

# Inhaltsverzeichnis

ZITIERTE UND WEITERFÜHRENDE LITERATUR	11
ABKÜRZUNGSVERZEICHNIS	20
ABBILDUNGSVERZEICHNIS	22
PROLOG: SIEMENS	23
1. EINLEITUNG	31
1.1 Corporate Governance	31
1.2 Erfordernis des systemischen Ansatzes	37
1.3 Corporate Governance und Internes Kontrollsystem	41
1.4 EBK-Rundschreiben 06/6 «Überwachung und interne Kontrolle»	43
1.5 Internes Kontrollsystem in der Bankenregulierung	45
1.6 Internationale Standards	48
1.7 Internationale Standards, nationale Bankenaufsicht und Reputation	50
1.8 Compliance: Begriffe laut EBK-Rundschreiben 06/6	54
2. ORGANISATIONSVERANTWORTUNG	59
2.1 Ausgangslage: Unübertragbare Aufgaben des Verwaltungsrates	59
2.2 IKS und Haftung für Verwaltung, Geschäftsführung und Liquidation (Art. 754 OR)	62
2.3 IKS und strafrechtliche Verantwortlichkeit des Unternehmens (Art. 102 StGB)	62
2.3.1 Grundsätzliches	62
2.3.2 Betriebstypische Gefahren der Industrie	65
2.4 Strafrecht, IKS und Gewähr der einwandfreien Geschäftstätigkeit (Art. 3 Abs. 2 Bst. c BankG)	68
2.5 Geschäftsherrenhaftung (Art. 55 OR)	70

3.	RISIKOBEURTEILUNG	73
3.1	Zuständigkeit und Verantwortung	73
3.2	Risks and Rules	75
4.	INTERNES KONTROLLSYSTEM (IKS)	79
4.1	Internes Kontrollsystem – ein Instrument der Unternehmensführung	79
4.1.1	Verwaltungsrat	79
4.1.2	Geschäftsleitung	80
4.2	Begriff IKS	80
4.2.1	Was ist Kontrolle	80
4.2.2	Was ist das interne Kontrollsystem	81
4.3	IKS und Risikomanagement	84
4.4	IKS, Compliance und operationelle Risiken	86
4.5	Compliance und Risikomanagement	90
4.6	IKS und betrieblicher Alltag	90
4.7	IKS und Qualitätsmanagement	91
5.	KONTROLLUMFELD	93
5.1	Begriff des Kontrollumfelds	93
5.2	Rolle der Verantwortlichen	93
5.3	Organisationelles Umfeld	96
5.4	Anreize und Sanktionen	98
5.5	Fallbeispiel Citigroup und Fazit	101
5.6	Verdiente Reputation	105
6.	FUNKTIONEN UND PROZESSE IN UND MIT BEZUG AUF DAS INTERNE KONTROLLSYSTEM	107
6.1	IKS-Vorgänge als solche	107
6.2	IKS und externe Revision	109
6.2.1	Im Allgemeinen	109
6.2.2	Spezielles in der Bankenregulierung	111
6.3	IKS und Interne Revision (Control of Controls)	113
6.3.1	Im Allgemeinen	113
6.3.2	IKS, Interne Revision und Risk Management	114
6.3.3	Spezielles in der Bankenregulierung	115
6.4	Whistleblowing	116

---

6.5	IKS und Controlling	118
6.6	IKS und Compliance	119
6.6.1	Compliance als Unterstützung für die Geschäftsleitung	119
6.6.2	Compliance-Risiken	122
6.6.2.1	Rechtsrisiken	122
6.6.2.2	Reputationsrisiken	123
7.	LEGAL AND COMPLIANCE ODER COMPLIANCE AND LEGAL?	127
7.1	Berufsbilder und Funktionen im Wandel	127
7.2	Organisationsformen	129
8.	COMPLIANCE-FUNKTION UND FRONT	135
9.	COMPLIANCE ALS VERHALTENSKONZEPT	139
10.	COMPLIANCE IM ALLGEMEINEN	143
11.	COMPLIANCE IM BANKBEREICH	147
11.1	Die Gewähr der einwandfreien Geschäftstätigkeit	147
11.1.1	Im nationalen Kontext	147
11.1.2	Finanzgruppen (Finanzkonglomerate)	149
11.1.3	Kein <i>moral free riding</i>	150
11.1.4	Bei grenzüberschreitender Dienstleistungserbringung	154
11.1.5	Gewährserfordernis (Zusammenfassung)	156
11.2	Kernaufgaben von Compliance gemäss EBK	160
11.3	Bericht der Expertenkommission Revisionswesen (Dezember 2000)	161
12.	COMPLIANCE: BEGRIFF UND VORGABEN GEMÄSS EBK-RS IM EINZELNEN	163
12.1	Rundschreiben der EBK	163
12.2	Compliance als Teil des Managements operationeller Risiken: Die Umsetzung des EBK-Rundschreibens	164
12.2.1	Erfordernis einer GAP-Analyse	164
12.2.2	Risk Assessment	165

13.	THEMEN DER GAP-ANALYSE: RZ 97–112 DES EBK- RUNDSCHREIBENS	167
13.1	Fragestellungen aufgrund des EBK-RS 06/6	167
13.2	Normeinhaltung	167
13.3	Einrichtung und Unterstellung	170
13.4	Aufgaben und Verantwortlichkeiten	174
13.5	Outsourcing der Compliance-Funktion	179
13.5.1	Begriff Outsourcing	179
13.5.2	Rechtliches zum Outsourcing	180
13.5.3	Internationale Standards zum Outsourcing	181
14.	SCHLUSSFOLGERUNGEN	183
Anhang 1	Die zehn Regeln der Good Compliance	185
Anhang 2	EBK-RS 06/6 Überwachung und interne Kontrolle, vom 27. September 2006	187
Anhang 3	BPV-Richtlinie 15/2006 – zur Corporate Governance, zum Risikomanagement und zum Internen Kontrollsystem, vom 1. Januar 2007	200
Anhang 4	EBK-Rundschreiben 99/2 Auslagerung von Geschäftsbereichen (Outsourcing), vom 26. August 1999 (letzte Änderung vom 29. Juni 2005)	208
Anhang 5	Basel Committee on Banking Supervision, Enhancing corporate governance for banking organisations, Februar 2006	215
Anhang 6	Basel Committee on Banking Supervision, Compliance and the compliance function in banks, April 2005	239
Anhang 7	Muster eines Vertrages betreffend Wahrnehmung von Compliance-Aufgaben durch eine externe Stelle	252
Anhang 8	EBK-RS 06/3 Anhang 3: Übersicht zur Klassifikation von Ereignistypen	256
Anhang 9	Mögliche Reporting-Raster	259
Anhang 10	Siemens: Rechtsstreitigkeiten – Drittes Quartal des Geschäftsjahres 2007	262