

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](http://ESV.info/9783503126583)

Als Käufer von „Zusammenarbeit der Internen Revision mit
Risikocontrolling und Compliance“ erhalten Sie weitere Arbeits-
hilfen, Muster und Adressen sowie eine elektronische Fassung
unter **www.diiir43.esv.info**

Ihr persönliches Ticket: **[z2pu82-6m854d-26ezhc-smj9u7](http://www.diiir43.esv.info)**

Die Angaben in diesem Werk wurden sorgfältig erstellt und entsprechen dem Wissenstand bei Redaktionsschluss. Da Hinweise und Fakten jedoch dem Wandel der Rechtssprechung 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

Inhaltsübersicht

Vorwort	5
Abkürzungsverzeichnis	9
Abbildungsverzeichnis	11
1 Einleitung	13
2 Definitionen der betrachteten Funktionen	15
2.1 Interne Revision (IR)	15
2.2 Unabhängige Risikocontrollingfunktion (URCF)	15
2.3 Compliance	16
3 Voraussetzungen für eine erfolgreiche Zusammenarbeit ...	17
4 Schnittstellen-Prozesse zwischen Interner Revision, Unabhängiger Risikocontrollingfunktion und Compliance .	19
4.1 MaRisk VA als Grundlage der Schnittstellen-Prozesse	19
4.2 Von den Anforderungen der MaRisk VA zu den Prozessen der Zusammenarbeit	21
5 Modell zur Zusammenarbeit	25
6 Beschreibungen der einzelnen Schnittstellenprozesse	27
6.1 Prozess 1: Risikobewusstsein und -kommunikation fördern .	28
6.2 Prozess 2: Strategieaudit durchführen	33
6.3 Prozess 3: Einzelentscheidungen gegen innerbetriebliche 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
7 Fazit	91
Anhang	93
A1: Projektauftrag	95