

Managementansatz Sozioökonomische Compliance (GRI 419)

Compliance ist laut Geschäftsordnung der börsenkotierten Liechtensteinischen Landesbank das Einhalten von gesetzlichen, regulatorischen und internen Vorschriften sowie die Beachtung von marktüblichen Standards und Standesregeln. Das ist wichtig für unseren Hauptaktionär, das Land Liechtenstein, für unsere Partner, Kunden und Mitarbeitenden. Das Thema gewinnt vor allem deshalb an Bedeutung, weil Verstöße weitreichende, teils bestandsgefährdende Schäden verursachen können.

Die Einhaltung von Regeln betrifft sämtliche Mitarbeitenden und Organe, von denen erwartet wird, dass sie integer die professionellen Standards, die geltenden Gesetze, Vorschriften und Richtlinien sowie die «Rules of Conduct» einhalten. Zentrale Compliance-Themen werden in den drei Abteilungen Group Regulatory Compliance (Behandlung von aufsichtsrechtlichen Themen wie MiFID, Cross Border etc.), Group Financial Crimes Compliance (Behandlung von strafrechtlichen Themen wie Geldwäscherei, Marktmissbrauch, internationale Sanktionen) sowie Group Tax Compliance (Behandlung von steuerrechtlichen Themen) bearbeitet. Dazu zählen die Beobachtung der regulatorischen Änderungen, die Implementierung von neuen Vorgaben, das Training und die Überwachung. Die Themen Datenschutz und Schutz von Kundendaten sind bei Group Information Security angesiedelt. Zu sämtlichen zentralen Themen existieren interne Regelwerke, wie etwa die Weisung «Sorgfaltspflichten bei Finanzgeschäften», das Gruppenreglement «Cross-Border-Geschäft», die Gruppenweisung «Sichere Informationsverarbeitung» oder die Gruppenweisung «Umgang mit Kunden unter steuerlichen Aspekten». Verstöße gegen Regelwerke sind durch den Vorgesetzten zu sanktionieren.

Die Sicherstellung guter Compliance stellt eine anspruchsvolle Führungsaufgabe dar. Der Verwaltungsrat der LLB gibt die Leitplanken vor und erhält jährlich einen schriftlichen Bericht über Tätigkeiten, Feststellungen und getroffene Massnahmen. Group Legal & Compliance informiert, unterstützt und berät die Gruppenleitung bei der Einschätzung und Überwachung der Compliance-Risiken. Die Organisationseinheit ist in sämtliche regulatorischen Massnahmen und Projekte der LLB-Gruppe involviert. Seit 2016 ist Group Legal & Compliance unter dem Dach der Division Group CFO angesiedelt.

Weitere Informationen finden sich in unserem Geschäftsbericht auf Seite 63 «Cross Border Banking» sowie auf den Seiten 64 und 65 «Regulatorisches Umfeld».