

# Inhaltsverzeichnis

Vorwort .....	5
Abkürzungsverzeichnis .....	15
Abbildungsverzeichnis .....	18
Tabellenverzeichnis. ....	18
Anlageverzeichnis.....	18
<b>Arbeitssicherheit (Safety) .....</b>	<b>19</b>
<b>1 Grundsätze der Arbeitssicherheit .....</b>	<b>19</b>
1.1 Vorbemerkung .....	19
1.2 Gesetzliche Grundlagen .....	19
1.3 Organisation des Arbeitsschutzes .....	19
1.3.1 Unternehmer .....	20
1.3.2 Zentrale Einheiten .....	20
1.3.3 Führungskräfte .....	21
1.3.4 Mitarbeiter .....	21
1.3.5 Betriebsrat/Personalrat .....	22
1.3.6 Schwerbehindertenvertretung .....	22
1.3.7 Sicherheitsbeauftragter .....	22
1.3.8 Ersthelfer .....	23
1.3.9 Betriebsarzt und Fachkraft für Arbeitssicherheit .....	23
1.3.10 Arbeitsschutzausschuss (ASA) .....	25
1.4 Externe Akteure im Arbeitsschutz .....	26
1.4.1 Gewerbeaufsichtsamt/Ämter für Arbeitsschutz .....	26
1.4.2 Deutsche Gesetzliche Unfallversicherung (DGUV) .....	26
1.5 Information als Teilaспект der Präventionsmaßnahmen .....	27
1.5.1 Aushangpflichtige Arbeitsschutzgesetze .....	27
1.5.2 Zur Verfügungstellung von Vorschriften und Regeln .....	27
1.5.3 Unterweisung .....	27
1.6 Arbeitnehmer in Fremdbetrieben .....	28
<b>2 Unfall- und Gefährdungsverhütung .....</b>	<b>35</b>
2.1 Allgemeine Unfallgefahren .....	36
2.1.1 Vorbemerkung .....	36
2.1.2 Pflichten von Unternehmer und Mitarbeiter .....	36
2.1.3 Gebäudespezifische Mängel .....	36
2.1.4 Lager- und Transportarbeiten .....	38
2.2 Elektrische Anlagen und Betriebsmittel .....	39
2.2.1 Vorbemerkung .....	39
2.2.2 Pflichten von Unternehmer und Mitarbeiter .....	40
2.2.3 Prüfungen .....	40
2.3 Gefahrstoffe .....	42
2.3.1 Vorbemerkung .....	42

2.3.2	Pflichten von Unternehmer und Mitarbeiter .....	42
2.3.3	Gefährdungsbeurteilung .....	43
2.3.4	Feststellung der Gefahrstoffe .....	43
2.3.5	Ergänzende Maßnahmen .....	45
2.3.6	Unterweisung .....	47
2.4	Bildschirmarbeitsplatz .....	47
2.4.1	Vorbemerkung .....	47
2.4.2	Pflichten von Unternehmer und Mitarbeiter .....	48
2.4.3	Maßnahmen nach der BildscharbV .....	49
2.4.4	Gestaltung von Bildschirm- und Büroarbeitsplätzen .....	50
2.4.5	Arbeitsumgebung .....	52
2.4.6	Software-Ergonomie .....	53
2.4.7	Einweisung/Unterweisung .....	55
<b>3</b>	<b>Erste Hilfe .....</b>	<b>65</b>
3.1	Gesetzliche Grundlagen .....	65
3.2	Ersthelfer/Betriebssanitäter .....	65
3.3	Organisation der Ersten Hilfe .....	66
3.4	Erste Hilfe Material .....	66
3.5	Sanitätsräume .....	67
<b>Operative Sicherheit (Security) .....</b>		<b>69</b>
<b>4</b>	<b>Brandschutz .....</b>	<b>69</b>
4.1	Vorschriften und Regeln .....	69
4.2	Vorbeugender Brandschutz .....	69
4.2.1	Baulicher Brandschutz .....	70
4.2.2	Technischer Brandschutz .....	71
4.2.3	Organisatorischer Brandschutz .....	74
4.3	Abwehrender Brandschutz .....	77
4.3.1	Unterweisung .....	77
4.3.2	Brandschutzbeauftragter/Brandschutzhelfer .....	77
4.3.3	Örtliche Feuerwehr .....	77
<b>5</b>	<b>Gebäudesicherheit .....</b>	<b>79</b>
5.1	Gefahrenbereiche .....	79
5.2	Außenhautsicherung .....	80
5.2.1	Mechanische Schutzmaßnahmen .....	80
5.2.2	Elektronische Schutzmaßnahmen .....	82
5.2.3	Organisatorische Schutzmaßnahmen .....	84
5.3	Sicherheitsmaßnahmen innerhalb des Gebäudes .....	85
5.3.1	Technische Schutzmaßnahmen .....	85
5.3.2	Organisatorische Schutzmaßnahmen .....	87
<b>6</b>	<b>Sicherheit durch Wertgelasse .....</b>	<b>91</b>
6.1	Bau- und Prüfvorschriften .....	91
6.2	Klassifizierung .....	92

6.3	Sicherung von Wertbehältnissen .....	93
6.3.1	Wertschutzraum .....	93
6.3.2	Wertschutzschränke .....	94
6.3.3	Mietfachanlagen .....	95
6.3.4	Kundenbediente Banknotenautomaten (KBA) .....	95
6.3.5	Beschäftigtenbediente Banknotenautomaten (BBA/Recycler) .....	96
6.3.6	Deposit-Syteme/Tag-Nacht-Tresoranlage/ Einzahlungsautomaten .....	96
6.3.7	Datensicherheitsräume/Datensicherungsschränke .....	96
6.4	Elektronische Sicherheit .....	97
6.4.1	Einbruchmeldeanlage (EMA) .....	97
<b>7</b>	<b>Personenschutz .....</b>	<b>99</b>
7.1	Allgemeine Aspekte .....	99
7.2	Bedrohungsanalyse .....	99
7.2.1	Exponierte Institute .....	99
7.2.2	Exponierte Persönlichkeiten .....	99
7.2.3	Konsequenzen .....	99
7.2.4	Personenschutzstelle .....	100
7.3	Schutzmaßnahmen im Institut .....	100
7.3.1	Bauliche und technische Maßnahmen .....	100
7.3.2	Organisatorische Maßnahmen .....	100
7.4	Schutzmaßnahmen unterwegs .....	101
7.4.1	Sicherung des Fahrzeuges .....	101
7.4.2	Fahr- und Sicherheitstraining .....	102
7.4.3	Fahrtvorbereitung .....	102
7.4.4	Sicherung der Fahrt .....	102
7.4.5	Sicherung bei Reisen und im Urlaub .....	103
7.5	Schutzmaßnahmen im privaten Bereich .....	103
7.5.1	Sicherheitsbewusstes Verhalten .....	103
7.5.2	Baulich/technische Maßnahmen .....	103
7.6	Sicherheitsbetreuung und Sicherheitsbegleiter .....	104
<b>8</b>	<b>Raubüberfälle/Geiselnahme und Entführung .....</b>	<b>105</b>
8.1	Allgemeines .....	105
8.2	Sicherheitskonzept .....	105
8.2.1	Ziel des Konzepts .....	105
8.2.2	Risikoanalyse .....	106
8.2.3	Inhalt des Konzeptes .....	106
8.3	Umsetzung .....	107
8.3.1	Verhaltenshinweise zur Gefahrenreduzierung .....	107
8.3.2	Verantwortliche im Ernstfall .....	108
8.3.3	Organisatorische Vorbereitung .....	108
<b>9</b>	<b>Psychologische Nachsorge .....</b>	<b>111</b>
9.1	Stressereignis .....	111
9.2	Posttraumatisches Belastungssyndrom (PTBS) .....	111

9.3	Prävention . . . . .	112
9.4	Maßnahmen . . . . .	113
9.4.1	Sofortmaßnahmen . . . . .	113
9.4.2	Erste Hilfe . . . . .	114
9.4.3	Behandlungsmaßnahmen . . . . .	114
<b>10</b>	<b>Drohungen und Anschläge</b> . . . . .	115
10.1	Bombendrohung . . . . .	115
10.1.1	Maßnahmen bei Bombendrohungen . . . . .	115
10.2	Sprengstoff- oder Brandanschlag . . . . .	117
10.2.1	Bauliche und technische Schutzvorkehrungen . . . . .	117
10.2.2	Organisatorische Schutzvorkehrungen . . . . .	117
10.3	Auffinden verdächtiger Gegenstände . . . . .	118
10.4	Zündung eines Spreng- oder Brandsatzes . . . . .	118
10.5	Vandalismus/Sachbeschädigung . . . . .	119
10.5.1	Bauliche und technische Schutzvorkehrungen . . . . .	119
10.5.2	Organisatorische Schutzvorkehrungen . . . . .	120
<b>Krisenmanagement (Business Continuity Management)</b> . . . . .		121
<b>11</b>	<b>Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk)</b> . . . . .	121
11.1	Operationelle Risiken . . . . .	121
11.1.1	Definition . . . . .	121
11.1.2	Risikoarten und -faktoren . . . . .	122
11.1.3	Schadensfalldatenbank (Risikoinventur) . . . . .	123
11.2	Notfallplanungen . . . . .	124
11.3	Schnittstelle „Operationelle Risiken“ . . . . .	124
11.3.1	Ausblick . . . . .	125
<b>12</b>	<b>Notfallplanung im Rahmen von BCM</b> . . . . .	127
12.1	Allgemeine Einführung und gesetzliche Richtlinien . . . . .	127
12.2	Definition der Notfallereignisse . . . . .	128
12.3	Konzepterstellung für das Business Continuity Management . . . . .	130
12.4	Präventive Sicherheit . . . . .	130
12.5	Notfallkonzept und Wiederanlaufkonzept . . . . .	135
12.6	Ausweichkonzept . . . . .	137
12.7	Wiederanlaufkonzept . . . . .	138
12.8	Krisen-/Notfallmanagement . . . . .	138
12.8.1	Funktionen einer Notfallorganisation . . . . .	139
12.9	Schulung/Unterweisung/Training . . . . .	144
12.10	Schlussbemerkung . . . . .	145
<b>Informationssicherheit (non IT)</b> . . . . .		147
<b>13</b>	<b>Informationsschutz</b> . . . . .	147
13.1	Informationstypen . . . . .	148

---

13.1.1	Kritisch .....	148
13.1.2	Sensibel .....	148
13.1.3	Sonstige .....	148
13.2	Umgang mit vertraulichen Informationen .....	149
13.2.1	E-Mail .....	149
13.2.2	Fax .....	150
13.2.3	Fotokopien .....	150
13.2.4	Vernichtung von Datenträgern .....	150
13.2.5	Clean Desk .....	151
13.2.6	Handy, Blackberry und andere mobile Telekommunikations-Geräte .....	151
13.2.7	Videokonferenzen .....	151
13.2.8	Meetings, Workshops, Präsentationen .....	152
13.2.9	Ausweise .....	152
13.2.10	Besucher .....	153
13.2.11	Verhalten in der Öffentlichkeit .....	153
13.2.12	Datenschutz .....	153
13.3	Sicherheit im Umgang mit Computersystemen .....	154
13.3.1	Passwort .....	154
13.3.2	Internet .....	155
13.3.3	Laptop .....	155
<b>14</b>	<b>Illegalen Informationsbeschaffung .....</b>	<b>157</b>
14.1	Vorbemerkung .....	157
14.2	Methoden und Verfahren zur illegalen Informationsbeschaffung .....	158
14.2.1	Personal (intern/extern) .....	158
14.2.2	Technik (Ermöglichung oder Begünstigung einer Informationsbeschaffung) .....	160
14.3	Empfehlungen für Schutzmaßnahmen .....	161
<b>15</b>	<b>Datenschutz .....</b>	<b>165</b>
15.1	Datenschutz im Unternehmen .....	165
<b>16</b>	<b>Awareness und Sicherheitsbewusstsein .....</b>	<b>169</b>
16.1	Awareness Warum? .....	169
16.2	Awareness-Maßnahmen – Zielsetzung .....	170
16.3	Awareness-Kampagnen – modular und phasengestützt .....	172
16.4	Awareness-Kampagnen – Kommunikation und Hilfsmittel .....	173
<b>Wirtschaftskriminalität</b>	.....	<b>175</b>
<b>17</b>	<b>Dolose Handlungen .....</b>	<b>175</b>
<b>18</b>	<b>Fraud .....</b>	<b>177</b>

<b>19</b>	<b>Betrugsdelikte und Automatenkriminalität</b>	183
19.1	Skimming (Ausspähen von Kartendaten)	183
19.2	Debit- und Kreditkartenmissbrauch	184
19.3	Manipulation an Briefkästen	184
19.4	Falschgeldbehandlung	185
<b>20</b>	<b>Geldwäsche</b>	187
20.1	Ziele und Verordnungen	187
20.2	Erfüllung durch die Unternehmen – Anti-Geldwäsche Richtlinien	188
20.2.1	Bekämpfung der Geldwäsche/Mindestanforderungen und Pflichten	189
<b>Sonderaufgaben</b>		191
<b>21</b>	<b>Compliance</b>	191
<b>22</b>	<b>Sicherheit im Ausland</b>	195
22.1	Allgemeines	195
22.2	Bewertung von Sicherheitsrisiken im Ausland	195
22.3	Information von Mitarbeitern	196
22.4	Verhaltensempfehlungen	196
22.5	Sonstige Sicherheitsmaßnahmen	197
22.6	Dokumentation von Aktivitäten	198
22.7	Maßnahmen bei besonderen Ereignissen	198
<b>23</b>	<b>Veranstaltungssicherheit</b>	199
23.1	Allgemeines	199
23.2	Sicherheitsbezogene Vorbereitungen und Absprachen	199
23.3	Zutrittskontrollen	200
23.4	Überwachung der Aufbauphase	200
23.5	Vorbereitung auf Notfälle und besondere Ereignisse	201
<b>24</b>	<b>Arbeitskampf in Finanzinstituten (Streik)</b>	203
24.1	Vorwort	203
24.2	Streik/Aussperrung	203
24.2.1	Definition	203
24.2.2	Voraussetzungen für die Rechtmäßigkeit	204
24.2.3	Erscheinungsformen	204
24.2.4	Friedenspflicht	205
24.2.5	Rechtsfolgen des Arbeitskampfes	205
24.2.6	Dokumentation des Streiks	207
24.2.7	Verhalten nach Streikende	207
24.3	Notdienstarbeit	208
24.3.1	Verpflichtung zu Notdienstarbeiten (siehe Anlagen)	208
24.3.2	Notdienstplan	209

---

24.3.3	Stellenbelegungsplan . . . . .	209
24.4	Vorbereitung auf den Streik . . . . .	209
24.4.1	Zuständigkeiten und Aufgaben . . . . .	209
24.5	Anlagen . . . . .	215
24.5.1	Unterrichtung der Mitarbeiter über die Konsequenzen bei einer Streikbeteiligung . . . . .	215
24.5.2	Fallbeispiele . . . . .	216
24.5.3	Liste zur Streikdokumentation . . . . .	219
24.5.4	Meldung einer schweren Störung . . . . .	220
24.5.5	BCM-Klassifikation . . . . .	221
24.5.6	Standard-BIA . . . . .	222
<b>25</b>	<b>Interne und externe Kommunikation . . . . .</b>	<b>223</b>
25.1	Externe Kommunikation – Umgang mit Presse und Medien . . . . .	223
25.1.1	Verhaltensempfehlungen . . . . .	223
25.2	Interne Kommunikation . . . . .	226
<b>26</b>	<b>Versicherungsschutz . . . . .</b>	<b>229</b>
26.1	Versicherungsbedarf . . . . .	229
26.1.1	Risikosituation . . . . .	229
26.1.2	Versicherungsabschluss . . . . .	229
26.2	Personenversicherungen . . . . .	230
26.2.1	Gesetzliche Unfallversicherung . . . . .	230
26.2.2	Sonstige Unfallversicherungen . . . . .	230
26.3	Sachversicherungen . . . . .	230
26.3.1	Werteversicherungen . . . . .	230
26.3.2	Objektversicherungen . . . . .	232
26.4	Sonstige Risiken . . . . .	234
<b>27</b>	<b>Betreiberverantwortung . . . . .</b>	<b>235</b>
27.1	Begriff der Verantwortung . . . . .	235
27.2	Begriff der gesetzlichen Betreiberverantwortung . . . . .	235
27.3	Rechtslage und Vorschriften . . . . .	235
27.4	Unternehmenspflichten . . . . .	235
27.5	Persönliche Pflichten . . . . .	236
27.6	Mögliche Rechtsfolgen . . . . .	236
27.7	Pflichtenübertragung (Delegation) . . . . .	236
27.8	Sichere Betriebsorganisation . . . . .	237
27.9	Fazit . . . . .	237
	<b>Publikationen (Auswahl) . . . . .</b>	<b>238</b>