

# **Inhaltsverzeichnis**

<b>Vorwort</b>	<b>7</b>
<b>Abkürzungsverzeichnis</b> .....	<b>9</b>
<b>1 Einführung</b> .....	<b>11</b>
1.1 Rechtliche Grundlagen der MaRisk-Compliance .....	11
1.1.1 KWG .....	11
1.1.2 MaRisk .....	13
1.1.3 <b>BaFin-Merkblatt zum Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken</b> .....	<b>14</b>
1.1.4 Leitfaden zu Klima- und Umweltrisiken (EZB) .....	15
1.1.5 Europäische und internationale Vorgaben .....	16
1.1.5.1 Vorgaben der Europäischen Bankenaufsichtsbehörde (EBA) .....	16
1.1.5.2 Vorgaben des Baseler Ausschusses für Bankenaufsicht (BCBS) .....	18
1.2 Abgrenzung zu anderen Compliance- und Kontrollbereichen .....	19
1.2.1 Abgrenzung zu anderen Compliance-Bereichen .....	19
1.2.2 Abgrenzung zu anderen Kontrollbereichen .....	20
<b>2 Aufgaben der MaRisk-Compliance-Funktion</b> .....	<b>23</b>
2.1 Implementierung wirksamer Verfahren (AT 4.4.2 Tz. 1, AT 5 Tz. 3) .....	23
2.2 Kontrollen (AT 4.4.2 Tz. 1) .....	25
2.3 Unterstützung der Geschäftsleitung (AT 4.4.2 Tz. 1) .....	27
2.4 Identifizierung wesentlicher Regelungen (AT 4.4.2 Tz. 2) .....	28
2.6 Einbindung in den Neu-Produkt-Prozess (AT 8.1 Tz. 5) .....	35

2.7	Einbindung in die Änderung betrieblicher Prozesse (AT 8.2 Tz. 1) . . . . .	35
<b>3</b>	<b>Befugnisse und Rechte der MaRisk-Compliance-Funktion . . . . .</b>	<b>37</b>
3.1	Rückgriff auf andere Funktionen und Stellen (AT 4.4.2 Tz. 3) . . . . .	37
3.2	Informationszugang (AT 4.4.2 Tz. 6) . . . . .	38
3.2.1	Allgemeine Befugnisse . . . . .	38
3.2.2	Weisungs- und Vetorechte . . . . .	38
3.2.3	Überwachungs- und Kontrollhandlungen . . . . .	38
3.3	Mitteilungspflichten gegenüber der MaRisk-Compliance-Funktion. . . . .	39
<b>4</b>	<b>Organisatorische Ansiedlung der MaRisk-Compliance-Funktion . . . . .</b>	<b>41</b>
4.1	Die MaRisk-Compliance-Funktion als Teil des IKS (AT 1 Tz. 1, AT 4.3 Tz. 1) . . . . .	41
4.2	Unterstellung unter die Geschäftsleitung (AT 4.4.2 Tz. 3) . . . . .	42
4.3	Anbindung an andere Einheiten (AT 4.4.2 Tz. 3) . . . . .	43
4.4	Unabhängigkeit von Markt und Handel (AT 4.4.2 Tz. 3, AT 4.3.1 Tz. 1) . . . . .	44
4.5	Notwendigkeit eigenständiger Organisationseinheit (AT 4.4.2 Tz. 4) . . . . .	45
<b>5</b>	<b>MaRisk-Compliance-Beauftragter . . . . .</b>	<b>47</b>
5.1	Notwendigkeit eines Stellvertreters . . . . .	47
5.2	Ausübung der Funktion durch den Geschäftsleiter . . . . .	48
5.3	Wechsel des MaRisk-Compliance-Beauftragten . . . . .	48
5.4	Fachliche Qualifikation des MaRisk-Compliance-Beauftragten (AT 7.1 Tz. 2) . . . . .	49
<b>6</b>	<b>Auslagerung der MaRisk-Compliance-Funktion . . . . .</b>	<b>51</b>
6.1	Durchführung der Risikoanalyse (AT 9 Tz. 2) . . . . .	51
6.2	Zulässigkeit der Auslagerung (AT 9 Tz. 4, 5) . . . . .	52
<b>7</b>	<b>Arbeitshilfen im Verbund . . . . .</b>	<b>55</b>

<b>Anhang</b>		
Anhang 1	KWG (Auszüge) .....	61
Anhang 2	MaRisk vom 16. August 2021 (Auszüge) .....	64
Anhang 3	Übersendungsschreiben der BaFin an die Verbände der Kreditwirtschaft zur MaRisk-Novelle 2012 – Veröffentlichung der Endfassung vom 14. Dezember 2012 (Auszug) .....	72
Anhang 4	Protokoll der BaFin zur Sitzung des Fachremiums MaRisk am 24. April 2013 in Bonn zum Thema: Compliance-Funktion. ....	74
Anhang 5	EBA-Leitlinien zur Internen Governance (GL 44) vom 27. September 2011 (Auszug) .....	79
Anhang 6	EBA-Leitlinien zur Internen Governance – (GL 11) vom 15. März 2017 (Auszug). ....	81
Anhang 7	BCBS, Guidelines Corporate governance principles for banks, Juli 2015 (Auszug) .....	83
Anhang 8	Arbeitshilfen. ....	84
<b>Literaturverzeichnis</b>	.....	93