

Betriebswirtschaftliche und rechtliche Prüfung der Umsetzung des GDV-Verhaltenskodex für den Vertrieb von Versicherungsprodukten („GDV-Verhaltenskodex“)

axis WIRTSCHAFTSPRÜFER

Dürener Str. 295–297

50935 Köln

www.axis.de | verhaltenskodex@axis.de

Prüfung GDV-VERHALTENSKODEX: Inhalt	Seite
ANGEBOT AXIS: PROJEKTBEGLEITENDE QUALITÄTSSICHERUNG UND PRÜFUNG DER ANGEMESSENHEIT / WIRKSAMKEIT („GDV-VERHALTENSKODEX“)	3
Prüfungsobjekte	4
Prüfungsziel „Angemessenheit“	5
Prüfungsziel „Wirksamkeit“	6
Prüfungsgrundlagen (IDW PS 980)	7
Prüfungsmethodik – projektbegleitende Qualitätssicherung und Prüfung der Angemessenheit	8
Prüfungsplanung (Beispiel) – Arbeitspakete & Zuständigkeiten	10
Prüfungsplanung (Beispiel) – Arbeitspakete & Termine	11
Prüfungsplanung (Beispiel) – ablauforganisatorische Regelungen des CMS zu Anforderungen aus dem Prüfungsziel	12
VERTRIEBS-COMPLIANCE & CORPORATE GOVERNANCE IM SYSTEM DER SOLVENCY II-/MARISK-RELEVANTEN REGELUNGEN („GDV-VERHALTENSKODEX“)	13
axis BERATUNGSGRUPPE: KURZPORTRAIT & VERSICHERUNGSSPEZIFISCHE KENNTNISSE	16
Ansprechpartner GDV Verhaltenskodex	22

Abschnitt 1:

PROJEKTBEGLEITENDE QUALITÄTSSICHERUNG UND
PRÜFUNG DER ANGEMESSENHEIT / WIRKSAMKEIT
(„GDV-VERHALTENSKODEX“)

GDV-Verhaltenskodex: Prüfungsobjekte

Versicherungsgruppe

VU „Sach“

VU „Leben“

VU ...

Ausschließlichkeit

alle
Sparten

Ausschließlichkeit

Leben

Ausschließlichkeit

alle
Sparten

Makler

Unfall

Makler

./.

Makler

alle
Sparten

Direktvertrieb

./,

Direktvertrieb

./.

Direktvertrieb

Kfz

GDV-Verhaltenskodex: Prüfungsziel „Angemessenheit“

- **Beurteilung der Angemessenheit**
 - der Implementierung der Grundsätze und Maßnahmen für den GDV-Verhaltenskodex und der in der CMS-Beschreibung enthaltenen Aussagen.
 - Das für den GDV-Verhaltenskodex implementierte CMS (Compliance-Management-System) ist angemessen, wenn es geeignet ist, mit hinreichender Sicherheit sowohl **Risiken für wesentliche Regelverstöße rechtzeitig zu erkennen** als auch solche **Regelverstöße zu verhindern**.
 - Zu einem angemessenen CMS zählt auch, dass **bereits eingetretene Regelverstöße** zeitnah an die zuständige Stelle im Unternehmen zu berichten sind, damit die notwendigen Konsequenzen für eine Verbesserung des CMS getroffen werden.
- Die **Zielsetzung der Prüfung** der Angemessenheit liegt als **Systemprüfung** nicht in dem Erkennen von einzelnen Regelverstößen. Sie ist daher nicht darauf ausgerichtet, Prüfungssicherheit über die tatsächliche Einhaltung von Regeln zu erlangen.
- Die Prüfung kann **prozess- und projektbegleitend während der Implementierungsphase des GDV-Verhaltenskodex** erfolgen.

GDV-Verhaltenskodex: Prüfungsziel „Wirksamkeit“

- **Beurteilung der Wirksamkeit**
 - der Implementierung der Grundsätze und Maßnahmen für den GDV-Verhaltenskodex und der in der CMS-Beschreibung enthaltenen Aussagen.
 - Das für den GDV-Verhaltenskodex implementierte CMS (Compliance-Management-System) ist wirksam, wenn es nachweislich sowohl **Risiken für wesentliche Regelverstöße rechtzeitig erkennt** als auch solche **Regelverstöße verhindert**.
 - Zu einem angemessenen CMS zählt auch, dass **bereits eingetretene Regelverstöße** zeitnah an die zuständige Stelle im Unternehmen berichtet werden, damit die notwendigen Konsequenzen für eine Verbesserung des CMS getroffen werden.
- Die **Zielsetzung der Prüfung** ist die Feststellung, ob die Regelungen des Verhaltenskodex praktiziert werden. Das Prüfungsziel „Wirksamkeit“ kann zusätzlich zu dem Prüfungsziel „Angemessenheit“ gewählt werden.
- Die Prüfung kann **anwendungsbegleitend nach der Implementierungsphase** des GDV-Verhaltenskodex erfolgen.

GDV-Verhaltenskodex: Prüfungsgrundlagen (IDW PS 980)

- Die Prüfung wird auf der Grundlage der für Wirtschaftsprüfer geltenden Berufspflichten unter Beachtung des IDW Prüfungsstandards „**Grundsätze ordnungsmäßiger Prüfung von Compliance Management Systemen (IDW PS 980)**“ geplant und durchgeführt, so dass mit hinreichender Sicherheit beurteilt werden kann, ob die in der internen CMS-Beschreibung (zum GVD-Verhaltenskodex) enthaltenen Aussagen über die Grundsätze und Maßnahmen des CMS in allen wesentlichen Belangen angemessen dargestellt sind und dass die dargestellten Grundsätze und Maßnahmen in Übereinstimmung mit den angewandten CMS-Grundsätzen geeignet sind, mit hinreichender Sicherheit sowohl Risiken für wesentliche Verstöße gegen den GDV Verhaltenskodex rechtzeitig zu erkennen als auch solche Regelverstöße zu verhindern und dass die Grundsätze und Maßnahmen implementiert waren.
- Wunschgemäß kann die Prüfung **eine Beurteilung der Angemessenheit und/ oder der Wirksamkeit** der in der CMS-Beschreibung des Unternehmens dargestellten Grundsätze und Maßnahmen enthalten.

GDV-Verhaltenskodex: Prüfungsmethodik – projektbegleitende Qualitätssicherung und Prüfung der Angemessenheit (1 / 2)

- Mitwirkung im Rahmen einer projektbegleitenden Prüfung bereits in der Phase der Ist-Aufnahme der dokumentierten Verfahren sowie Implementierung des Verhaltenskodex, (laufende Bearbeitung von Rückfragen & Qualitätssicherung des Projektstandes; Vorteil: vereinfachte Ex-Post-Prüfung bei rechtzeitiger Einbindung)
- Zur „Schonung“ begrenzter Zeitkontingente bei allen Beteiligten:
 - Erstgespräche mit den wesentlichen für die Implementierung verantwortlichen Personen (insbesondere Vertrieb)
 - Laufende Kommunikation während der Prüfung über elektronische Medien
 - Nach Erforderlichkeit: persönliche weitere Treffen der beteiligten Entscheider

GDV-Verhaltenskodex: Prüfungsmethodik – projektbegleitende Qualitätssicherung und Prüfung der Angemessenheit (2/2)

1

- **Analyse der IST-Situation (aktuelle Compliance-Konformität)**
- in relevanten Bereichen & Prozessen durch Sichtung bereits vorhandener Standards und
- weitere Erhebungen mittels Interviews / Workshops

2

- **Identifizierung der Handlungsfelder**
- Vergleich mit Anforderungen zur Erfüllung der Solvency-II-Konformität
- Priorisierung unter Berücksichtigung der Angemessenheit und Notwendigkeit (Proportionalitätsprinzip)

3

- **Zielorientierte Implementierung**
- Umsetzungsschritte
- Dokumentation

4

- **Abschließende Prüfung der Angemessenheit**
- Vorgehen gemäß IDW PS 980
- Basis: Kenntnisse aus der projektbegleitenden Qualitätssicherung (Schritte 1 bis 3)

GDV-Verhaltenskodex: Prüfungsplanung (Beispiel) – Arbeitspakete & Zuständigkeiten

Verhaltenskodex		Arbeitspakete	Zuständigkeit
Ziffer	Bezeichnung		
1	Klare und verständliche Versicherungsprodukte / Angabe Gesamtleistung	I	
2	Kundenbedürfnisse	II	
3	Compliance-Regelungen	III	
4	Beratungsdokumentation bei Abschluss	II	
5	Beratung nach Abschluss	II	
6	Abwerbung / Umdeckungen	II	
7	Legitimation	IV	
8	Vermittlerqualifikation	V	
9	Zusatzvergütung Versicherungsmakler	VI	
10	Hinweis auf Ombudsmannsystem	IV	
11	Auswahl des Wirtschaftsprüfers / Verbindlichkeit des Verhaltenskodex	VII	

GDV-Verhaltenskodex: Prüfungsplanung (Beispiel) – Arbeitspakete & Termine

Arbeitspakete		Lücken – analyse	Maß- nahmen- definition	Um- setzung	Fein- justierung	Prüfungs- stichtag
Ziffer	Verhaltenskodex (Ziffern)					
I	Klare und verständliche Versicherungsprodukte / Angabe Gesamtleistung	bis mm/jjjj		bis mm/jjjj	bis mm/jjjj	tt.mm.jjjj
II	Kundenbedürfnisse, Beratungsdokumentation bei Abschluss, Beratung nach Abschluss, Abwerbung / Umdeckungen.	bis mm/jjjj		bis mm/jjjj	bis mm/jjjj	
III	Compliance-Regelungen	bis mm/jjjj		bis mm/jjjj	bis mm/jjjj	
IV	Legitimation, Hinweis auf Ombudsmannsystem.	bis mm/jjjj				
V	Vermittlerqualifikation	bis mm/jjjj		bis mm/jjjj	bis 12/2014	
VI	Zusatzvergütung Versicherungsmakler	bis mm/jjjj		bis mm/jjjj	bis 12/2014	
VII	Auswahl des Wirtschaftsprüfer / Verbindlichkeit des Verhaltenskodex	bis mm/jjjj				

GDV-Verhaltenskodex: Prüfungsplanung – ablauforganisatorische Regelungen des CMS zu Anforderungen aus dem Prüfungsziel *

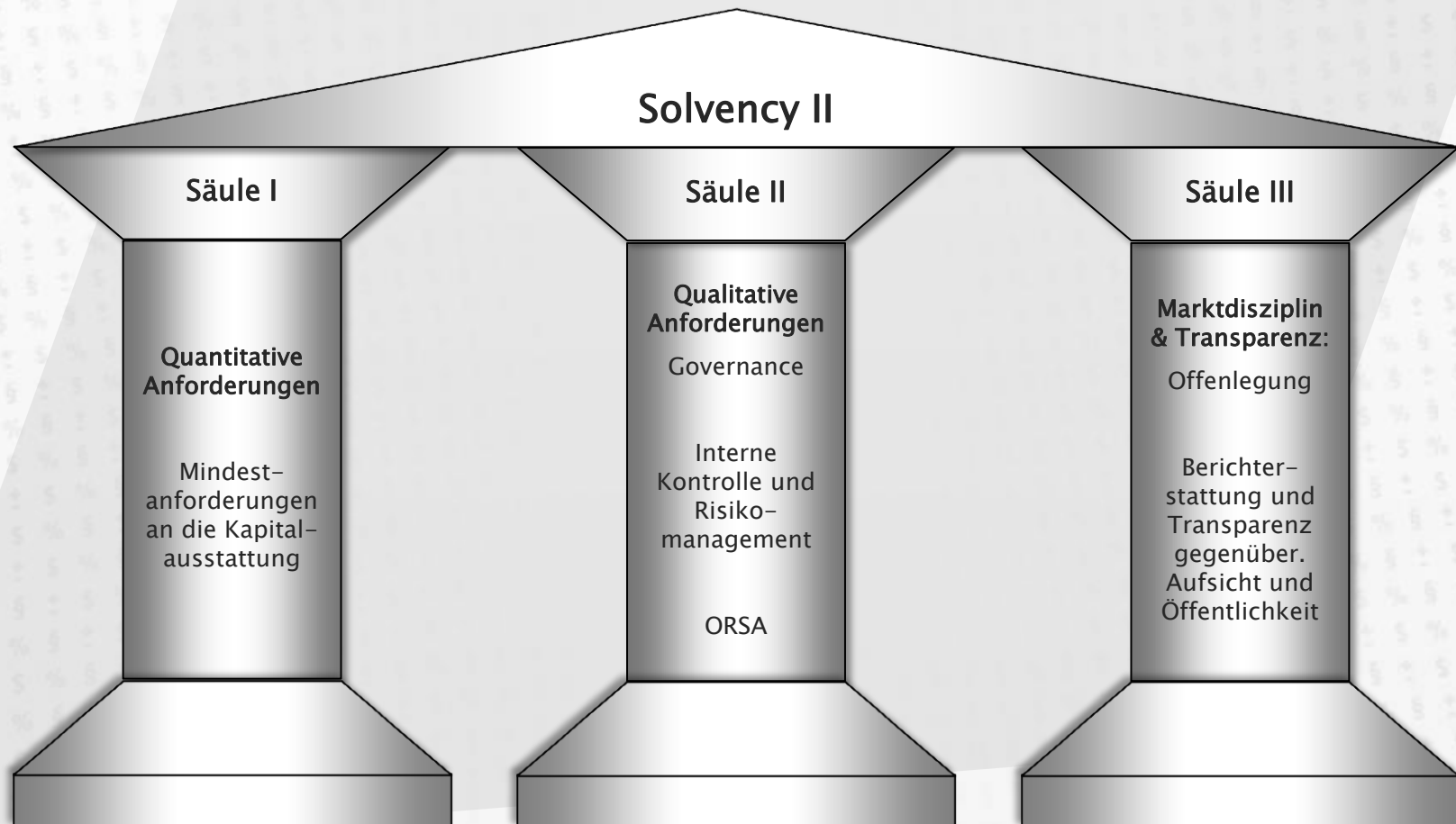


* vgl. Prüfungsziele (Beispiel Prüfungsziel „Angemessenheit“): „Das für den GDV-Verhaltenskodex implementierte CMS (Compliance-Management-System) ist angemessen, wenn es geeignet ist, mit hinreichender Sicherheit sowohl Risiken für wesentliche Regelverstöße rechtzeitig zu erkennen als auch solche Regelverstöße zu verhindern. Zu einem angemessenen CMS zählt auch, dass bereits eingetretene Regelverstöße zeitnah an die zuständige Stelle im Unternehmen zu berichten sind, damit die notwendigen Konsequenzen für eine Verbesserung des CMS getroffen werden“

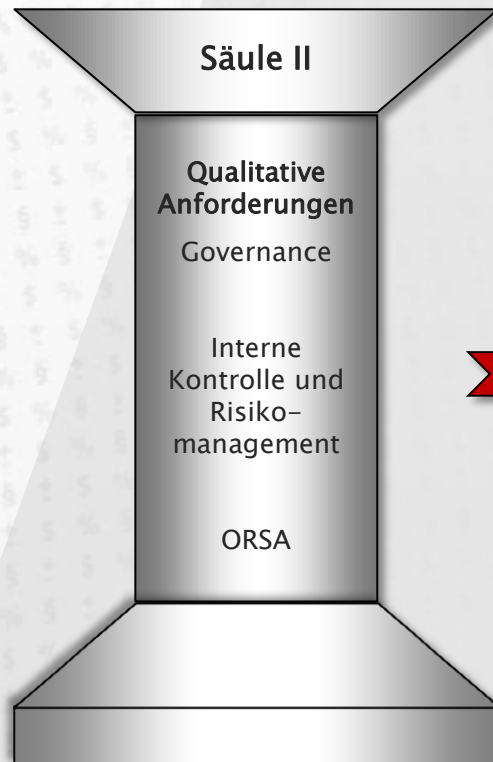
Abschnitt 2:

VERTRIEBS-COMPLIANCE & CORPORATE GOVERNANCE
IM SYSTEM DER SOLVENCY II-/MARISK-RELEVANTEN
REGELUNGEN („GDV-VERHALTENSKODEX“)

GDV-Verhaltenskodex: Anforderung = Solvency-II-konformes Vertriebs-Compliance-Management-System (1 von 2)



GDV-Verhaltenskodex: Anforderung = Solvency-II-konformes Vertriebs-Compliance-Management-System (2 von 2)



Compliance als wesentlicher Baustein im System der Solvency II- /MaRisk-relevanten Regelungen zur Sicherstellung einer „verantwortungsvollen Unternehmensführung und -kontrolle“, z. Bsp.:

- Mindeststandards für aufbau- und ablauforganisatorische Regelungen (Aufgaben & Verantwortlichkeiten)
- Identifizierung von Risiken
- Kontrolle und Aufklärung

Compliance im Vertrieb:

- Einhaltung der Richtlinien des GDV-Verhaltenskodex
- Einhaltung der gesetzlichen Bestimmungen und
- Einhaltung der unternehmensinternen Richtlinien
- unter Berücksichtigung der spezifischen Anforderungen des Vertriebs
- unter Berücksichtigung der Angemessenheit und Notwendigkeit (Proportionalitätsprinzip)
- mit der Chance zur Schaffung von Wettbewerbsvorteilen

Abschnitt 3:

axis BERATUNGSGRUPPE: KURZPORTRAIT & VERSICHERUNGSSPEZIFISCHE KENNTNISSE

axis BERATUNGSGRUPPE: Gesellschaften

Die gesellschaftsrechtliche Aufstellung der axis BERATUNGSGRUPPE folgt grundsätzlich den mandatsabhängigen Fragestellungen:

Rechtsanwälte	⇒ axis Rechtsanwälte GmbH
Wirtschaftsprüfer	⇒ axis advisory + audit GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
Steuerberater	⇒ axis Steuerberatungsgesellschaft GmbH
Consultants & IT-Experten	⇒ axis consulting GmbH
Aktuare	⇒ axis advisory + audit GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft

axis BERATUNGSGRUPPE: Gesellschaften und inhaltliche Schwerpunkte

Betriebswirtschaftliche Themen	⇒ axis advisory + audit GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft ⇒ axis consulting GmbH
Versicherungsspezifische Themen	⇒ alle axis-Gesellschaften
IT-Themen	⇒ axis consulting GmbH
Aktuarielle Themen	⇒ axis advisory + audit GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft
Steuerliche Themen	⇒ axis Rechtsanwälte GmbH ⇒ axis Steuerberatungsgesellschaft mbH
Aufsichtsrechtliche und gesellschaftsrechtliche Themen	⇒ axis Rechtsanwälte GmbH

Zur Beantwortung der mandatsabhängigen Fragestellungen stellen wir fach- und branchenspezifische Projektteams aus den Partnern und fachlichen MitarbeiterInnen der Gesellschaften interdisziplinär zusammen.

axis BERATUNGSGRUPPE: Marktstellung

Die Gesellschaften und MitarbeiterInnen der axis Beratungsgruppe erbringen Full-Service für Unternehmen und Unternehmer. axis ist im Bereich der prüfungsnahen unternehmensrechtlichen Beratung von Versicherungsunternehmen in Deutschland unter den **TOP 5**.

Key-facts	6 Partner und 100 Mitarbeiter an 3 Standorten (Köln, Düsseldorf, Berlin), mehr als 40 – meist mehrfach – qualifizierte Rechtsanwälte, Wirtschaftsprüfer, Steuerberater und Aktuare					
Branchen, <u>z. Bsp.:</u>	Financial Services (VU, Banken, Investment Management)	Consumer Business	Life Sciences & Health Care	Real Estate	Media	sonstige
Betriebswirtschaftliche Beratung, <u>z. Bsp.:</u>	Corporate Governance (Interne Revision, Compliance, Risikomanagement, Versicherungsmath. Funktion)		Corporate Finance (Due Diligence, M&A-Beratung, Bewertung, Restrukturierung, Fraud-Prävention)		Wirtschaftsprüfung (Abschlussprüfungen, Sonderprüfungen), Rechnungslegung, Rechnungslegungs- und Kontrollsysteme	
Rechts- und Steuerberatung, <u>z. Bsp.:</u>	VAG / sonstiges VR / Gesellschafts- und Unternehmensrecht / gesellschaftsrechtliche Gestaltung / UmwG		Kapitalanlagenrecht / Steuerstrafrecht / Due Diligence, M&A-Beratung / Compliance		Steuergestaltung &-beratung / Ertragsteuern (ESt, KSt, GewSt, UmwSt, DBA) / Versicherungsteuer / Umsatzsteuer / Europarecht	

axis BERATUNGSGRUPPE: Schwerpunkte der Beratungstätigkeit

Die inhaltliche Schwerpunkte der Beratungstätigkeit folgen den branchen- und fachspezifischen Kernqualifikationen der Partner und ihrer MitarbeiterInnen.

Fachgebiete, z. Bsp.	• Abschlussprüfung • Betriebswirtschaftliche Gutachten • Bewertung • Compliance • Due Diligence • Gesellschafts-/Unternehmensrecht	• Gesellschaftsrechtliche Gestaltung • Interne Revision • Kapitalanlagenrecht • Planung und Controlling • Prozessreorganisation • Rechnungslegung • Risikomanagement	• Solvency II • Solvenz- und Businesspläne • Sonder-Prüfungen • Steuergestaltung und -beratung • Steuerstrafrecht • Umsatzsteuer
Kernbranchen, z. Bsp.	• Versicherungsunternehmen • Banken • Handel • Medienunternehmen • Pensionskassen. Versorgungswerke	• Stiftungen • Unternehmen und Körperschaften der öffentlichen Hand • Kirchliche Träger • Unternehmer	

axis BERATUNGSGRUPPE: Referenzen von axis im Bereich Versicherungswirtschaft (Auszug)

Allianz Versicherungsgruppe
AXA Versicherungsgruppe
Bochumer VVaG
Delvag Luftfahrtversicherungs-AG
Deutscher Ring Versicherungsgruppe
DEVK Versicherungsgruppe
GLOBALE Rückversicherungs-AG
Gothaer Versicherungsgruppe
HUK Coburg Versicherungsgruppe
InterRisk Versicherungen
Neue Rechtsschutz-Versicherungsgesellschaft AG
ÖRAG Rechtsschutzversicherungs-AG
R+ V Versicherungsgruppe
Rheinland Versicherungsgruppe
ROLAND Versicherungsgruppe
Pensionskasse Degussa VVaG
SOLIDAR Sterbegeldversicherung VVaG
Talanx Versicherungsgruppe

...

axis BERATUNGSGRUPPE: Ansprechpartner GDV Verhaltenskodex

Prof. Dr. Jochen Axer

Tel: +49. 221. 4743 425

Fax: +49. 221. 4743 499

axer@axis.de

www.axis.de

Wirtschaftsprüfer, Steuerberater, Rechtsanwalt

axis advisory + audit GmbH

Wirtschaftsprüfungsgesellschaft

Dr. Jens Schumacher

Tel: +49 (221) 4743 474

Fax: +49 (221) 4743 499

schumacher@axis.de

www.axis.de

Diplom-Kaufmann

axis advisory + audit GmbH

Wirtschaftsprüfungsgesellschaft

Hans-Helmuth Delbrück

Tel: +49 (221) 4743 300

Fax: +49 (221) 4743 499

delbrueck@axis.de

www.axis.de

Rechtsanwalt, Fachanwalt für Steuerrecht,

Steuerberater, vereidigter Buchprüfer

axis advisory + audit GmbH

Wirtschaftsprüfungsgesellschaft

Frank S. Diehl

Tel: +49 (221) 4743 305

Fax: +49 (221) 4743 499

diehl@axis.de

www.axis.de

Rechtsanwalt, Fachanwalt für Steuerrecht

axis Rechtsanwälte GmbH Rechtsanwaltsgesellschaft