

ESV

DIIR-SCHRIFTENREIHE

Band 43

# **Zusammenarbeit der Internen Revision mit Risikocontrolling und Compliance**

## **Empfehlungen auf Basis der MaRisk VA**

Erarbeitet von Mitgliedern des Arbeitskreises  
„Interne Revision in der Versicherungswirtschaft“  
des DIIR – Deutsches Institut für Interne Revision e.V.

**Erich Schmidt Verlag**

### **Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek**

Die Deutsche Bibliothek verzeichnet diese Publikation  
in der Deutschen Nationalbibliografie;  
detaillierte bibliografische Daten sind im Internet über  
dnb.ddb.de abrufbar.

**Weitere Informationen zu diesem Titel finden Sie im Internet unter**  
ESV.info/978 3 503 12658 3

Die Angaben in diesem Werk wurden sorgfältig erstellt und entsprechen dem Wissenstand bei Redaktionsschluss. Da Hinweise und Fakten jedoch dem Wandel der Rechtsprechung und der Gesetzgebung unterliegen, kann für die Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben in diesem Werk keine Haftung übernommen werden. Gleichfalls werden die in diesem Werk abgedruckten Texte und Abbildungen einer üblichen Kontrolle unterzogen; das Auftreten von Druckfehlern kann jedoch gleichwohl nicht völlig ausgeschlossen werden, so dass aufgrund von Druckfehlern fehlerhafte Texte und Abbildungen ebenfalls keine Haftung übernommen werden kann.

ISBN 978 3 503 12658 3  
ISSN 1867 2884

Alle Rechte vorbehalten  
© Erich Schmidt Verlag GmbH & Co. KG, Berlin 2010  
www.ESV.info

Dieses Papier erfüllt die Frankfurter Forderungen der Deutschen Bibliothek und der Gesellschaft für das Buch bezüglich der Alterungsbeständigkeit und entspricht sowohl den strengen Bestimmungen der US Norm Ansi/Niso Z 39.48-1992 als auch der ISO Norm 9706.

Satz: Peter Wust, Berlin  
Druck und Bindung: Danuvia Druckhaus, Neuburg

## **Vorwort**

Der Buchband „Zusammenarbeit der Internen Revision mit Risikocontrolling und Compliance“ basierend auf den MaRisk VA wurde im Auftrag des Arbeitskreises „Interne Revision in der Versicherungswirtschaft“ des DIIR erstellt.

Die Zusammenarbeit zwischen den Bereichen Interne Revision, Unabhängiger Risikocontrollingfunktion und Compliance ist in vielen Unternehmen nicht standardisiert. Daher existieren unterschiedliche – teilweise gegenläufige – Sichtweisen, die eine koordinierte Zusammenarbeit zwischen den genannten Funktionen erschweren.

Fast zeitgleich mit der finalen Verabschiedung der MaRisk VA im Januar 2009 wurde eine DIIR-Arbeitsgruppe eingesetzt, welche die Aufgabe hatte, einen ganzheitlichen Ansatz zur Zusammenarbeit zwischen der Internen Revision, der Unabhängigen Risikocontrollingfunktion und Compliance zu erarbeiten.

Die Arbeitsgruppe hat auf Grundlage der MaRisk VA Prozesse identifiziert und analysiert, um Möglichkeiten der Zusammenarbeit zwischen den Funktionen aufzuzeigen und zu beschreiben. Hierbei wurde schwerpunktmäßig die Zusammenarbeit zwischen Interner Revision und Unabhängiger Risikocontrollingfunktion betrachtet. Obwohl nicht explizit in den MaRisk VA aufgeführt, wurde im Sinne des Auftrags die Zusammenarbeit mit der Funktion Compliance berücksichtigt.

Die Erfahrungen der Arbeitsgruppen-Mitglieder sind in die Erarbeitung des Modells eingeflossen. Der Aufbau des Modells ist dadurch praxisbezogen und erfordert eine unternehmensindividuelle Implementierung und Anpassung. Zur Unterstützung dieses Werkes sind die detaillierten Auswertungen unter folgendem Link abrufbar:

[www.diiir43.esv.info](http://www.diiir43.esv.info)

Wir danken den Mitgliedern der Arbeitsgruppe „Ganzheitlicher Ansatz zur Zusammenarbeit zwischen Interner Revision mit den Funktionen Unabhängiges Risikocontrolling und Compliance“ basierend auf den MaRisk VA:

|  |   |
|--|---|
| Marcus Lurweg<br>(Leitung der Arbeitsgruppe) | Allianz Deutschland AG                        |
| Rolf Donath                                  | AXA Konzern AG                                |
| Christian Harloff                            | ERGO Versicherungsgruppe AG                   |
| David Maurer                                 | Inter Krankenversicherung aG                  |
| Birgit Stolze-Jeggle                         | Provinzial NordWest Holding AG                |
| Anja Unmuth                                  | Deutsches Institut für Interne Revision e. V. |
| Heinrich-Ulrich Weber                        | HDI-Gerling Leben Serviceholding AG           |

für die Erarbeitung dieses Buchbandes.  
Frankfurt am Main, im Mai 2010

DIIR – DEUTSCHES INSTITUT FÜR INTERNE REVISION E. V.

|  |   |
|--|---|
| Bernd Schartmann<br>(Sprecher des Vorstandes des DIIR) | Dr. Hans Joachim Büsselberg<br>(Mitglied des Vorstandes des DIIR) |
|--|---|

# Inhaltsübersicht

|  |           |
|--|-----------|
| Vorwort .....  | 5         |
| Abkürzungsverzeichnis .....  | 9         |
| Abbildungsverzeichnis .....  | 11        |
| <b>1 Einleitung .....</b>  | <b>13</b> |
| <b>2 Definitionen der betrachteten Funktionen .....</b>  | <b>15</b> |
| 2.1 Interne Revision (IR) .....  | 15        |
| 2.2 Unabhängige Risikocontrollingfunktion (URCF) .....   | 15        |
| 2.3 Compliance .....   | 16        |
| <b>3 Voraussetzungen für eine erfolgreiche Zusammenarbeit ...</b>  | <b>17</b> |
| <b>4 Schnittstellen-Prozesse zwischen Interner Revision,<br/>Unabhängiger Risikocontrollingfunktion und Compliance .</b> | <b>19</b> |
| 4.1 MaRisk VA als Grundlage der Schnittstellen-Prozesse .....  | 19        |
| 4.2 Von den Anforderungen der MaRisk VA zu den Prozessen<br>der Zusammenarbeit .....                                     | 21        |
| <b>5 Modell zur Zusammenarbeit .....</b>   | <b>25</b> |
| <b>6 Beschreibungen der einzelnen Schnittstellenprozesse .....</b>   | <b>27</b> |
| 6.1 Prozess 1: Risikobewusstsein und -kommunikation fördern .  | 28        |
| 6.2 Prozess 2: Strategieaudit durchführen .....  | 33        |
| 6.3 Prozess 3: Einzelentscheidungen gegen innerbetriebliche<br>Leitlinien treffen .....                                  | 35        |
| 6.4 Prozess 4: Neue Geschäftsfelder integrieren .....  | 39        |
| 6.5 Prozess 5: Notfallplanung überprüfen .....   | 44        |
| 6.6 Prozess 6: Funktionen ausgliedern (inkl. Revisionsfunktion)  | 49        |
| 6.7 Prozess 7: Limitsystem installieren .....  | 56        |
| 6.8 Prozess 8: Risiken analysieren und bewerten .....  | 61        |
| 6.9 Prozess 9: Risiken steuern .....   | 66        |
| 6.10 Prozess 10: Risikobericht erstellen .....   | 71        |
| 6.11 Prozess 11: Meldungen zu wesentlichen Mängeln bearbeiten  | 75        |
| 6.12 Prozess 12: Prüfungsplanung erstellen .....   | 79        |
| 6.13 Prozess 13: Prüfungen durchführen (inkl. Bericht erstellen)   | 85        |
| 6.14 Weitere Prozesse in den MaRisk VA .....   | 90        |
| <b>7 Fazit .....</b>   | <b>91</b> |
| <b>Anhang .....</b>  | <b>93</b> |
| A1: Projektauftrag .....   | 95        |