

Compliance in Versicherungsunternehmen

Bürkle

4. Auflage 2026
ISBN 978-3-406-82769-3
C.H.BECK

schnell und portofrei erhältlich bei
beck-shop.de

Die Online-Fachbuchhandlung beck-shop.de steht für Kompetenz aus Tradition. Sie gründet auf über 250 Jahre juristische Fachbuch-Erfahrung durch die Verlage C.H.BECK und Franz Vahlen.

beck-shop.de hält Fachinformationen in allen gängigen Medienformaten bereit: über 12 Millionen Bücher, eBooks, Loseblattwerke, Zeitschriften, DVDs, Online-Datenbanken und Seminare. Besonders geschätzt wird beck-shop.de für sein

umfassendes Spezialsortiment im Bereich Recht, Steuern und Wirtschaft mit rund 700.000 lieferbaren Fachbuchtiteln.

Sachverzeichnis

Die **fetten Zahlen** verweisen auf die **Paragrafen**,
die mageren Zahlen auf die jeweiligen Randnummern des Werkes.

- Abhängigkeit**
 - Datenbedingte ~ **15** 39
- Abrechnung** **18** 29
 - Abrechnungsbetrag **18** 23
- Abschreckung** **18** 84
- Abwartepflichten**
 - Fusionskontrollrechtliche ~ **15** 41
- Abwehrrechte** **15** 39
- Abwerberverbote** **15** 129
- ACFE** **18** 2
- Ad-hoc**
 - Ad-hoc-Reporting **18** 73
 - Ad-hoc-Sicherungsmaßnahme **18** 100
- Ad-hoc-Mitversicherungen** **15** 84
- adverse media** **19** 249 ff.
- AFM** s. *Anti-Fraud-Management-System*
 - AFM-Funktion **18** 78
 - AFM-Verstoß **18** 72
- Agenda for Sustainable Development**
10 5
- Aktionsplan**
 - für die Finanzierung nachhaltigen Wachstums
10 4, 8, 10
- Aktivitätskette**
 - upstream; downstream **10** 32
- Algorithmen** **15** 132
- Algorithmus** **16** 160
- Allgemeine Sorgfaltspflichten** **14** 109 ff.
- Alternative Explanaton** **15** 75
- Alternativlösung**
 - Kartellrechtsneutrale ~ **15** 62
- Angemessenheitsbeschluss** **16** 153 ff.
- Angemessenheitskontrolle** **10** 102, 142
- Ankaufspreise** **15** 74
- Anmeldepflichten**
 - Fusionskontrollrechtliche ~ **15** 41
- Anomalieerkennung** **18** 92
- Anonymisierung** **15** 91
- Anreizsystem** **10** 23
- Anti-Fraud-Beauftragter** **18** 59
- Anti-Fraud-Funktion** **18** 61
- Anti-Fraud-Management-System** **18** 52 ff.
- Antriebsfunktion** **15** 1
- Anwendung**
 - Anwendungsbereich **18** 48
- Anzeigepflichten**
 - Ausgliederung wichtiger/kritischer Tätigkeiten/Funktionen **21** 71 ff.
 - Ausgliederungsbeauftragter **21** 95
 - Laufende Aufsicht **4** 34
 - Subdelegation **21** 74
- Arbeitszeit**
 - Arbeitszeitbetrag **18** 29
- Attestation**
 - russisches Öl **19** 179
- AuA** s. *Auslegungs- und Anwendungshinweise*
- Aufgreifermessen** **15** 66
- Aufrechnung** **19** 74
- Aufsicht über die Aufsicht** **22** 4
- Aufsichtsbehördliche Befugnisse**
 - bei Ausgliederungen **21** 53 f.
- Aufsichtskollegien** **22** 29 f., 95
- Aufsichtsmängeln** **15** 17
- Aufsichtspflicht** **18** 45
- Aufsichtsrat** **2** 74
- Aufsichtsratsmitglied**
 - Vergütung **13** 121 ff.
- Aufsichtsrechtliche Anforderungen** **10** 70
- Aufsichtssystem**
 - europäisch **22** 1 ff.
- Auftragsverarbeitung** **16** 136 ff.
- Auftretende Person** **14** 113 f.
- Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflicht**
14 218 ff.
- Ausbuchung**
 - von Forderungen **19** 98
- Ausgliederung** **21** 1 ff.
 - Allgemeine Anforderungen **21** 6 ff.
 - Anwendungsbereich, persönlicher **21** 7
 - Anwendungsbereich, sachlicher **21** 8 ff.
 - Anzeigepflichten **21** 71 ff., 95
 - Aufsichtsbehördliche Befugnisse **21** 16, 28, 53 f., 107 f.
 - aufsichtsrechtliche Bedeutung **21** 1 f.
 - Ausgliederung auf Makler **21** 45
 - Ausgliederungsbeauftragter **21** 87 ff.
 - Auslagerung der Steuerungs- und Kontrollpflichten **21** 105 ff.
 - Auslagerung interner Sicherungsmaßnahmen zur Geldwäsche und Terrorismusprävention **21** 104
 - Auswahl des Dienstleisters **21** 26, 57, 68
 - Beendigung-Exit Strategie **21** 29, 76
 - Berichtspflichten **21** 50, 82, 95
 - Cloud Anbieter **21** 10
 - Dauerhaftigkeit **21** 15
 - Dienstleistungen im Bereich der Informationstechnologie **21** 5

- Dienstleistungsvertrag – Form **21** 27, 75
- Dienstleistungsvertrag – Mindestinhalt **21** 28, 75 ff., 85, 100 f.
- Einbeziehung des Dienstleisters in das Risikomanagement **21** 49 ff., 81
- Entscheidungsfindung **21** 23
- Erheblichkeit der übertragenen Aufgaben **21** 12 ff.
- Fachliche Qualität der Dienstleistung **21** 47, 57
- Funktionsausgliederung **21** 3
- Grenzen – nicht auslagerungsfähige Tätigkeiten **21** 21 f.
- Haftung für Rechtmäßigkeit der Dienstleistung **21** 46
- Kontroll-/Prüfungsrechte der Aufsichtsbehörde **21** 16, 28, 53 f., 107 f.
- Konzern-/gruppeninterne Ausgliederungen **21** 83, 96 ff.
- Kündigung **21** 28, 76
- Kündigungsfristen **21** 29, 48, 76
- Legaldefinition **21** 8
- Maßgaben für die Beendigung der Ausgliederung **21** 48
- Mehrmandantendienstleister **21** 106
- Notfallpläne **21** 58, 81
- Outsourcing **9** 183 ff.
- Outsourcing-Richtlinie der Versicherungsunternehmen **21** 55 ff.
- potentielle Kontrolldefizite **21** 2
- Prüfung/Kontrolle durch externen Prüfer **21** 28, 77
- Qualifikation des Dienstleisters **21** 26, 68, 79
- rechtlicher Rahmen **21** 3 ff.
- Rechtmäßigkeit der Dienstleistung **21** 32
- Rechtsfolgen **21** 16 ff.
- Rechtsfolgen, allgemeine **21** 16 ff.
- Risikoanalyse **21** 50, 64, 98
- Schadenbearbeitung **21** 11, 66
- Schlüsselfunktionen **21** 22, 86 ff.
- Steuerung und Kontrolle des Dienstleisters **21** 49 ff., 102 f.
- Subdelegation **21** 28, 59 ff., 74, 78
- Subdelegation im Rahmen von DORA **21** 28
- Teilausgliederungen **21** 62 ff.
- Transnationale Ausgliederungen **21** 54, 107 ff.
- VAIT **21** 5, 10
- Vergütung des Dienstleisters **21** 57, 84, 101
- Vergütung Mitarbeiter Dienstleister **13** 187
- Verhältnis zu Versicherungsvermittlern **21** 9, 13, 65
- versicherungsspezifische Tätigkeiten/Funktionen **21** 9 ff.
- Vorgaben für die Leistungserbringung **21** 47
- Weisungsrechte des VU **21** 28, 50
- wichtige/kritische Tätigkeiten – Abgrenzung **21** 4, 17, 62 ff.

Ausgliederungbeauftragte/r

- Eignungsanforderungen **21** 88

Ausgliederungs- bzw. Dienstleistungsvereinbarungen **3** 59

Ausgliederungsbeauftragte/r **21** 87 ff.

- Geschäftsleiter **21** 90 f.

Ausgliederungs-Vertrag **21** 25 ff., 70 ff.

- Formerfordernisse **21** 27, 75
- Zustimmungserfordernisse **21** 57, 70, 74

Auskunftsstelle über Versicherungs-/Bausparkassenaußendienst und Versicherungsmakler in Deutschland e. V. **18** 75

Auslagerung *s. Ausgliederung*

- von internen Sicherungspflichten **14** 286
- von Kundensorgfaltspflichten **14** 281 ff.

Ausländer

- Boykottklärung **19** 54

Ausländische Zweigniederlassung

- Boykottklärung **19** 55

Auslegung **2** 92

Auslegungs- und Anwendungshinweise **14** 13 ff.

Auslesefunktion **15** 1

Ausnutzung

- relativer Marktmacht **15** 130

Ausschließlichkeitsbindungen **15** 123

Ausschreibungsbetrugs **15** 22

Ausspannungsverbote **15** 129

Auswahlermessen **15** 66

Auswirkungen

- negative **10** 23, 31, 34

Automated Pricing Algorithms **15** 9

Automatisierung **18** 121

AVAD **18** 75

- *s. Auskunftsstelle über Versicherungs-/Bausparkassenaußendienst und Versicherungsmakler in Deutschland e. V.*

BaFin **18** 15

- Aufsichtsbefugnisse **22** 31 ff.
- BaFin-Journal **22** 48
- Bekanntmachung **22** 62 ff.
- Finanzaufsicht **22** 20 ff.
- Informationsaustausch **22** 15
- Kooperation **22** 16
- Legalitätsaufsicht **22** 19
- MaGo **2** 9 ff.
- Merkblatt **22** 48
- Missstandsaufsicht **22** 19, 35 ff.
- Optimierungsverbot **2** 15
- Pressemitteilung **22** 66
- Rechtsaufsicht **2** 15; **22** 20
- Rundschreiben **22** 48 ff.; *s. Rechtsschutz gegen Rundschreiben*
- Selbstbindung **22** 49 ff.
- Zusammenarbeit mit EIOPA **22** 12 ff.; *s. EIOPA*

Beauftragter

- Anti-Fraud-Beauftragter **18** 59
- Compliance-Beauftragter **18** 113

- Begleichung einer Verbindlichkeit** 19 68
Beherrschungsvertrag 3 48
Bekämpfung 18 52
 – Korruptionsbekämpfung 18 48
Bekanntmachung
 – BaFin 22 62 ff.
 – Rückwirkungsverbot 22 67
Bemühenspflicht 10 35
Benanntes Mitglied der Unternehmensleitung 14 37 ff.
Benchmarkingprojekte 15 86
Bereitstellung
 – von Versicherung und Rückversicherung 19 81
Bereitstellungsverbot
 – Begriff 19 60
Berichtigung 16 120
Berichtspflichten 1 99 ff.
 – Dienstleister bei Ausgliederungen 21 50
 – wichtige Ausgliederungen 21 82
Berufsheimlichkeitspflicht 16 148
Beschaffungsbereich 18 29
Beschlagnahme
 – Beschlagnahmefreiheit 18 108
 – Beschlagnahmeschutz 18 108
 – Beschlagnahmeverbot 18 108
Beschwerde 16 133
Beschwerdebearbeitung 22 38 ff.
 – s. *Missstandsaufsicht*
Beschwerdeverfahren 10 35
best efforts 19 24
Best Terms and Conditions Clauses
 – Wettbewerbsrecht 4 49
Bestandsübertragungen 4 63 ff.
Bestpreisklauseln 15 74
Betroffenenrechte 16 105
Betrug 18 1
 – Abrechnungsbetrug 18 23
 – Arbeitszeitbetrug 18 29
 – Betrugsart 18 29
 – Betrugsdelikt 18 5
 – Betrugsfall 18 28
 – Betrugshandlung 18 28
 – Betrugsmasche 18 26
 – Betrugsversuch 18 39
 – Betrugszweck 18 121
 – Computerbetrug 18 19
 – Provisionsbetrug 18 14
 – Versicherungsbetrug 18 14
Betrugsbekämpfung 15 97
Bewertungsalgorithmen
 – Digitale ~ 15 132
Bezugsberechtigter 14 144 f.
BGH 18 46
BigTech 15 132
Bilanzkontrolle 18 51
Bildforensik 18 30
Binding Corporate Rules 16 158
BKA s. *Bundeskriminalamt*
blocking statutes 19 49, 125
Boykotterklärung
 – AWW 19 53 ff.
Brutto-Risikoanalyse 18 65
Bundesdatenschutzgesetz 16 33
 – Datenschutz 18 93
Bundeskartellamt 18 96
Bundeskriminalamt 18 2
Business Judgement 15 62
Business Judgement Rule 10 84, 132 ff.
Bußgelder 15 18
Bußgeldrabatt 15 68

case management 19 269
CEO-Fraud 18 22
Cloud Computing
 – Ausgliederung 21 10
CMS s. *Compliance-Management-System*
 – CMS verbessern 18 65
Code of Conduct 16 8, 34 ff.
Compliance 1 5; 18 24
 – Compliance Officer 18 46
 – Compliance-Aktivität 18 47
 – Compliance-Beauftragter 18 113
 – Compliance-Funktion 18 49
 – Compliance-Hotline 18 87
 – Compliance-Kommunikation 18 72
 – Compliance-Kultur 18 55 ff.
 – Compliance-Management 18 43
 – Compliance-Management-System (CMS) 18 43
 – Compliance-Maßnahmen 18 47
 – Compliance-Organisation 18 58 ff.
 – Compliance-Programm 18 67 ff.
 – Compliance-Rechtsprechung 18 103 ff.
 – Compliance-Richtlinien 18 67
 – Compliance-Risiko 18 64 ff.
 – Compliance-Überwachung 18 76 ff.
 – Compliance-Verbesserung 18 76 ff.
 – Compliance-Verstoß 18 72
 – Compliance-Ziele 18 57
 – Non-Compliance 18 47
 – Rechstumfeld 2 63 f.
Compliance Manager 14 41
Compliance-Berichtslinien 3 47
Compliance-Funktion 3 23, 40; 10 42, 88,
 93 ff., 138 ff.; 15 13
 – Autorität 2 186 ff.
 – Beratungsaufgabe 2 149 ff.
 – Berichte 2 192 ff.
 – dezentrale/integrierte 3 40
 – Eignungsanforderungen 2 214 ff.
 – Fachkunde 2 191 ff.
 – Fairness 2 171 f.
 – Frühwarnaufgabe 2 155 ff.
 – hybride 3 40
 – Informationsversorgung 2 203 ff.
 – Leitlinien 2 207 ff.

- Objektivität **2** 170
- Offenlegung **2** 239 ff.
- Outsourcing **2** 233 ff.
- Plan **2** 209 ff.
- Prüfung **2** 244 ff.
- Ressourcen **2** 191 ff.
- Risikokontrollaufgabe **2** 158 ff.
- Schlüsselfunktion **9** 165 ff.
- Tätigkeitsgebiet **2** 123 ff.
- Teilfunktionen **2** 110 ff.
- Überwachungsaufgabe **2** 127 ff.
- Unabhängigkeit **2** 173 ff.
- Vergütung **2** 236 ff.
- Wirksamkeit **2** 165 ff.
- zentralen/stabsstellenartigen **3** 40
- Zusammenarbeit **2** 200 ff.
- Compliance-Management** **1** 6
- Compliance-Management-System** **3** 21;
18 44 ff.
- konzernweit **3** 21
- Vergütung **13** 246 ff.
- Compliance-Organisation** **3** 21
- konzernweit **3** 21
- Compliance-Programm**
- Kartellrechtliches ~ **15** 48
- Compliance-System** **3** 12 ff.
- konzernweites **3** 12 ff.
- Compliance-Verantwortung** **3** 8
- Computer**
- Computerbetrug **18** 19
- Contingent Commission Agreements**
4 67 ff.
- Continuous Monitoring** **18** 94
- Coopetition** **15** 81
- Corporate Compliance** **1** 4
- Corporate Social Responsibility** **10** 49, 55 ff.,
131 ff.
- Corporate Sustainability Due Diligence Directive** **10** 13, 24 ff.
- Crime** **18** 6
- Cybercrime **18** 9
- Financial Crime **18** 4
- White-collar-crime **18** 6
- Cross Border Business**
- Auslandsgeschäft **4** 38 ff.
- CSDDD** *s. Corporate Sustainability Due Diligence Directive*
- CSR** *s. Corporate Social Responsibility*
- Cyber**
- Cybercrime **18** 9
- Cyberkriminalität **18** 19
- Cyberrisiko **18** 119
- Cyberversicherung **18** 119
- Cyberversicherungen** **15** 132

- Darlehen** **19** 92
- Datenanalysen**
- Anomalieerkennung **18** 92
- Künstliche Intelligenz **18** 92
- Red-Flag-Analyse **18** 92
- Datengeheimnis** **16** 65
- Datenminimierung** **16** 25
- Datenpooling** **15** 39, 132
- Datenpools** **15** 9
- *s. auch Datenpooling*
- Datenschutz** **21** 33 ff.
- Auftragsverarbeitung **21** 34 f.
- Ausgliederung **21** 33 ff., 109 ff.
- Bundesdatenschutzgesetz **18** 106
- Code of Conduct zum Datenschutz **21** 34 ff.
- Datenschutzbeauftragter **18** 106
- Einwilligungserklärung **21** 36
- Gesundheitsdaten Ausgliederung **21** 35
- Datenschutzausschuss**
- europäischer **16** 17
- Datenschutzbeauftragter** **16** 48 ff.
- betrieblicher **16** 48 ff.
- Datenschutzdokumentation** **16** 56
- Datenschutzfolgeabschätzung** **16** 59
- Datenschutzkonferenz** **16** 16
- Datenschutzmanagement** **16** 46 ff.
- Datenschutzmanagementsystem** **16** 11, 46 ff.
- Datenschutzorganisation** **16** 55
- Datenschutzpanne** **16** 61
- Datenschutzrichtlinie** **16** 50
- Datenschutzschulung** **16** 51
- Datenschutzverletzung** **16** 61
- Datenschutz Zertifizierung** **16** 54
- Datenübertragbarkeit** **16** 118 ff.
- Datenzugangsrechte** **15** 39
- Deckungslücke** **19** 239
- Delikt** **18** 1
- Betrugsdelikt **18** 5
- Deliktart **18** 18
- Vermögensdelikt **18** 18
- Wirtschaftsdelikt **18** 37
- Detection**
- Fraud Detection **18** 81
- Deutsches Institut für Interne Revision** **18** 5
- Digitale Wirtschaftskriminalität** **18** 19
- Digitalisierung** **18** 30
- DIIR** *s. Deutsches Institut für Interne Revision*
- Direktwerbung** **16** 130
- Direktzugriff** **3** 65
- interne Revision **3** 65
- Mitarbeiter **3** 65
- Dividenden** **19** 88
- D & O** **18** 102
- Dolose Handlung** **18** 4
- Doppelmandate** **3** 63 ff.
- DORA** **21** 5
- Abschlussprüfung **17** 151 ff.
- Abwicklungsrichtlinie **17** 150
- Allgemeine Geschäftsfortführungsleitlinie
17 64
- Anprangerungspflicht **17** 149

- BCM – Business-Continuity Management 17 57
- bedrohungsorientierte Penetrationstests (TLPT) 17 138
- Berechtigungskonzept 17 6
- Bestandsverträge mit IKT-Drittdienstleistern 17 116
- BIA – Business-Impact-Analyse 17 65
- Business-Continuity Management – BCM 17 57
- Business-Impact-Analyse – BIA 17 65
- Bußgelder 17 147
- Cyberangriff 17 126 ff.
- Cyberbedrohung 17 126 ff.
- Cyberbedrohungslage 17 83
- Cyberhygiene 17 63
- Datensicherung 17 89
- Dienstleisterkette 17 110
- Digitale operationale Resilienz 4 14
- Dokumentationspflichten 17 90
- DORA-unwillige IKT-Drittdienstleister 17 117 ff.
- Frühwarnindikatoren 17 56
- Grundsatz der Verhältnismäßigkeit 17 13
- Gruppeninterne IKT-Dienstleister 17 111 f.
- IKT-Änderungsmanagement 17 86
- IKT-Assets 17 51
- IKT-bezogener Vorfall 17 122 ff.
- IKT-Dienstleistungen 17 91
- IKT-Drittdienstleister 17 10, 53
- IKT-Drittdienstleister-Leitlinie 17 74 ff., 75, 98
- IKT-Drittdienstleisterrisiko 17 97 ff.
- IKT-Drittparteien 17 97 ff.
- IKT-Drittparteienrisiko 17 97 ff.
- IKT-Kommunikationsstrategie 17 78
- IKT-Revision 17 30 ff.
- IKT-Revisionspläne 17 33
- IKT-Richtlinien 17 80 ff.
- IKT-Risiko 17 37
- IKT-Risikomanagementrahmen 17 36 ff.
- IKT-Schwachstellen 17 137
- IKT-Subdienstleister 17 99 ff.
- IKT-Subdienstleisterkette 17 101 ff.
- Informations-Assets 17 51
- Informationsregister 17 107 ff.; 21 30
- Informationssicherheitsleitlinie 17 72
- Inhalte Dienstleistungsverträge 21 30, 61
- Kapitalaufschlag 17 148
- Konzerninterne IKT-Dienstleister 17 111 f.
- Kritische IKT-Drittdienstleister 17 105 f.
- kritische oder wichtige Funktionen 17 75, 92 ff.
- kryptografische Schlüssel 17 85
- Leitlinien 17 61 ff.
- maximal tolerabler Datenverlust (RPO) 17 68
- maximum tolerable period of disruption – MTPD 17 67
- MBCO – minimum business continuity objectives 17 67
- Meldepflichten 17 96, 122 ff.
- Mindestkatalog von Vertragsinhalten mit IKT-Drittdienstleistern 17 114
- Mindestvertragsinhalte mit IKT-Drittdienstleistern 17 113 ff.
- minimum business continuity objectives – MBCO 17 67
- MTPD – maximum tolerable period of disruption 17 67
- need-to-know Prinzip 17 6
- Netzwerksicherheit 17 81
- Outsourcing-Leitlinie 17 77
- Outsourcings 17 42
- Patches und Updates 17 87
- Pflichtschulungen 17 59, 139 ff.
- recovery point objective – RPO 17 68
- Regulatory Technical Standards – RTS 17 16
- RPO – recovery point objective 17 68
- RTS – Regulatory Technical Standards 17 16
- Sanktionen 17 146 ff.
- Schulungen 17 59, 139 ff.
- Schutzziele 17 2 ff.
- Schwerwiegender IKT-bezogener Vorfall 17 123 ff.
- Service Level Agreement – SLA 17 119
- SLA – Service Level Agreement 17 119
- Strategie für die digitale operationale Resilienz 17 40
- Tests der digitalen operationalen Resilienz 17 137 ff.
- Thread-Led Penetration Tests – TLPT 17 138
- Three-Lines-of-Defense-Model (3LoD) 17 43
- TLPT – thread-lead penetration tests 17 138
- TLPT – Thread-Led Penetration Tests 17 138
- Verantwortung des Vorstands 17 20
- Verhältnismäßigkeitsgrundsatz 17 13
- Verhältnismäßigkeitsprinzip 17 13
- Verpflichtende Schulungen 17 59
- Verschlüsselung und kryptografische Kontrollen 17 84
- Vorstandsverantwortung 17 20
- Wiederherstellungspläne 17 70
- Zugangs- und Zugriffsrechte 17 54, 82
- **Due Diligence** s. *Auswahl bzw. Qualifikation des Dienstleisters/seiner Mitarbeiter*
- **EHDS – Europäischer Gesundheitsdatenraum** 17 292 ff.
- **Eigentum** 19 24, 84
 - OFSI 19 91
 - US-OFAC 19 89
- **Einfirmenvertretern** 15 122
- **Einfrieren**
 - Begriff 19 59, 73
- **Eingriffsvermeidung** 1 140 ff.

Einschränkung

– der Verarbeitung **16** 125 f.

Einschränkungen der Wahlfreiheit **15** 115

Einsparung

– Einsparungsprogramm **18** 14

– Kosteneinsparung **18** 53

Einwilligung **16** 95 ff.

– Form **16** 96 ff.

– Freiwilligkeit **16** 99

– Widerruflichkeit **16** 101

Einwilligungs- und Schweigepflichtentbindung **16** 8, 102 ff.

Einwilligungserklärung **16** 96 ff.

Einwirkungsmöglichkeiten **3** 39

Einzelfallentscheidungen

– automatisierte **16** 160 ff.

Einzelfallkontrolle **10** 102, 142

EIOPA

– Beschwerdeverfahren **22** 121 ff.

– Entwürfe zu technischen Standards **22** 92 ff.

– Gemeinsamer Standpunkt **22** 16, 76

– Leitlinien **22** 76 ff.

– Q & A **22** 89 ff.

– Zusammenarbeit mit BaFin **22** 12 ff.; s. *BaFin*

Embargos **19** 2, 93

Embedded Insurance-Lösungen **15** 132

Endbegünstigte

– ultimate beneficial owner UBO **19** 245

Enhanced Regulatory Enforcement

– Verstärktes regulatorisches Durchgreifen **4** 42

Entscheidung **18** 10

ePrivacy-VO **16** 43

Erfüllungsverbot **19** 96

Erklärung

– nichtfinanzielle **10** 17

Erpressung **18** 20

ESG-Compliance **10** 64

ESG-Fraud **18** 31

ESRS s. *European Sustainability Reporting Standards*

Essentiellen Einrichtungen **15** 130

EU-Amtsblatt **19** 241

EU-Kartellrecht **15** 5

Europäische Daten- und Finanzstrategien **17** 269 ff.

– Business Wallets **17** 272

– Clouid switching **17** 284

– Data Act **17** 280 ff.

– Data Governance Act **17** 276 ff.

– Data Union Strategy **17** 271

– Datennutzung **17** 281 ff.

– DDG – Digitale-Dienste-Gesetz **17** 289

– Digital Markets Act – DMA **17** 274 f.

– Digital Omnibus **17** 271

– Digital Services Act – DSA **17** 287 ff.

– Digitale-Dienste-Gesetz – DDG **17** 289

– DSA – Digital Services Act **17** 287 ff.

– Interoperabilität **17** 284 ff.

– Portabilität **17** 284 ff.

– vendor lock-in **17** 284

– Verfügbarkeit und Nutzbarkeit von Daten **17** 269

– Verordnung über den freien Datenfluss **17** 273

– Wechselrecht **17** 286

Europäischer Datenschutzausschuss **16** 17

Europäischer Gesundheitsdatenraum – EHDS **17** 292 ff.

– Bereitstellungspflicht **17** 298 ff.

– EHDS – „European Health Data Space“ **17** 292

– EHDS-VO **17** 295

– EHR – „electronic health records“ **17** 292

– „electronic health records“ – EHR **17** 292

– elektronische Patientenakte (ePA) **17** 297

– „European Health Data Space“ – EHDS **17** 292

– GDNG – Gesundheitsdatennutzungsgesetz **17** 295 ff.

– Geschäftsgeheimnisse **17** 299

– Gesundheitsdatennutzungsgesetz – GDNG **17** 295 ff.

– Primärnutzung **17** 293

– Sekundärnutzung **17** 293, 298 ff.

European Sustainability Reporting Standards **10** 19

EU-Sanktionen

– unmittelbare Geltung **19** 5

EU-Standardvertragsklauseln **16** 156 ff.

EU-US-privacy Shield **16** 154

Exklusivbindungen **15** 130

Exklusivitätsvereinbarungen **15** 115

Externer Fraud **18** 23

Extraterritoriale Wirkung

– US-Iran-Sanktionen **19** 137 f.

Fakultativ **15** 79

Fallbearbeitung **18** 97 ff.

fals positive **19** 267

FATF s. *Financial Action Task Force*

FCPA s. *Foreign Corrupt Practices Act*

Feuerversicherung **15** 5

FiDA – Financial Data Access **17** 301 ff.

Financial Action Task Force **14** 61

Financial Crime **18** 4

Financial Data Access – FiDA **17** 301 ff.

– Altverträge **17** 307

– Bestandsdaten **17** 306

– Bevollmächtigung **17** 307

– Dashboard **17** 308

– Dateninhaber **17** 303

– Datenübermittlungspflicht **17** 303

– Gesundheitsdaten **17** 306

– Kreditwürdigkeitsprüfung **17** 306

– Kundendaten **17** 306 ff.

– Kundenübermittlungsauftrag **17** 305

- Neuverträge 17 307
- Transaktionsdaten 17 306
- Financial Intelligence Unit 14 62**
- Finanzaufsichtssystem**
- europäisch 22 2 ff.
- makroprudenziell 22 3; s. *Regulierungsverbund*
- mikroprudenziell 22 4
- Finanzmarktintegritätsstärkungsgesetz 18 51**
- Finanzmittel und Finanzhilfen**
- in Form von Versicherung und Rückversicherung 19 94 ff.
- Finanzrückversicherung 4 54**
- FinRVV 4 54 ff.
- Finanzsanktionen 19 2**
- FISG** s. *Finanzmarktintegritätsstärkungsgesetz*
- FIU** s. *Financial Intelligence Unit*
- Flugzeugleasing Russland 19 176**
- Follow-up 18 97**
- Foreign Corrupt Practices Act 18 48**
- Fraud**
- Fraud Detection 18 81
- Fraud-Dreieck 18 10
- Fraud-Reaktionsplan 18 63
- Fraud-Risiko 18 25 ff.
- Fraud-Risk-Assessment, Risk-Assessment 18 64
- Fraud-Tree 18 12
- Fraud-Verstoß 18 1
- Freiheit**
- Beschlagnahmefreiheit 18 108
- Funktion**
- AFM-Funktion 18 73
- Anti-Fraud-Funktion 18 61
- Briefkastenfunktion 18 91
- Compliance-Funktion 18 59
- Funktionierendes CMS 18 45
- Funktionstrennung 18 68
- Gesellschaftspolitische ~ 15 1
- Second-Line-Funktion 18 60
- Überwachungsfunktion 18 79
- Funktionen 2 102 ff.**
- Funktionstrennung 21 89 f., 94**
- Ausgliederung 21 89

- Garantien der Verfahrensaussetzung**
- no action letters 22 96 ff.
- GDV** s. *Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft e. V.*
- Gebietsschutzvereinbarungen 15 124**
- Geheimwettbewerb 15 28**
- Einschränkung 15 87
- Geldanlagegeschäfte**
- kundenbezogene 10 11, 15
- Gelder**
- Begriff 19 58
- Geldwäsche 14 5 ff.**
- Geldwäschebeauftragter 14 42 ff.**
- Geldwäschegesetz** s. *GwG*
- Gelistete Personen 19 83**
- Gemeinsamer Standpunkt**
- EIOPA, ESAs 22 76
- Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft e. V. 18 19 ff.**
- Geschäftsbedingungen**
- Absprachen zu ~ 15 76
- Geschäftsleiter**
- Vergütung 13 54 ff.
- Geschäftsleiterpflichten**
- gesamten Geschäftsleitung 9 31 ff.
- Geschäftsorganisation 1 87 ff.**
- Allgemeine Anforderungen an die Geschäftsorganisation, Auf- und Ablauforganisation 9 26 ff.
- Geschlecht 18 39**
- Gesetz 18 16**
- Gesetzesverstoß 18 47
- gesetzliche Aufsichtspflichten 18 72
- gesetzliche Vorgaben 18 16
- gesetzlicher Vertreter 18 9
- GoAML 14 258**
- Governance 1 69 ff.**
- Interne Revisionsfunktion 1 82 ff.
- Internes Kontrollsystem 1 80 f.
- Outsourcing 1 85
- Personenbezogene Anforderungen 1 76 ff.
- Risikomanagement 1 79 f.
- Vergütung 1 78 f.
- Versicherungsmathematische Funktion 1 84
- Governance-Anforderungen 10 73**
- Green Card 19 43**
- Greenwashing 10 64; 18 31**
- Gruppenaufsichtsbehörde 22 29**
- Gruppen-Compliance-Standards 3 57 ff.**
- Gruppenebene 3 30**
- Gruppen-Geldwäschebeauftragter 14 289**
- Gruppen-Risikoanalyse 14 291**
- Gutschrift 19 72**
- GwG**
- Ausgliederung der GwG Pflichten 21 104
- Ausgliederungen mit GwG Relevanz 21 44

- Haftung**
- Haftungsanspruch 18 45
- Haftungspotential 18 15
- Haftungsrisiko 18 44
- Hinweis 18 45**
- Hinweisgeber 18 82 ff.
- Hinweisgebersystem 18 84
- Hinweisgebersystem 14 106**
- Hinwirkungspflicht 19 24**
- Höchstpreise 15 117**
- Höchstpreisvereinbarungen 15 75**
- siehe auch *Höchstpreise*
- Höhere Rechtssicherheit 15 49**

Identifizierung 14 110 ff.

Identifizierungsverfahren

– Digitale ~ 15 132

IDW PS 210 18 50

IDW PS 980 n. F. 18 54

IKS s. *Internes Kontrollsystem*

Informationserteilung 3 51 ff.

Informationshandeln

– staatliches 22 66

Informationspflichten 16 109 ff.

Informationsrechte 3 47

Informationsweitergabe 3 64

– Verbot der 14 266 ff.

Infrastrukturen

– Cloudbasierte ~ 15 132

Inländer

– Boykottklärung 19 54

Inländische Zweigniederlassung

– Boykottklärung 19 55

Innovative Rückversicherungslösungen

– Lebensrückversicherung 4 56

Insurtechs

– Zusammenarbeit mit ~ 15 132

Integration in Apps 15 132

Integrität

– Grundsatz der 16 26

Interessen

– berechtigte 16 74

Interessenträger

– Einbeziehung von ~ 10 35

Interne Ermittlungen 18 95

Interne Leitlinien

– Risikomanagement, IKS, Internen Revision, Ausgliederung 9 53 ff.

Interne Revision

– Einrichtung, Organisatorische Einbindung, Prüfung und Berichterstattung, Prüfung des Risikomanagementsystems, Schlüsselfunktion 9 170 ff.

Internes Kontrollsystem 18 68

– *siehe* IKS

– Überblick, Wirksamkeit, Berichterstattung 9 152 ff.

Internet-Vergleichsplattformen 15 9

Internetvertrieb 15 9

Investitionssperre 19 92

IoT-Anwendungen 15 132

IRRD 4 31 f.

ISMS 16 52

Kapitalanforderungen 1 152 ff.

Kartellrechts-Beauftragte 15 48

Kartellrechts-Compliance 15 3, 10

Kartellverbot

– Adressaten 15 29

Kartellverstoß 18 1

Kaskodeckung

– bei verbotener Ladung 19 182 ff.

Kernbeschränkungen 15 75

KI 15 132; 16 160

KI-VO

– Adressaten 17 190 ff.

– AI Act Service-Desk 17 160

– Änderung des Anwendungsbereichs eines KI-Systems 17 268

– Angelegenheiten von öffentlichem Interesse 17 231

– Ausnutzen der Schutzbedürftigkeit 17 196 ff.

– Automatisierte Entscheidungen 17 182 ff.

– Beschaffungsprozess 17 168 ff.

– Betreiber- Anbieter Schwelle 17 256 f.

– Betreiberpflichten 17 224, 243 ff.

– Betreiber-Schwelle 17 254 f.

– Betriebsanleitung 17 172, 235, 243

– Betriebsrat, Mitwirkungsrechte 17 176

– Betrugserkennung 17 216

– Biometrische Fernidentifizierungssysteme 17 207 f.

– Biometrische Kategorisierung 17 206

– Daten-Governance 17 240 ff.

– Datenschutz 17 179 ff.

– Datenschutz-Folgeabschätzung 17 249 f.

– Deepfakes 17 230

– Deliktische Haftung 17 259 ff.

– Einflussnahme durch KI-Systeme 17 197

– Emotionserkennung 17 204 f., 233

– Europäische Grundrechte 17 186

– Externe Dienstleister 17 185

– Folgeabschätzungen 17 174

– Garantienpflicht 17 261

– Gefährdungshaftung 17 262

– Geltungsbereich 17 190 ff.

– General Purpose Artificial Intelligence – GPAI 17 222 f.

– Gesichtserkennung 17 203

– GPAI – General Purpose Artificial Intelligence 17 222 f.

– Grundrechte-Folgeabschätzung 17 251 f.

– Haftung 17 258 ff.

– Hochrisiko-KI-Systeme 17 209 ff.

– Individualschutzcharakter 17 260 f.

– Inkrafttreten der KI-VO 17 189

– kein Risiko 17 220 f.

– KI Definition 17 158 ff.

– KI-Beauftragter 17 167

– KI-Kompetenz 17 226

– KI-Modelle mit allgemeinem Verwendungszweck (GPAI) 17 188 f.

– KI-Risikoklassen 17 188

– KI-spezifische Kompetenzstelle 17 167

– KI-System 17 170 f.

– KI-Systeme mit allgemeinem Verwendungszweck (GPAI) 17 222 f.

– KI-Systeme mit keinem oder minimalem Risiko 17 200 f., 220

- KI-Washing **17** 171
- Kompetenzvermittlungspflicht **17** 164
- Kooperationspflicht **17** 253
- Kreditwürdigkeit **17** 251
- Leitungsgremien, Reorganisation **17** 161
- Lernfähigkeit **17** 159
- Manipulation **17** 196 ff.
- Menschliche Aufsicht **17** 237 ff.
- minimales Risiko **17** 220 f.
- Mitwirkungsrechte des Betriebsrats **17** 176
- Musterklauseln **17** 178
- Öffentlichkeitsarbeit **17** 232
- predictive policing **17** 202
- Preisbildung **17** 212
- Privacy by Design **17** 180 f.
- Produkthaftung **17** 263
- Produktschulungen **17** 239
- Profiling **17** 200
- Prompt **17** 267
- Registrierungspflicht **17** 212, 216
- Richtlinie zur KI-Haftung **17** 262
- Risikobewertung **17** 212, 216
- Sanktionsrisiko **17** 195
- Schadensgeneigtheit **17** 198
- Schöpfer **17** 265
- Sicherheitsbauteil **17** 210
- Social Scoring **17** 199
- technische und organisatorische Maßnahmen – TOM **17** 235 f.
- Textgenerierung **17** 231
- TOM – technische und organisatorische Maßnahmen **17** 235 f.
- Trainingsdaten **17** 180 f.
- Transparenzanforderungen **17** 229
- Überwachungs- und Informationspflichten **17** 243 ff.
- Unterrichtung Betroffener **17** 245 f.
- Unterrichtung der Arbeitnehmer und Arbeitnehmervertretung **17** 247 f.
- unterschwellige Beeinflussung **17** 196
- Urheber **17** 265
- Urheberrechtsverstöße **17** 264 ff.
- Verbotene Praktiken **17** 193 ff.
- Verletzungscharakter **17** 267
- vollautomatische Vertragsabwicklung **17** 182 ff.
- Vulnerabilität **17** 197
- Zweckbestimmung des KI-Systems **17** 172
- Kommunikation** **10** 35; **18** 56
- Compliance-Kommunikation **18** 72
- Presse- und Kommunikationsabteilung **18** 60
- Konsultationsverfahren** **16** 19
- Kontinuierliche Überwachung** **14** 156 ff.
- Kontrolle** **19** 85
- Kontrollrechte der Aufsichtsbehörde**
- Ausgliederung **21** 28, 53 f., 107 ff.
- Auslagerung im Inland **21** 54
- Auslagerung ins Ausland **21** 107
- Kontroll-/Überwachungspflichten der Geschäftsleitung** **21** 49 ff.
- Ausgliederung **21** 49 ff.
- Konzern** **3** 1 ff.
- faktischer **3** 5, 49
- vertraglicher **3** 5
- Konzernbetriebsvereinbarungen** **3** 51 ff.
- Konzerndatenschutzbeauftragter** **16** 48
- Konzernierungsmaßnahmen** **3** 36
- Konzerninterne Ausgliederung** **21** 83, 96 ff.
- Dienstleisterauswahl **21** 99
- Modifikation der Steuerungs- und Kontrollpflichten **21** 96 ff.
- Risikomanagement **21** 98
- Konzernklauseln** **19** 227
- Konzernprivileg** **16** 6
- Konzernstruktur** **3** 26
- Koordinierungsvereinbarungen**
- zwischen Aufsichtsbehörden **22** 30
- Kopie**
- Recht auf **16** 114
- Korruption** **18** 1
- Korruptionsbekämpfung **18** 48
- Korruptionsrisiko **18** 29
- Korruptionsvorwurf **18** 1
- Korruptionszahlung **18** 48
- Krise**
- Corona-Krise **18** 35
- Finanzkrise **18** 35
- Kronzeugenprivilegierung** **15** 68
- Kronzeugenprogramme** **15** 67
- Kultur**
- Compliance-Kultur **18** 55
- Unternehmenskultur **18** 86
- Kundenbestand**
- Prüfung des **19** 255
- Kundenorganisationen** **15** 108
- Kundenschutzvereinbarungen** **15** 124
- Kundensorgfaltsmaßnahmen** **14** 187
- Kundensorgfaltspflichten** **14** 109 ff.
- Kündigung**
- Ausgliederung **21** 28, 50
- Kündigungsfristen Ausgliederung **21** 29, 48, 76
- Künstliche Intelligenz** **16** 160
- Laufende Aufsicht** **4** 27 ff.
- Legal Judgement Rule** **3** 81
- Legalitätsaufsicht** **4** 28
- Eingriffsbefugnis **4** 34 ff.
- Legalitätspflicht** **3** 10
- Legalitätsprinzip** **15** 12
- legitimes Hauptziel** **15** 75
- Leistungsfunktion** **15** 1
- Leistungsmerkmale**
- Bildung **15** 115
- Leitfaden**
- zum Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken **10** 128 ff.

Leitlinien 22 13, 76 ff.

- Abweichkultur 22 87
- Befolungsdruck 22 79 ff.
- Denkanstöße 22 79
- Prangerwirkung 22 80, 112
- Rat an die Kommission 22 125
- sicherer Hafen 22 88
- soft law 22 80, 91
- Überzeugungsarbeit 22 79
- Unverbindlichkeit 22 85 ff.

Lessor Lease 19 176

Löschung 16 121 ff.

Makler

- Ausgliederung auf Makler 21 45

Maklerkonzepte 15 124

Managementsystem für Informationssicherheit 16 52

Marktbeherrschungsvermutung 15 37

Marktinformationsverfahren 15 86

Mehrebenenregulierung 2 16

Mehrmandantendienstleister

- Ausgliederung 21 106

Meistbegünstigungsklauseln 15 74, 131

Meldemechanismus 10 35

Meldepflichten 19 100, 263 f.

Merkblatt 10 52, 74 ff.

Mindestanforderungen

- an die Geschäftsorganisation von Versicherungsunternehmen (MaGo) 10 86, 139 f.

Mindestanforderungen an die Geschäftsorganisation von Versicherungsunternehmen

- MaGo 9 18

Misstandsaufsicht 22 114

- Bestimmtheit 22 44 ff.

Mitarbeiter

- Vergütung 13 142 ff.

Mit-Rückversicherungsgemeinschaften 15 84

Mitteilungspflichten 16 127

mittelbare Zahlung 19 69

Mitversicherungen 15 80, 82

Mitversicherungsgeschäft 15 80

Monopolisierungstendenzen 15 9

Moral Hazard 18 32

Musterversicherungsbedingungen 15 71, 77

Nachahmung 15 26

Nachhaltigkeitsbeauftragter 10 138 ff.

Nachhaltigkeitsberichterstattung 10 11, 16 ff., 119, 123

Nachhaltigkeitseinheit

- eigenständige 10 99, 129

Nachhaltigkeitskompetenz

- Fachwissen; Expertise; fachliche Eignung 10 23, 90 ff., 113 f., 129

Nachhaltigkeitsrisiken 10 72, 116

Nachhaltigkeitsziele 10 23, 109

Netto-Risikoanalyse 18 65

Nichtigkeitsklage 22 138 ff.

- Leitlinien als Klagegegenstand 22 143

Nichtzahlung 18 33

Niederlassungen 19 19

NIS-2 Richtlinie

- BSIG 17 155 f.
- Cybersicherheitsstandards 17 154
- Gruppeninterne IKT-Dienstleister 17 157
- Konzerninterne IKT-Dienstleister 17 157

Notfallmanagement

- Business Continuity Management, Fortführung der Geschäftstätigkeit 9 194 ff.

Notfallpläne

- Ausgliederung 21 58

OFAC-SDN 19 46

Offenlegungs-Verordnung 10 15

Officer

- Compliance Officer 18 46

Öffnungsklausel 16 30, 33

Ökosysteme

- Digitale ~ 15 132

Oligopol-situation 15 39

Ombudsperson

- Ombudsmann 18 89

Omnibus-Paket 10 13, 25

One-Stop-Shop 16 12

Operators Lease 19 176

Optimierungsgebot 3 37

Ordnungsfunktion 15 1

Ordnungswidrigkeit 18 9; 22 59 ff.

- Ordnungswidrigkeitsverfahren 18 108

Organhaftung 3 79 ff.; 15 17

Organisation 18 5

- Compliance-Organisation 18 58

- Organisationsverschulden 18 44

Organisationsmängeln 15 17

Organization 18 5

ORSA 9 130 ff.

Outsourcing s. *Ausgliederung*

§ 19 VVG 16 42

§ 119 VVG 16 42

§ 203 StGB 16 148 ff.

§ 213 VVG 16 39 ff.

Pariser Klimaschutzabkommen s. *Pariser Übereinkommen*

Pariser Übereinkommen 10 7

Paritätsverpflichtungen 15 74

Partnerschaft für den Informationsaustausch 14 287

Pensionsfonds

- Vergütung 13 207

Pensionskassen

- Vergütung 13 207

PeP s. *politisch exponierte Person*

Person

– mitwirkende 16 149

Pflichtverletzung 15 20

Politisch exponierte Person 14 198 ff.

Prämienrückgewähr 19 66

Preisalgorithmen 15 132

Preisankündigungen

– Nicht abgestimmte ~ 15 90

Preiswettbewerbs

– Ausschaltung 15 127

Presse

– Presse- und Kommunikationsabteilung 18 60

price cap

– russisches Öl 19 178

Prinzip der Legal Ausnahme 15 32

Prinzipien 2 94

Privatgeheimnis 16 148 ff.

Produktbindung 15 124

Programm

– Compliance-Programm 18 67

– Einsparungsprogramm 18 14

– Programmieren 18 121

Proportionalität 2 95 ff.; 3 24

Proportionalitätsgrundsatz 21 18

Proportionalitätsprinzip

– Proportionalität, Wesentlichkeit 9 81 ff.

Provision 18 28

– Provisionsansprüche 18 102

– Provisionsbetrug 18 14

– Provisionserschleichung 18 74

– Provisionsinteresse 18 28

– Provisionszahlung 18 26

– Vergütung 13 183

Provisionsabgabeverbote 15 127

Provisionsvereinbarungen 15 124

Prüfungsausschuss 10 20, 112, 122

Prüfungshandlungen 3 56

– örtliche 3 56

PwC 18 1

– PwC-Studie 18 19

Rädelführer 15 67

Ransomware

– Ransomware-Attacke 18 20

Rat an die Kommission 22 125

Rat der Aufseher 22 4

Rechenschaftspflicht 16 27

Rechtmäßigkeitsgrundsatz 16 22

Rechtsirrtümern 15 55

Rechtsprechung 18 46

– Compliance-Rechtsprechung 18 46

Rechtsschutz 22 100 ff.

– Feststellungsklage 22 107

– gegen Realakte 22 112

– gegen Rundschreiben 22 113 ff.

– Rechtsschutzbedürfnis 22 110

– Unterlassungsklage 22 107

Rechtsunsicherheiten 15 46

recusal policy 19 242

Referenzwerte-Verordnung 10 15

Regulierung

– Regulierungsvollmacht 18 27

– Schadenregulierung 18 27

Regulierungsverbund 22 10

Regulierungsvermeidung 1 145 ff.

Reliance 14 276

Reporting 18 73

– Ad-hoc-Reporting 18 73

– Fraud-Reporting 18 66

– Regel-Reporting 18 68

– Reporting-Pflicht 18 63

Reputationsschaden 18 2

Reputationsschutz 1 130 ff.

Reputationsverlust 10 78 ff.

Revision

– Deutsches Institut für Interne Revision 18 5

– Innenrevision 18 46

– Interne Revision 18 60

– Revisionsstandard 18 5

Richtlinie 18 43

– Anti-Fraud-Richtlinie 18 56

– Compliance-Richtlinie 18 45

– Richtlinienkompetenz 18 61

Risiken

– operative Risiken 18 14

– Potenzielle ~ 15 16

Risiko 18 15

– Brutto-Risikoanalyse 18 65

– Compliance-Risiko 18 47

– Cyberisiko 18 30

– Fraud-Risiko 18 28

– Haftungsrisiko 18 44

– Korruptionsrisiko 18 29

– Netto-Risikoanalyse 18 65

– Risikobereitschaft 18 40

– Risikolage 18 47

– Risikomanagement 18 60

– Risikoorientiert 18 65

– Risikoprämie 18 32

– Risikorelevant 18 64

– Risikosituation 18 65

Risikoanalyse

– bei Ausgliederungen 21 23 ff.

– Gruppeninterne Auslagerung 21 98

– zur Ausgliederung 21 23 ff.

Risikoanalyse (Geldwäsche) 14 54 ff.

Risikobasierter Ansatz 14 55

Risikomanagementsystem

– Grundlegende Anforderungen, Risikostrategie, Risikotragfähigkeit, Unabhängige Risikocontrollingfunktion, Risikokontrollprozess 9 84 ff.

Risikominimierung 15 49

Risikoprofil 2 38

Risikoverhältnisse

– Beurteilung 15 95

Risk Assessment

– Fraud-Risk-Assessment 18 64

Risk-Taker

– Begriff 13 153 ff.

Rückschaufehler 3 22

Rückversicherung 19 80

Rückversicherungsvermittler

– IDD 4 63

Run-Off-Markt 4 65

Russische Inlandsflüge 19 175

Safe Harbor-Abkommen 16 155

Sanktionen 10 36

– Begriff 19 2

Sanktionierung 3 72 f.

– Compliance-Verstöße 3 72 f.

Sanktionsbeauftragte 19 248

Sanktionsfreiheit 15 67

Sanktionsklauseln 19 212 ff.

– Außenwirtschaftsrecht 4 53

Sanktionsprüfmodel 19 244 ff.

Sanktionsrichtlinie 19 252

Sanktionssoftware

– Screening Software 19 265 ff.

Säulen

– der Nachhaltigkeit 10 52 f., 66

Schadenbedarfsstatistiken 15 71, 100

Schadenfreiheitsbonus 19 66

Schadenregulierung 18 27

Schadensabwendungs- und Überwachungs- **pfl icht 3 21**

– konzernweite 3 21

Schadensersatzforderungen 15 19

Schadensvermeidung 1 147 ff.

Schadenzahlung 19 66

Schenker-Entscheidung 15 58

Schlüsselfunktion

– Vergütung 13 151 f.

Schlüsselfunktionen

– Ausgliederung 21 86 ff.

– Fit & Proper-/Eignungsanforderungen für
Dienstleister 21 94

– Gruppeninterne Auslagerung 21 99

– Risikomanagement, Compliance, Interne Re-
vision, Versicherungsmathematische Funktion
9 66 ff.

Schnittstelle 18 63

Schriftlichen Leitlinien 3 57 ff.

Schulung 18 68

– Schulungskonzept 18 69

– Schulungsmaßnahme 18 69

Schutz

– Beschlagnahmeschutz 18 90

Schutzgüter 10 31

Schweigepflichtentbindung 16 8, 102 ff.

Schwellenwerte 10 18, 28

SDG s. Sustainable Development Goals

Security-Lösungen 15 132

Selbstbeteiligung 15 117

Selbstbevorzugung 15 131

Selbsteinschätzung 15 55

Selbstregulierung 1 123 ff.

Selbstregulierung 22 28

Selbstständigkeitspostulat 15 26

Selbstveranlagung 15 35

Selbstverpflichtungen 10 81 ff., 95, 106, 120

Self-Preferencing 15 131

– siehe Selbstbevorzugung

Servicezentrum Finanzsanktionen

– Deutsche Bundesbank 19 263

Sicherheitsvorkehrungen 15 71, 109

Signalling 15 133

Smart Home 15 132

Soft Law 4 7, 12

soft law 22 10

– s. Leitlinien

Software

– Bildforensik-Software 18 122

– Ransomware, Ransomware-Attacke 18 20

Solvabilität II 18 49

– Compliance 4 4, 6

– Finanzielle Ausstattung 4 30 f.

– Governance 4 33

– MaGo 4 47 f.

– Proportionalitätsprinzip 4 8 f., 18, 32 f., 72

– Risikominderungstechniken 4 46

– Rückversicherung 4 7 ff., 16, 28

Solvency II-Review 4 9, 32

Sonderfunktionen 1 95 ff.

Sonderkonzernrecht 3 46

Sorgfaltspflichten 10 11, 24 ff.

Spartentrennungsgebot 16 5 f.

Speicherbegrenzung 16 25

Sperren

– in Retro 19 262

– Vertrags- oder Schadensperren 19 260 ff.

Standards 2 24 ff.; 10 82 ff., 95, 109

– technische 22 92 ff.

Standardvertragsklauseln 16 156 ff.

Statistik 16 168 ff.

Sterbetafeln 15 71, 100

Steuerungsfunktion 15 1

Stillhaltefrist 14 270 f.

Strafbar 18 107

– Strafbare Beihilfe 18 46

– Strafbare Handlungen 18 16

– Strafbare Versuche 18 74

– Untreuestrafbarkeit 18 45

Straftat 18 2

– Wirtschaftsstraftat 18 1

Straftäter 18 37

Studie 18 1

Studien 15 71

Subdelegation

– Anzeigepflichten 21 74

– Ausgliederung 21 59 ff.

- Suchmaschinen** 15 130
Sustainable Development Goals 10 5
Sustainable Finance Strategie 10 39, 49, 54
- Täter** 18 6
 – Tätertypen 18 36
Tatsachenirrtümern 15 55
Taxonomie-Verordnung 10 15
Teilausgliederungen/-lagerungen 21 62 ff., 65
Telematik-Tarife 15 132
Terrorismusfinanzierung 14 8
Tier 3A
 – russisches Öl 19 179
Tier 3B
 – russisches Öl 19 179
Tipping-Off-Verbot 14 266 ff.
Tochteraktiengesellschaften 3 48
Tochter-GmbH 3 47
TOP-Management 18 37
Transaktionsbezogene Compliance
 – Finanzrückversicherung 4 54 ff.
 – Integrität der Struktur des Vertrages 4 57
 – Risikotransfer 4 46
 – Vertragsgestaltung 4 45
Transnationale Ausgliederung 21 52, 107 ff.
Transparenzregister 14 143
Trennungsprinzip 3 14
- Überprüfungsverfahren**
 – aufsichtliches 22 26 ff.
Überwachung 18 5
 – Compliance-Überwachung 18 76
 – Überwachungsaufgabe 18 49
 – Überwachungsfunktion 18 79
 – Überwachungsmaßnahme 18 76
 – Überwachungspflicht 18 72
 – Überwachungsplan 18 76
 – Videoüberwachung 18 107
Überwachungsmaßnahmen 10 35
Überwachungsstelle 16 35
UK Bribery Act 18 48
UKBA s. *UK Bribery Act*
Umgehung
 – von Sanktionen 19 25 ff.
Unabhängige Risikocontrollingfunktion
 – Aufgaben, Schlüsselfunktion 9 118 ff.
UN-Sanktionen
 – Anwendbarkeit 19 4
Unstimmigkeitsmeldung 14 274
Untätigkeitsklage
 – zur Überprüfung von Leitlinien 22 146
Untersagung 15 23
US-Persons 19 43
US-Staatsbürger 19 242
- Verantwortliche**
 – gemeinsam 16 144 ff.
- Verantwortlichkeiten** 18 58
Verarbeitungsverzeichnis 16 57
Verbände
 – Arbeit 15 70
Verbessern
 – CMS verbessern 18 65
Verbesserung
 – Compliance-Verbesserung 18 76
 – Verbesserungsmaßnahme 18 78
 – Verbesserungspotenzial 18 65
Verbot
 – Beschlagnahmeverbot 18 108
 – des Missbrauchs ihrer starken Marktstellung 15 37
 – wettbewerbsbeschränkender Verhaltensweisen 15 25
Verbraucherorganisationen 15 108
Verbraucherschutz
 – kollektiver 22 46
Verbraucherzentrale Bundesverband e. V. 16 20
Verbriefungen
 – Versicherungs-Zweckgesellschaften 4 59 f.
Verdacht 18 97
 – Fraud-Verdachtsfälle 18 18
 – Verdacht- und Fallmanagement 18 97
 – verdächtige Transaktionen 18 94
 – Verdachtsbearbeitung 18 97
Verdachtsmeldepflicht 14 225 ff.
Verdachtsmeldung 14 225 ff.
Vereinfachte Sorgfaltspflichten 14 176 ff.
Verfahren 18 47
 – Ordnungswidrigkeitsverfahren 18 108
Vergleichsplattformen 15 130, 132
 – siehe auch *Internet-Vergleichsplattformen*
Vergütung
 – Abfindungen 13 112 ff.
 – Aktiengesellschaft 13 42 ff.
 – andere Tätigkeiten Aufsichtsrat 13 135 ff.
 – Angemessenheit 13 58 ff.
 – Aufsichtsratsmitglieder 13 122 ff.
 – Begriff 13 14
 – Compliance-Management System 13 246
 – der Geschäftsleiter 10 23, 115 f.
 – DVO und Nicht-DVO-Unternehmen 13 25 ff.
 – Eingriffsbefugnisse Aufsichtsrat 13 302
 – Fixum 13 72 ff.
 – Geschäftsleiter 13 54 ff.
 – Gruppenebene 13 305
 – IDD 13 40 f.
 – Kommunikation 13 281 ff.
 – Mitarbeiter Dienstleister 13 187
 – Mitarbeiter Kontrollfunktionen 13 157
 – Nachhaltigkeitsrisiken 13 66 f.
 – Nebenleistungen 13 111
 – Nicht-DVO-Unternehmen 13 194 ff.
 – Offenlegungs-VO 13 292
 – Risikomanagement 13 20

- Sicherung der Eigenkapitalausstattung **13 22**
- Solvency II Review **13 33**
- spezifische Vergütungsvorgaben **13 33**
- tarifliche Vergütungskomponenten **13 172**
- Transparenz **13 248**
- Übergangsgelder Geschäftsleiter **13 110**
- Überwachung **13 294 ff.**
- unverhältnismäßige Risiken **13 20**
- Vergütungsbericht **13 291**
- Vergütungsleitlinien, Vergütungspolitik **13 241**
- Vergütungsausschuss **13 276**
- Vergütungsbeauftragter **13 280**
- Verkaufsaufendienst **13 177 ff.**
- Versicherungsgruppe **13 303 ff.**
- Versorgungszusage **13 106 ff.**
- Ziele **13 266**
- Zweiteilung des Aufsichtsrechts **13 25 ff.**
- Vergütung, variable**
- Abwärtskorrektur **13 88 ff.**
- Anreiz- und Steuerungswirkung **13 79**
- aufgeschobene Komponente Geschäftsleiter **13 87 ff.**
- aufgeschobene Komponente Mitarbeiter **13 164 f.**
- Aufgriffsschwelle, Abwärtskorrektur **13 164 ff.**
- Aufschubzeitraum **13 95**
- Aufsichtsrat **13 130**
- Eingriffsbefugnisse der Aufsicht **13 322 ff.**
- Ermessenstantieme **13 84**
- finanzielle und nichtfinanzielle Kriterien **13 83**
- garantierte Bonuszahlung **13 85**
- Gesamtbetrag der variablen Vergütung **13 330**
- Hedging-Strategie **13 269 ff.**
- Leistungsbezug **13 81 ff.**
- Malus-System und Claw-Back **13 100**
- Solvabilitätskapitalanforderung **13 324**
- Zieltrias **13 81**
- Zielvereinbarung **13 265 ff.**
- Vergütung von Dienstleistern**
- Ausgliederung **21 84 f., 101**
- Verhaltenskodex 18 56**
- Verhaltensregeln 16 34**
- Verhältnismäßigkeit 2 95 ff.**
- Verjährung 22 61**
- Verjährungsfristen 15 63**
- Verkaufspreise 15 74**
- Vermittler 17 8, 11, 144 ff.**
- Vermögenssperre**
- Begriff **19 57, 102**
- Verrechnung 19 66**
- Verschulden**
- Organisationsverschulden **18 44**
- Verschwiegenheitspflicht gemäß § 203 StGB 21 38 ff.**
- Anonymisierung/Pseudonymisierung von Daten **21 43**
- Erforderlichkeit der Inanspruchnahme Dritter **21 41**
- Gehilfen **21 39**
- Steuerungshoheit über Dienstleister **21 40 f.**
- Verschwiegenheitspflicht des Gehilfen bzw. des Dritten/seiner Mitarbeiter **21 42**
- Verschwiegenheitspflichten 3 64**
- im Konzern **3 64**
- Versicherung 19 78**
- Versicherungsbetrug **18 14**
- Versicherungsbetrüger **18 40**
- Versicherungsvermittler **18 14**
- Versicherungsprodukt**
- Vertrauensprodukt **1 10**
- Versicherungsaufsichtsrecht**
- Eingriffsmittel **1 107 ff.**
- Geschäftsfeldbeschränkungen **1 62 f.**
- Geschäftsplan **1 52 ff.**
- Personenkontrolle **1 57 ff.**
- Überwachungsumfang **1 48 ff.**
- Versicherungsbedingungen 15 115**
- Versicherungsgruppe**
- Vergütung **13 303 ff.**
- Versicherungs-GVO 15 100**
- Versicherungs-Holdinggesellschaften 17 50, 156, 225**
- Versicherungsprodukt**
- Rechtsprodukt **1 9**
- Versicherungsvermittler 17 8, 11, 144 ff.**
- Versicherungsvertragsrecht**
- Ausgelagertes Vertragsrecht **1 28 ff.**
- Internationales Vertragsrecht **1 42 ff.**
- Spezielles Vertragsrecht **1 19 ff.**
- Versicherungs-Zweckgesellschaften 4 58 ff.**
- Aufsichtsrechtliche Anforderungen **4 60 ff.**
- Verstärkte Sorgfaltspflichten 14 190**
- Verstoß 18 15**
- Compliance-Verstoß **18 15**
- Fraud-Verstoß **18 42**
- Gesetzesverstoß **18 50**
- Kartellverstoß **18 1**
- Rechtsverstoß **18 47**
- Regelverstoß **18 15**
- Versuch**
- Betrugsversuch **18 39**
- Verteidigungslinien**
- Three Lines of Defense **10 100**
- Vertikal-GVO 15 118**
- Vertragsbedingungen**
- ausbeuterische ~ **15 130**
- Vertragserfüllung**
- Rechtsgrundlagen **16 69**
- Vertragspartner 14 112**
- Vertrauensverlust 18 3**
- Vertraulichkeit**
- Grundsatz der **16 26**
- Vertrieb 18 62**
- Vertriebsbereich **18 26**
- Vertriebspartner **18 75**

Verzeichnis von Verarbeitungstätigkeiten 16 57**Video**

– Videoüberwachung 18 107

Video-Ident 14 124VO (EU) 2022/2554 s. *Dora***Vollharmonisierung** 2 89**Voluntary Standard** 10 18**Vorabentscheidungsverfahren**

– zur Überprüfung von Leitlinien 22 144

Vorgabe

– aufsichtsrechtliche Vorgaben 18 16

– Fraud-relevante Vorgaben 18 49

– Meldevorgaben 18 102

– Rechtsvorgaben, rechtliche Vorgaben 18 48

– strafrechtliche Vorgaben 18 48

– Zielvorgabe 18 10

Vorstand

– Legalitätsdurchsetzungspflicht 2 48

– Legalitätskontrollpflicht 2 47

– Legalitätspflicht 2 46

– Letztverantwortung 2 57

– Organisationsfreiheit 2 70

– Organisationsverantwortung 2 49

– VMAO 2 55 f.

Vorwurf 18 47

– Korruptionsvorwurf 18 1

vzbv 16 20**Weisungsrecht** 3 47, 49**Weisungsrechte des Versicherungsunternehmens** 21 28, 50**Werbeaussagen**

– umweltbezogene Werbeaussagen; Umweltschutzbegriffe 10 68

Werbemaßnahmen 15 129**Werteorientierung** 1 136 ff.**Wesentlichkeit**

– doppelte Wesentlichkeit; Wesentlichkeitsgrundsatz 10 22 f.

Wettbewerbsbeschränkungen

– Vertikale 15 124

Wettbewerbsrichtlinien 15 129**Whistleblowing** s. *Hinweisgebersystem***White-collar-crime** 18 6**Widerspruch** 16 128 ff.**Widerspruchsrecht** 16 128 ff.**Wirecard-Skandal** 18 51**Wirksamkeitskontrolle** 10 102, 142**wirtschaftlich Berechtigter** 14 127 ff.**Wirtschaftliche Ressourcen** 19 73**Wirtschaftlicher Nachfrager** 15 117**Wirtschaftsdelikt** 18 37**Wirtschaftskriminalität** 18 1**Wirtschaftslenkung**

– supranationale 10 9

Wissenszurechnung 3 64

– im Konzern 3 64

Zahlung 18 29

– Korruptionszahlung 18 48

– Nichtzahlung 18 33

– Provisionszahlung 18 26

– Schadenzahlung 18 27

Zahlungsansprüche aus Versicherungen 19 62**Zentralregister** 14 143**Zessionar** 14 148 ff.**Ziele** 18 38

– Compliance-Ziele 18 57

– Unternehmensziel 18 57

– Zielrichtung 18 27

– Zielvorgabe 18 10

Zivilrechtliche Haftung 10 37, 77**Zivilrechtliche Nichtigkeit** 15 23**Zugangssperren** 15 130**Zulassungsaufsicht**

– EU-/EWR-ausländische Rückversicherungsunternehmen 4 21 f.

– Inlandsrückversicherungsunternehmen 4 18 ff.

– Rückversicherungsunternehmen aus Drittstaaten 4 23 ff.

Zurverfügungstellen

– Begriff 19 61

Zurverfügungstellung

– mittelbare 19 67

Zuverlässigkeit

– der Mitarbeiter 14 99 ff.

Zweckbindungsgrundsatz 16 24**Zweigniederlassungen** 19 19**Zwei-Hüte-Theorie** 3 63



beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG