliance-Beauftragter	45
5.1	Notwendigkeit eines Stellvertreters	45
5.2	Ausübung der Funktion durch den Geschäftsleiter	46
5.3	Wechsel des MaRisk-Compliance-Beauftragten	46
5.4	Fachliche Qualifikation des MaRisk-Compliance- Beauftragten (AT 7.1 Tz. 2)	47
6	Auslagerung der MaRisk-Compliance-Funktion	49
6.1	Durchführung der Risikoanalyse (AT 9 Tz. 2)	49
6.2	Zulässigkeit der Auslagerung (AT 9 Tz. 4, 5)	50

7	Arbeitshilfen im Verbund	53
Anhang	57
Anhang 1	KWG (Auszüge)	57
	§ 25a Besondere organisatorische Pflichten;	
	Verordnungsermächtigung	57
	§ 25c Geschäftsleiter	58
	§ 54a Strafvorschriften	59
Anhang 2	MaRisk vom 16. August 2021 (Auszüge)	61
Anhang 3	Übersendungsschreiben der BaFin an die Verbände der Kreditwirtschaft zur MaRisk-Novelle 2012 – Veröffentlichung der Endfassung vom 14. Dezember 2012 (Auszug) ...	71
Anhang 4	Protokoll der BaFin zur Sitzung des Fachremiums MaRisk am 24. April 2013 in Bonn zum Thema: Compliance-Funktion ..	73
Anhang 5	EBA-Leitlinien zur Internen Governance (GL 44) vom 27. September 2011 (Auszug)	79
	28. Compliance-Funktion	79
Anhang 6	EBA-Leitlinien zur Internen Governance – (GL 11) vom 15. März 2017 (Auszug)	81
	21. Compliance Funktion	81
Anhang 7	BCBS, Guidelines Corporate governance principles for banks, Juli 2015 (Auszug)	83
	Principle 9: Compliance	83
Anhang 8	Arbeitshilfen	85
	8.1 Jahres-Musterbericht der MaRisk-Compliance-Funktion	85
	8.2 Ad-hoc-Musterbericht der MaRisk-Compliance-Funktion	91
Literaturverzeichnis	95