

Compliance Management System (CMS)

Angemessenheit und Wirksamkeit Ihres CMS wird zu einer kontinuierlichen Anforderung in der Versicherungsbranche



Ein nachhaltig wirksames Compliance Management System und eine starke Compliance-Funktion im Unternehmen werden zu grundlegenden Erfolgsbausteinen der Versicherungsbranche. Wir unterstützen Sie gerne effizient und zielgerichtet bei Aufbau, Bewertung und Prüfung Ihres CMS.

Die Herausforderung

Versicherungsunternehmen sind zur Einrichtung eines CMS verpflichtet. Die Rechtsgrundlage für diese Anforderungen wurde durch die Aufsichtsbehörden mit Solvency II (Säule II) auf der EU-Ebene sowie durch das Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) auf der nationalen Ebene geschaffen. Der Gesetzeswortlaut beschränkt sich auf die Notwendigkeit der Einrichtung einer Compliance-Funktion im internen Kontrollsystem (IKS) und umreißt ihre vier Aufgaben. Detaillierte Vorgaben zur Ausgestaltung des CMS werden nicht gemacht, da in diesem Fall das Proportionalitätsprinzip angewendet werden sollte. Die Bedeutung von Compliance-Maßnahmen wächst weiter: Änderungen und Neuerungen von rechtlichen Rahmenbedin-

gungen führen zu weiteren Anforderungen an das Compliance Management System eines Versicherungsunternehmens. Dabei ist beispielsweise die bereits von der neuen Koalition angekündigte Schärfung von Compliance-Maßnahmen mit Sorgfalt zu beobachten.

Unsere Leistung – Ihr Nutzen

Die Einrichtung eines Compliance Management Systems sowie die Prüfung seiner Angemessenheit und Wirksamkeit nach dem Proportionalitätsprinzip tragen nicht nur zur Prävention von Compliance-Verstößen bei, sondern können auch Art und Umfang einer möglichen Sanktionierung positiv beeinflussen. Bei der Entwicklung sowie Umsetzung der regulatorischen und gesetzlichen Anforderungen ergeben sich weiterhin Verbesserungspotenziale aufgrund von

Drei grundlegende Fragen und thematische Phasen zur Angemessenheit und Wirksamkeit Ihres CMS



Gestaltung

Ist das CMS des Unternehmens angemessen konzipiert?

Umsetzung

Wird das CMS des Unternehmens effektiv umgesetzt?

Wirksamkeit

Funktioniert das CMS des Unternehmens in der Praxis?

Neuerungen, und trotz eines ausgereiften CMS in Ihrem Unternehmen. So können wir Ihre Fragestellungen über die Ausgestaltung Ihres CMS im Hinblick auf regulatorische Verpflichtungen gegenüber den Kunden und der Aufsicht sowie einer effektiven Integration und wahrscheinlich notwendigen Anpassungen von internen Prozessen beantworten. KPMG hat hierzu eine praxiserprobte Methodologie entwickelt, die aufeinander aufbauende Phasen unterscheidet:

Gestaltung: Wir prüfen und testen Ihr Konzept

Eine sowohl kontinuierliche als auch neue Bewertung der Brutto-risiken ist für einen Versicherer von erster Priorität. Ebenso sind weitere Kernelemente eines CMS, wie Richtlinienkatalog, Schulungskonzepte, intakte Prozesse und Kontrollen, Auslagerungsmanagement, angebrachte Aufgabenverteilung etc. von großer Bedeutung. Um im Nachgang einen angemessenen Handlungsbedarf festzulegen, werden wir Sie bei der Bestandsprüfung durch entsprechende GAP- sowie Sensitivitäts- und Risikoanalysen unterstützen.

Umsetzung: Wir untersuchen die Effektivität von bislang umgesetzten Maßnahmen Ihres CMS

Das Ziel dieser Prüfung ist es festzustellen, ob die dargestellten und implementierten Grundsätze und Maßnahmen der Beschreibung Ihres CMS geeignet sind. In dieser Phase wird die Angemessenheit der Prozesse mittels Interviews und Workshops geprüft. Dabei werden beispielsweise Aussagen durch Senior und Middle Management, Autonomie und Ressourcen sowie Anreize und Disziplinarmaßnahmen in Ihrem Unternehmen beurteilt.

Wirksamkeit: Wir beurteilen Ihr CMS praxis- und schwerpunktorientiert

In der dritten Phase stehen eine kontinuierliche Verbesserung, regelmäßige Tests und Überprüfung, Untersuchung von Fehler-

halten sowie Analyse und Behebung zugrunde liegenden Fehlverhaltens im Vordergrund. Zukunftsorientierte Komponenten sind die Grundlage für unsere Prüfung:

- Erfüllung der steigenden Anforderungen an Ihr CMS, sowohl aufgrund regulatorischer Anforderungen als auch aufgrund der Erwartung der Öffentlichkeit, der Geschäftspartner und anderer Stakeholder,
- Reduzierung des Risikos von Reputations- und gegebenenfalls Haftungsschäden für die Gesellschaft und die Organe bei Compliance-Verstößen.

Bestens für Sie aufgestellt

Die zuvor erwähnte „CMS Assurance Methodology“ ist ein von uns entwickelter Prüfungsansatz, der sich in der Praxis bereits mehrfach bewährt hat. Unsere Compliance-Expert:innen von KPMG, die außerdem über vertiefte Versicherungsbranchenkenntnisse verfügen, werden Sie gerne bei Ihren individuellen Wünschen und nach Ihrem Bedarf unterstützen. Darüber hinaus bieten wir breite Erfahrungen und Expertise bei der Einrichtung und Weiterentwicklung von CMS sowie der Vorbereitung und Durchführung von Prüfungen nach IDW PS 980- und ISO 19600/37001-Zertifizierungen.

Ihre globale Präsenz stellt keine Grenze für uns dar: An Ihren internationalen Standorten können wir unsere eigenen Teams mit Kolleginnen und Kollegen der ausländischen KPMG-Mitgliedsfirmen bilden.

Für weitere Informationen oder Rückfragen stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung. Sprechen Sie uns an.

Kontakt

KPMG AG
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft



Timo Purkott

Partner, Financial Services
T +49 69 9587-1533
tpurkott@kpmg.com



Philippe Oetjen

Senior Manager,
Financial Services
T +49 511 8509-5485
poetjen@kpmg.com

www.kpmg.de

www.kpmg.de/socialmedia



Die enthaltenen Informationen sind allgemeiner Natur und nicht auf die spezielle Situation einer Einzelperson oder einer juristischen Person ausgerichtet. Obwohl wir uns bemühen, zuverlässige und aktuelle Informationen zu liefern, können wir nicht garantieren, dass diese Informationen so zutreffend sind wie zum Zeitpunkt ihres Eingangs oder dass sie auch in Zukunft so zutreffend sein werden. Niemand sollte aufgrund dieser Informationen handeln ohne geeigneten fachlichen Rat und ohne gründliche Analyse der betreffenden Situation.

© 2022 KPMG AG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, eine Aktiengesellschaft nach deutschem Recht und ein Mitglied der globalen KPMG-Organisation unabhängiger Mitgliedsfirmen, die KPMG International Limited, einer Private English Company Limited by Guarantee, angeschlossen sind. Alle Rechte vorbehalten. Der Name KPMG und das Logo sind Marken, die die unabhängigen Mitgliedsfirmen der globalen KPMG-Organisation unter Lizenz verwenden.