

# Auf einen Blick

<b>Über die Autoren .....</b>	<b>7</b>
<b>Einführung .....</b>	<b>21</b>
<b>Teil I: Willkommen in der Welt von Compliance .....</b>	<b>27</b>
<b>Kapitel 1: Was Sie schon immer über Compliance wissen wollten .....</b>	<b>29</b>
<b>Teil II: Anforderungen an eine funktionierende Compliance .....</b>	<b>57</b>
<b>Kapitel 2: Compliance-Organisation .....</b>	<b>59</b>
<b>Kapitel 3: Gefahren im Blick behalten: Die Risikoanalyse .....</b>	<b>73</b>
<b>Kapitel 4: Compliance- und Verhaltensrichtlinien .....</b>	<b>83</b>
<b>Kapitel 5: Kennen Sie Ihren Geschäftspartner? .....</b>	<b>103</b>
<b>Kapitel 6: Compliance im Personalwesen .....</b>	<b>113</b>
<b>Kapitel 7: Whistleblowing – das Hinweisgebersystem .....</b>	<b>125</b>
<b>Kapitel 8: Compliance-Kommunikation, Schulung und Unternehmenskultur .....</b>	<b>143</b>
<b>Kapitel 9: Überwachung und Kontrolle .....</b>	<b>157</b>
<b>Kapitel 10: Compliance-Programm .....</b>	<b>169</b>
<b>Kapitel 11: Interne und behördliche Untersuchungen .....</b>	<b>175</b>
<b>Teil III: Compliance-Rechtsgebiete mit hohen Risiken .....</b>	<b>193</b>
<b>Kapitel 12: Korruptionsdelikte und Prävention .....</b>	<b>195</b>
<b>Kapitel 13: Kartellrecht .....</b>	<b>223</b>
<b>Kapitel 14: Exportkontrolle und Sanktionslistenprüfung .....</b>	<b>245</b>
<b>Kapitel 15: Geldwäscheprävention und Vermeidung von Terrorismusfinanzierung .....</b>	<b>265</b>
<b>Kapitel 16: Datenschutzrecht .....</b>	<b>287</b>
<b>Teil IV: Der Top-Ten-Teil .....</b>	<b>313</b>
<b>Kapitel 17: Zehn falsche Thesen über Compliance .....</b>	<b>315</b>
<b>Kapitel 18: Notfallmanagement – wenn es eng wird .....</b>	<b>319</b>
<b>Kapitel 19: Zehn Websites rund um das Thema Compliance und Integrität .....</b>	<b>323</b>
<b>Stichwortverzeichnis .....</b>	<b>327</b>



# Inhaltsverzeichnis

---

<b>Über die Autoren .....</b>	<b>7</b>
<b>Einführung .....</b>	<b>21</b>
Über dieses Buch.....	21
Was dieses Buch nicht will .....	22
Konventionen in diesem Buch.....	23
Törichte Annahmen über den Leser.....	23
Wie dieses Buch aufgebaut ist.....	24
Teil I: Willkommen in der Welt von Compliance .....	24
Teil II: Anforderungen an eine funktionierende Compliance.....	24
Teil III: Compliance-Rechtsgebiete mit hohen Risiken .....	24
Teil IV: Der Top-Ten-Teil .....	24
Symbole, die in diesem Buch verwendet werden.....	25
Wie es weitergeht .....	25
<b>TEIL I</b>	
<b>WILLKOMMEN IN DER WELT VON COMPLIANCE .....</b>	<b>27</b>
<b>Kapitel 1</b>	
<b>Was Sie schon immer über Compliance wissen wollten .....</b>	<b>29</b>
Back to the roots .....	29
Warum Menschen Wirtschaftsstraftaten begehen.....	30
Gelegenheit macht Diebe! .....	31
Motivation aus unterschiedlichen Beweggründen .....	31
Rechtfertigung – der klassische Selbstbetrug!.....	31
Das Modell: eine ganz einfache »Betrugsmathematik« .....	32
Was die Gesetze zu Compliance sagen .....	33
Gesellschaftsrechtliche Vorschriften.....	34
Das Ordnungswidrigkeitengesetz (OWiG) .....	40
Internationale Gesetze einhalten.....	42
Die Bedeutung von Corporate Social Responsibility (CSR). ....	50
Und was ist nun die Quintessenz?.....	53
<b>TEIL II</b>	
<b>ANFORDERUNGEN AN EINE FUNKTIONIERENDE COMPLIANCE ...</b>	<b>57</b>
<b>Kapitel 2</b>	
<b>Compliance-Organisation .....</b>	<b>59</b>
Compliance-Verantwortung obliegt der Leitung! .....	60
Die horizontale Delegation.....	61
Die vertikale Delegation .....	61
Wesentliche Anforderungen an eine wirksame Delegation. ....	65

## 12 Inhaltsverzeichnis

Der (Chief) Compliance Officer (CCO oder CO) .....	66
Typische Aufgaben des Compliance Officers.....	66
Anforderungen an einen Compliance Officer .....	67
Informationsversorgung und Berichtswesen .....	68
Die Rolle des Aufsichtsrats.....	69
Organisatorische Besonderheiten für kapitalmarktorientierte Unternehmen.....	71

## Kapitel 3

### Gefahren im Blick behalten: Die Risikoanalyse ..... **73**

Typische Compliance-Risiken.....	73
Der Risikomanagementprozess.....	74
Risikoidentifikation.....	75
Eine Risikobewertung durchführen.....	77
Strategien zur Risikosteuerung .....	79
Risikoüberwachung bringt mehr Sicherheit.....	81
Risikoberichtswesen und Dokumentation.....	81

## Kapitel 4

### Compliance- und Verhaltensrichtlinien ..... **83**

Unwissenheit schützt vor Strafe nicht: den richtigen Pfad abstecken.....	84
Der Verhaltenskodex (Code of Conduct) .....	85
Kür oder Pflicht? Wozu ein Verhaltenskodex?.....	86
Verhaltenskodex ... ja klar, aber wie? .....	86
Ziehen Sie Ihre Mitarbeiter mit ins Boot! .....	88
Wann Compliance- und Verhaltensrichtlinien spezifisch definiert sein müssen .....	88
Welche Themen für Sie wichtig sind .....	88
Für wen der Kodex gelten muss und für wen nicht .....	89
Erforderlichkeit von Ergänzungen .....	90
Typischer Aufbau von Compliance- und Verhaltensrichtlinien.....	92
Die Einleitung .....	92
Der Zweck der Richtlinie .....	92
Anwendungsbereich .....	92
Begriffsdefinitionen.....	93
Allgemeine Grundsätze.....	93
Praxisbeispiele .....	93
Verweis auf weitere Richtlinien, Leitfäden oder Praxishilfen .....	93
Benennung von Ansprechpartnern.....	94
Wichtige Punkte zu Compliance- und Verhaltensrichtlinien .....	94
Bestandsaufnahme .....	94
Einfache und klare Sprache .....	95
Handlungsspielraum festlegen .....	95
Bekanntmachung von Compliance- und Verhaltensrichtlinien.....	96
Verhaltens- und Compliance-Richtlinien in ausländischen Tochterunternehmen .....	97
Beachtung lokaler Gesetze .....	97
Die richtige Sprache wählen.....	98

Anpassung von Richtlinien und Dokumentation .....	98
Der Richtlinienverantwortliche.....	98
Gültigkeitsdauer.....	99
Dokumentation .....	99
Compliance-Richtlinien und der Betriebsrat.....	100
Mitbestimmungsrechte des Betriebsrats.....	100
Rechtsfolgen bei Verletzung der Mitbestimmungsrechte .....	101
<b>Kapitel 5</b>	
<b>Kennen Sie Ihren Geschäftspartner? .....</b>	<b>103</b>
Prüfe, wer sich bindet – die Geschäftspartnerprüfung .....	103
Ziel einer Geschäftspartnerprüfung .....	104
Geschäftspartnerprüfung in der Praxis .....	104
Einordnung in Risikoklassen.....	105
Wie intensiv Sie prüfen sollten.....	106
Zeitpunkt und Wiederholung der Überprüfung .....	109
Wer die Prüfung machen sollte .....	110
Freigabe- und Entscheidungsprozesse sinnvoll festlegen.....	110
Compliance-Risiken mit Geschäftspartnern minimieren.....	111
<b>Kapitel 6</b>	
<b>Compliance im Personalwesen .....</b>	<b>113</b>
Sorgfältige Personalauswahl .....	113
Umfang und Tiefe der Prüfungsmaßnahmen .....	114
Neueinstellung von externen Bewerbern .....	114
Interne Stellenbesetzungen .....	116
Personaleinstellung und Einarbeitungsprozess .....	117
Personal- und Führungskräfteentwicklung .....	118
Vergütung und finanzielle Anreizsysteme .....	118
Personal- oder Aufgabenrotation .....	119
Die Sanktionierung von Fehlverhalten .....	119
Mögliche Warnsignale für Fehlverhalten .....	120
Null-Toleranz-Prinzip (Zero Tolerance).....	121
Das hat Konsequenzen – Reaktion auf Verstöße .....	121
»Lessons learned« – der positive Nebeneffekt einer umfassenden Aufklärung.....	122
Ausscheiden von Mitarbeitern.....	122
Die Rolle der Personalabteilung .....	122
<b>Kapitel 7</b>	
<b>Whistleblowing – das Hinweisgebersystem .....</b>	<b>125</b>
Müssen Sie ein Hinweisgebersystem einrichten?.....	126
Die verschiedenen Meldekanäle .....	129
Wesentliche Anforderungen an ein Hinweisgebersystem.....	131
Garantieren Sie Hinweisgeberschutz .....	131
Anonyme Meldemöglichkeit.....	132
Vertraulicher Umgang der Meldung .....	132
Schutz der Beschuldigten .....	132

## 14 Inhaltsverzeichnis

Datenschutz und Datensicherheit .....	133
Fallmanagement – der richtige Umgang mit Hinweisen .....	134
Meldepflicht für Mitarbeiter .....	136
Tipp an Hinweisgeber – keine Flucht in die Öffentlichkeit! .....	138
Herausforderungen an internationale Konzerne .....	139
Sicherstellen der Erreichbarkeit .....	139
Sprachen .....	140
Internationale arbeits- und datenschutzrechtliche Aspekte beachten .....	140
Amnestie im Unternehmen .....	141
Das Ziel eines Amnestieprogramms .....	141
Grundsätzliche Erwägungen, wie Amnestieprogramme gestaltet sein sollten .....	142

## Kapitel 8 Compliance-Kommunikation, Schulung und Unternehmenskultur .....

**143**

Training und Schulung .....	144
Mögliche Trainings- und Schulungsmaßnahmen .....	144
Adressatengerechtes Training .....	145
Fortlaufende Schulungsmaßnahmen .....	147
Durchführung der Schulungsmaßnahmen .....	147
Die saubere Dokumentation .....	148
Interne Compliance-Kommunikation .....	148
Vorbildfunktion der Unternehmensleitung – der gute Ton von oben (Tone from the Top) .....	148
Die Rolle des mittleren Managements (Tone from the Middle) .....	149
Weitere interne Kommunikationsmöglichkeiten .....	149
Gestaltung der Schulungsinhalte und Kommunikationsmaßnahmen .....	150
Der Praxisbezug .....	151
Kreativität ist gefragt! .....	152
Welche Sprache soll's denn sein? .....	152
Externe Compliance-Kommunikation .....	152
Gegenüber Geschäftspartnern .....	152
Gegenüber der Öffentlichkeit .....	153
Kommunikation bei Neueinführung von Compliance .....	154
Unternehmenskultur – nicht Wasser predigen und Wein trinken .....	154

## Kapitel 9 Überwachung und Kontrolle .....

**157**

Fehlverhalten vermeiden und aufdecken .....	157
Prozessintegrierte Kontrollprinzipien .....	158
Prozessunabhängige Kontrollmaßnahmen .....	159
Delegation von Überwachungs- und Kontrollpflichten .....	160
Umfang und Häufigkeit von Kontrollen – das richtige Maß .....	161
Den Datenschutz nicht aus den Augen lassen! .....	162

Wie gut funktioniert Ihr CMS? .....	164
Die Beurteilung der Funktionsfähigkeit .....	164
Zertifizierungen von Compliance-Management-Systemen .....	165
Der amerikanische Monitor – was Sie sicher nicht wünschen! .....	167
<b>Kapitel 10 Compliance-Programm .....</b>	<b>169</b>
Die richtigen »Zutaten« für Ihr Unternehmen.....	169
Unternehmensspezifische Compliance-Maßnahmen definieren.....	170
»Safran macht den Kuchen gel!«: das Compliance-Programm.....	172
Compliance bedeutet kontinuierliche Arbeit! .....	173
<b>Kapitel 11 Interne und behördliche Untersuchungen.....</b>	<b>175</b>
Interne Untersuchungen .....	175
Gute Gründe für eine gründliche Sachverhaltaufklärung .....	176
Untersuchungsauftrag und Untersuchungseinheit – was macht wer? .....	177
Wie Sie interne Untersuchungen durchführen .....	178
Datenschutzrechtliche Aspekte – Vorsicht ist geboten! .....	182
Beteiligung des Betriebsrats.....	186
Zehn goldene Regeln bei behördlichen Durchsuchungen .....	187
Wenn der Staatsanwalt zweimal klingelt ... sich richtig verhalten .....	188
Um die Dienstausweise bitten .....	189
Durchsuchungs- und Beschlagnahmebeschluss einsehen und prüfen.....	189
Die Mitarbeiter informieren .....	189
Ermittlungsbeamte immer begleiten!.....	190
Wichtige Geschäftsunterlagen und Datenträger kopieren .....	191
Die IT-Abteilung informieren .....	191
Notizen anfertigen – unbedingt erforderlich! .....	191
Widerspruch gegen die Beschlagnahme von Unterlagen und Dateien einlegen .....	192
Der Abschluss der Durchsuchung.....	192
<b>TEIL III COMPLIANCE-RECHTSGEBIETE MIT HOHEN RISIKEN .....</b>	<b>193</b>
<b>Kapitel 12 Korruptionsdelikte und Prävention .....</b>	<b>195</b>
Eine Hand wäscht die andere?.....	196
Amtsträgerbestechung .....	196
Die Bestechungshandlung .....	197
Die Unrechtsvereinbarung .....	200
Abgeordnetenbestechung .....	201
Bestechung und Bestechlichkeit im geschäftlichen Verkehr.....	202
Unlautere Bevorzugung im Wettbewerb .....	202
Das Geschäftsherrenmodell.....	203
Bestechung und Bestechlichkeit im Gesundheitswesen .....	204

## 16 Inhaltsverzeichnis

Wo ist die Grenze zwischen Höflichkeit und Korruption? .....	205
Die Korruption kommt selten allein .....	208
Untreue – nicht nur in romantischer Beziehung .....	208
Der Betrug .....	209
... und in der Regel immer Steuerhinterziehung .....	209
Korruptionstypologien und »Red Flags« .....	209
Kick-Back-Zahlungen .....	209
Schwarze Kassen .....	210
Red Flags – besser mal genauer hinssehen .....	212
Korruption im internationalen Kontext .....	213
Die verschiedenen Amtsträgerbegriffe .....	214
Die Gefahr bei Beschleunigungszahlungen (Teil II) .....	215
Bestechung durch Mitarbeiter von ausländischen Tochterfirmen an Nicht-Amtsträger .....	216
Niemals Korruption – außer im absoluten Notfall .....	217
Spenden und Sponsoring .....	218
Korruptionsprävention im Unternehmen .....	219
Sanktionen .....	220
Ein kleiner Denkanstoß zum Schluss .....	221

## Kapitel 13

### Kartellrecht .....

**223**

Kartellrecht – was ist das? .....	224
Das Kartellverbot .....	224
Was unter Vereinbarungen und abgestimmte Verhaltensweisen fällt .....	224
Nur was »spürbar« ist, wird vom Kartellverbot erfasst .....	226
Effizienzgewinne – die Ausnahme vom Kartellverbot .....	226
Absolute Tabuzone – Hardcore-Verstöße .....	227
Und auch das ist ein »No-Go«! .....	229
Der erlaubte und der kritische Informationsaustausch .....	233
Kartellrechtlich kritisch: Unternehmen kaufen oder verkaufen .....	235
Missbrauch einer marktbeherrschenden Stellung .....	237
Wann beherrscht ein Unternehmen den Markt? .....	237
Was ein marktbeherrschendes Unternehmen nicht tun darf .....	238
Sanktionen, Bußgelder und sonstige Konsequenzen .....	239
Bußgeld – es muss weh tun, bevor Umdenken einsetzt .....	240
Heute ist Zahltag – Schadensersatzklagen von Geschädigten .....	241
Was sonst noch drohen kann .....	242
Das Kind ist im Brunnen – was tun bei Verstößen? .....	242

## Kapitel 14

### Exportkontrolle und Sanktionslistenprüfung .....

**245**

Die Ziele der Exportkontrolle .....	246
Exportkontrolle – Basiswissen für Sie als Unternehmer! .....	246
Was darf ich ausführen oder verbringen, was nicht? .....	247
Rüstungsgüter .....	247
Güter mit »doppeltem Verwendungszweck« (Dual-Use) .....	247
Der Genehmigungsantrag .....	253

Organisatorische Anforderungen an die Exportkontrolle .....	253
Organisation ist alles .....	254
Das richtige Personal bestellen .....	254
Schulung, Schulung und nochmals Schulung .....	255
Überwachung und Kontrolle .....	255
Kurze Randnotiz – der »Ermächtigte Ausführer«.....	256
Embargos und Anti-Terror-Verordnungen der EU .....	256
Verschiedene Arten von Embargos.....	257
Anti-Terror-Verordnungen der EU oder Sanktionslisten .....	257
Exportkontrolle und Terroristen der USA.....	260
Wann liegt ein US-Gut vor?.....	261
Die Commerce Control List (CCL) der USA .....	261
Die Export Control Classification Number (ECCN) der USA .....	261
Die Bedeutung von Embargos und Sanktionslisten nach US-Recht.....	262
Verstöße gegen Exportkontrollvorschriften und Sanktionslisten.....	264

## **Kapitel 15 Geldwäscheprävention und Vermeidung von Terrorismusfinanzierung .....**

<b>265</b>	
Die drei Waschvorgänge für illegale Einnahmen .....	266
Platzierungsphase (Placement) .....	266
Umschichtungsphase (Layering) .....	267
Integrationsphase (Integration) .....	268
Geldwäschebekämpfung und Vermeidung der Terrorismusfinanzierung – das Geldwäschegesetz (GwG) .....	269
Wer muss und wer nicht? – Die glorreichen 16 »Verpflichteten«.....	269
Allgemeines Risikomanagement.....	270
Die Risikoanalyse (§ 5 GwG) .....	271
Erkenntnisse der Risikoanalyse – interne Sicherungsmaßnahmen .....	272
Allgemeine Sorgfaltspflichten .....	274
Die Identifizierung – wen, wie und wann? .....	274
Der Einfluss von Macht – politisch exponierte Personen.....	279
Wo es Allgemeines gibt, existiert auch das Besondere .....	280
Vereinfachte Sorgfaltspflichten .....	280
Verstärkte Sorgfaltspflichten .....	280
Dokumentation nicht vergessen! .....	281
Des einen Freud, des andren Leid – das Transparenzregister .....	282
Das ist doch faul – Meldepflicht bei Verdachtsfällen .....	283
Verstöße gegen das GwG – immer ein teurer Spaß.....	285
Höhere Sanktionen .....	286
Den Übeltäter bloßstellen – die »Prangervorschrift« .....	286
Ein gut gemeinter Rat zum Schluss.....	286

## **Kapitel 16 Datenschutzrecht .....**

<b>287</b>	
Das Datenschutzgesetz.....	288
Das Marktorientprinzip.....	288
Verantwortliche und Betroffene nach dem Datenschutzrecht .....	288

## 18 Inhaltsverzeichnis

Personenbezogene Daten .....	288
Die Verarbeitung .....	289
Unter welchen Voraussetzungen dürfen Sie Daten verarbeiten? .....	290
Die Erlaubnistratbestände der DSGVO.....	290
Ergänzungen durch das BDSG: was geht, was geht nicht?.....	292
Transparenz- und Informationspflichten.....	293
Welche Informationen müssen Sie den Betroffenen liefern?.....	293
Wie und wann müssen Sie die Informationen bereitstellen? .....	297
Ausnahmen von der Informationspflicht .....	298
Die »Datenschutz-Folgenabschätzung« .....	299
Wann genau besteht ein hohes Risiko? .....	300
Worin besteht eine DSFA?.....	300
Der Datenschutzbeauftragte .....	300
Die Aufgaben des Datenschutzbeauftragten.....	301
Wen kann ich als DSB bestellen? .....	301
Die besondere Stellung des DSB im Unternehmen .....	302
Besondere Rechte der Betroffenen .....	302
Auftragsdatenverarbeitung .....	305
Der Auftragsverarbeiter .....	305
Gemeinsame Verantwortliche – Joint Controller.....	306
TOM ist gefragt.....	306
Verzeichnis von Verarbeitungstätigkeiten .....	308
Inhalt des Verzeichnisses .....	308
Rechtsfolgen bei Nichtführung eines Verzeichnisses.....	309
Datenpannen-Meldepflicht .....	309
Bußgelder und Sanktionen .....	310
Die Herausforderung an Compliance.....	310
<b>TEIL IV DER TOP-TEN-TEIL.....</b>	<b>313</b>
<b>Kapitel 17 Zehn falsche Thesen über Compliance.....</b>	<b>315</b>
Compliance ist doch nur etwas für Großkonzerne! .....	315
Wir brauchen keine Compliance, unsere Mitarbeiter begehen keine Verstöße! ..	316
Compliance bringt keinen Mehrwert und kostet nur unnötig Geld! .....	316
Meinen Verstoß bekommen die Behörden doch gar nicht mit!.....	316
Ein Verstoß wird schon nicht so teuer werden .....	316
Uns kann nichts passieren, wir haben uns ja rausgehalten!.....	317
Compliance ist doch nur ein Geschäftsverhinderer! .....	317
Ein Hinweisgebersystem (Whistleblowing System) fördert nur das Denunziantentum! .....	318
Ein funktionierendes Compliance-Management-System verhindert alle Verstöße.....	318
Wegen Compliance müssen wir die Finger von Risikogeschäften lassen. ....	318

<b>Kapitel 18</b>	
<b>Notfallmanagement – wenn es eng wird .....</b>	<b>319</b>
Notfall – ja, aber welcher? .....	320
In der Kürze liegt die Würze .....	320
Tatütata – das Notfallteam ist da .....	320
Auch Notfallteams haben Urlaub – die Stellvertretung .....	321
Informations- und Meldepflichten .....	321
Unterlagen sind gefragt .....	321
Kommunikationsregeln .....	321
Schulung des Notfallteams .....	322
Aktualisieren Sie den Notfallplan .....	322
Übung macht den Meister .....	322
<b>Kapitel 19</b>	
<b>Zehn Websites rund um das Thema Compliance und Integrität .....</b>	<b>323</b>
Bundesamt für Wirtschaft und Ausfuhrkontrolle (BAFA) .....	323
Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) .....	324
Bundeskartellamt .....	324
Berufsverband der Compliance-Manager (BCM) .....	324
Deutsches Institut für Compliance e.V. .....	324
Die Bundesbeauftragte für den Datenschutz und die Informationsfreiheit (BFDI) .....	325
Forum Compliance & Integrity .....	325
Konstanz Institut für Corporate Governance (KICG) .....	325
Transparency International Deutschland e.V. ....	326
UN Global Compact .....	326
<b>Stichwortverzeichnis .....</b>	<b>327</b>

