

Grundprinzipien

- Individuelle Modelle nach Proportionalitätsgrundsatz
- Vorsichtsprinzip (solide und umsichtige Unternehmensleitung)
- Transparenz
- Interne Kommunikation
- Interne Überprüfung
- Interne Leitlinien und Notfallpläne für Störfälle
- Vorkehrungsmaßnahmen
- Dokumentation

Strukturelle Anforderungen

- Risikomanagement (Risikocontrolling-Funktion)
- Interne Kontrolle (Compliance-Funktion)
- Interne Revisionsfunktion
- Versicherungsmathematik (versicherungsmathematische Funktion)
- Klare Zuweisung, angemessene Trennung Zuständigkeit und effektive Entscheidungsverfahren

Allgemeine Anforderungen

- Qualifikation von Mitarbeitern
- Vergütungssysteme
- Outsourcing

Unternehmensführung muss risiko- und wertorientiert und effektiv erfolgen