

# Inhalt

<b>1.</b>	<b>Aufbau des Buchs .....</b>	<b>1</b>
<b>2.</b>	<b>Einordnung von Sonderprüfungen in den Wirkungskreis der Bankenaufsicht .....</b>	<b>5</b>
2.1.	Europäisches Aufsichtsrecht .....	5
2.2.	Ziele der (deutschen) Bankenaufsicht .....	13
2.3.	Zusammenarbeit von BaFin und Bundesbank .....	16
2.3.1.	Laufende Überwachung durch die Bundesbank .....	20
2.3.2.	Aufsichtsrechtliche Maßnahmen der BaFin .....	28
<b>3.</b>	<b>Rechtlicher Hintergrund .....</b>	<b>33</b>
3.1.	Exkurs: Prüfungsschwerpunkte für die Jahresabschlussprüfung .....	43
3.2.	Von der quantitativen zur qualitativen Bankenaufsicht – und wieder zurück? .....	44
3.3.	Bankgeschäftliche Prüfungen als Systemprüfungen .....	47
3.4.	Sonderprüfungen als wichtiges Instrument der Bankenaufsicht .....	51
3.5.	Routine- und Anlassprüfungen .....	56
3.6.	Häufigkeit und Gründe der Prüfungen .....	59
3.7.	Sonderprüfungen vor Ort durch die Deutsche Bundesbank ....	68
3.8.	Bußgeldregelungen .....	69
3.9.	Sonderfall: Maßnahmen bei Missständen im Aufsichtsrat .....	71
<b>4.</b>	<b>Hinweise zur Prüfungsvorbereitung .....</b>	<b>75</b>
<b>5.</b>	<b>Idealtypischer Ablauf einer Sonderprüfung .....</b>	<b>89</b>
5.1.	Prüfungsanordnung und -ankündigung .....	93
5.2.	Risikoorientierung als Grundlage der Prüfungsplanung .....	116

5.3.	Prüfungsdurchführung vor Ort .....	118
5.3.1.	Prüfung der Aufbauorganisation .....	124
5.3.2.	Prüfung der Ablauforganisation .....	126
5.3.3.	Prüfungsschwerpunkte .....	136
5.3.4.	Prüfungs-Readiness .....	139
5.3.5.	Auslagerungen und IT im Fokus .....	143
5.3.6.	Gelebte Praxis im Fokus der Prüfungen.....	145
5.3.7.	Klassifizierung von Feststellungen im Prüfungsbericht .....	146
5.4.	Tipps für einen effizienten Ablauf von Sonderprüfungen .....	148
5.5.	Prüfungsschwerpunkte und häufige Findings aus den Umsetzungsprüfungen der MaRisk.....	175
5.5.1.	Aktuelle Entwicklungen .....	175
5.5.2.	Aufsichtliche „Evergreens“ .....	178
5.6.	Prüfungsschwerpunkte und häufige Findings aus dem Bereich Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und sonstige strafbare Handlungen .....	183
5.6.1.	Besonderheiten einer Geldwäsche-Sonderprüfung ...	184
5.6.2.	Prüfungsschwerpunkte .....	185
5.6.3.	Häufige Prüfungsfeststellungen .....	196
5.7.	Prüfungsschwerpunkte und häufige Findings aus dem Bereich IT .....	200
5.7.1.	Informationssicherheits- und Informationsrisikomanagement .....	204
5.7.2.	IT-Strategie .....	212
5.7.3.	Berechtigungsmanagement und Rezertifizierung .....	214
5.7.4.	Individuelle Datenverarbeitung (IDV).....	218
5.7.5.	Sonstige, häufige Findings aus dem IT-Umfeld .....	222
5.8.	Ausgewählte MaRisk-Fokusbereiche .....	226
5.8.1.	Aufbau- und Ablauforganisation: Trennung Markt und Marktfolge .....	229

5.8.2.	Anpassungsprozess bei wesentlichen Änderungen .....	234
5.8.3.	Öffnungsklauseln .....	237
5.8.4.	Proportionalitätsprinzip .....	254
5.8.5.	Geschäfts- und Risikostrategie .....	255
5.8.6.	Risikokultur .....	263
5.8.7.	Risikodatenaggregation und -berichterstattung .....	268
5.8.8.	Auslagerungen .....	271
5.8.9.	Risikotragfähigkeit und ICAAP .....	281
5.8.10.	Interne Revision .....	294
5.8.11.	Dokumentationsanforderungen .....	301
<b>6.</b>	<b>Nachbereitung der Sonderprüfung .....</b>	<b>313</b>
6.1.	Abschluss der Prüfung .....	313
6.2.	Ergebnisse der Sonderprüfung .....	315
6.3.	Konsequenzen der Sonderprüfung .....	321
6.4.	Follow-Up der Feststellungen .....	324
6.4.1.	Follow-Up in Aufsichtsgesprächen .....	327
6.4.2.	Follow-Up als Ausdruck der Risikokultur .....	329
<b>7.</b>	<b>Die Kerninhalte des Buchs - in zehn Minuten zusammengefasst .....</b>	<b>333</b>
<b>8.</b>	<b>Glossar .....</b>	<b>341</b>
Quellen .....	353	
Sachverzeichnis .....	369	
Über den Autor .....	375	