

Christoph Kunze

MaRisk-Compliance

Proportionale Anwendung im genossenschaftlichen Sektor

3. Auflage 2024

Redaktionsstand: November 2023

Bundesverband der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken e. V. · BVR,
Berlin

Autor: RA Dr. Christoph Kunze

Satz und Gestaltung: DG Nexolution eG, Wiesbaden

Herstellung: WirmachenDruck.de, Backnang

Titelbild: © DG Nexolution eG

Bestell-Nr. 963 180 **DG nexolution**

ISBN 978-3-87151-326-8

© DG Nexolution eG, Leipziger Straße 35, 65191 Wiesbaden (2024)

Urheberrechtsbestimmungen

Dieses Werk einschließlich aller seiner Teile ist urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung außerhalb der engen Grenzen des Urheberrechtsgesetzes ist ohne Zustimmung des Verlages unzulässig und strafbar. Dies gilt insbesondere für Vervielfältigungen, Übersetzungen, Mikroverfilmungen und Einspeicherung und Verarbeitung in elektronischen Systemen.

Haftungsausschluss

Der Text gibt die Rechtsauffassung des Autors wieder. Weder er noch der Verlag oder der Herausgeber des Werks haften für die Richtigkeit der Interpretation. Die Hinweise, Ratschläge und Wertungen sind vom Autor, dem Herausgeber und dem Verlag sorgfältig erwogen und geprüft, dennoch kann eine Garantie nicht übernommen werden. Eine Haftung des Autors, des Herausgebers oder des Verlages und seiner Beauftragten für Personen-, Sach- und Vermögensschäden ist ausgeschlossen.

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	7
Abkürzungsverzeichnis	9
1 Einführung	11
1.1 Rechtliche Grundlagen der MaRisk-Compliance	11
1.1.1 KWG	11
1.1.2 MaRisk	13
1.1.3 BaFin-Merkblatt zum Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken ..	14
1.1.4 Leitfaden zu Klima- und Umweltrisiken (EZB)	14
1.1.5 Europäische und internationale Vorgaben	15
1.1.5.1 Vorgaben der Europäischen Bankenaufsichtsbehörde (EBA)	15
1.1.5.2 Vorgaben des Baseler Ausschusses für Bankenaufsicht (BCBS)	18
1.2 Abgrenzung zu anderen Compliance- und Kontrollbereichen	18
1.2.1 Abgrenzung zu anderen Compliance-Bereichen	18
1.2.2 Abgrenzung zu anderen Kontrollbereichen	19
2 Aufgaben der MaRisk-Compliance-Funktion	21
2.1 Implementierung wirksamer Verfahren (AT 4.4.2 Tz. 1, AT 5 Tz. 3)	21
2.2 Kontrollen (AT 4.4.2 Tz. 1)	23
2.3 Unterstützung der Geschäftsleitung (AT 4.4.2 Tz. 1)	25
2.4 Identifizierung wesentlicher Regelungen (AT 4.4.2 Tz. 2) ...	26
2.5 Berichtspflichten (AT 4.4.2 Tz. 7)	31
2.6 Einbindung in den Neu-Produkt-Prozess (AT 8.1 Tz. 5)	33