



Datum 22.06.2004
Zuständig Gyger-Abrecht, Marianne
Abteilung Banken/Effekthändler
Telefon direkt +41 31 322 69 31
E-Mail direkt marianne.gyger@ebk.admin.ch
Referenz 432/2004/04035-0016
bitte in Antwort angeben

An alle interessierten Kreise

Testlauf zu den Entwürfen der EBK-RS Prüfung, EBK-RS Prüfbericht und EBK-RS Prüfgesellschaften

Sehr geehrte Damen und Herren

Im September 2003 hat die Bankenkommission das Vernehmlassungsverfahren über fünf Rundschreiben zum Prüfwesen eröffnet.¹ Aufgrund der im Dezember 2003 eingegangenen Vernehmlassungsergebnisse wurden die Rundschreiben-Entwürfe überarbeitet.² Das EBK-RS 04/1 Aufsicht über die Grossbanken sowie das EBK-RS 04/2 Selbstregulierung als Mindeststandard setzte die Bankenkommission kürzlich in Kraft.³ Die Entwürfe der EBK-RS Prüfung, EBK-RS Prüfbericht und EBK-RS Prüfgesellschaften werden hingegen gemäss Beschluss der Bankenkommission vorerst einem Testlauf bei 23 ausgewählten Banken und Effekthändlern unterzogen. Ziel des Testlaufes ist, die Qualität und Praktikabilität der Regulierung zu optimieren und die Akzeptanz der Neuerungen zu fördern. Diese Rundschreiben sollen – nach allfälligen Anpassungen aufgrund der Testlaufergebnisse – per Mitte 2005 in Kraft gesetzt werden und sind somit auf die Prüfungen der Jahresrechnungen 2005 anwendbar. Die vorzeitige Anwendung der Rundschreiben ist auf die am Testlauf beteiligten Institute beschränkt.

Im Folgenden erläutern wir die Zusammensetzung der am Testlauf beteiligten Institute, den Gegenstand des Testlaufes sowie das Vorgehen zur Auswertung der Testlaufergebnisse.

¹ <http://www.ebk.ch/d/aktuell/default.htm> (11. September 2003)

² <http://www.ebk.ch/d/publik/bericht/jb03.pdf> (Seite 17 ff)

³ <http://www.ebk.ch/d/aktuell/default.htm> (25. Mai 2004)



Beteiligte Institute

Die vom Testlauf betroffenen Banken und Effekthändler wurden von ihrer Prüfgesellschaft kontaktiert und haben sich zur Teilnahme bereit erklärt. Sie decken in ihrer Gesamtheit folgende Kriterien ab:

- für Banken und Effekthändler typische Geschäftsbereiche (Zinsengeschäft, Privat Banking, Vermögensverwaltung sowie Kunden- und Eigenhandel)
- eher untypische Geschäftsbereiche oder bestimmte Rechtsformen (e-Finance, alternative Bankgeschäfte, Zweigniederlassungen ausländischer Banken etc.)
- Einzelinstitute und Konzerne
- 2-6 Institute pro anerkannte Prüfgesellschaft für Banken und Effekthändler (Anzahl Testlaufinstitute pro Prüfgesellschaft richtet sich nach deren Total Banken- und Effekthändlermandaten)
- Prüfberichte in deutsch, französisch, italienisch und englisch.

Auf Wunsch einzelner Institute verzichten wir auf die Veröffentlichung der Namen der Testlaufteilnehmer.

Gegenstand des Testlaufes

Im Rahmen des Testlaufes wird für jede Bank / jeden Effekthändler einzeln Folgendes beurteilt:

- Standard-Berichterstattung Risikoanalyse/Prüfstrategie (Entwurf EBK-RS Prüfung, Anhang 1)
- Bericht über die Aufsichtsprüfung (Entwurf EBK-RS Prüfbericht)
- Bericht über die Rechnungsprüfung (Entwurf EBK-RS Prüfbericht)
- Angaben zu Prüfaufwand und –kosten gemäss Erhebungsformular (Entwurf EBK-RS Prüfgesellschaften, Anhang 3, ohne Angaben zur internen Revision)
- Kostenfolgen der Neuerung, aufgeteilt in Initialkosten und wiederkehrende Kosten.

Beurteilt werden Erfahrungen und Erkenntnisse in der Anwendung der Rundschreiben-Entwürfe. Materielle Aspekte, die das einzelne geprüfte Institut betreffen, werden strikte zwischen der Bankenkommission, der zuständigen Prüfgesellschaft und dem geprüften Institut behandelt.

Auswertung der Ergebnisse

Die Auswertung der Testlaufergebnisse wird in Form von stufenweisen Debriefings erfolgen jeweils anschliessend an die Einreichung der Standard-Berichterstattung Risikoanalyse/Prüfstrategie (Mitte August 2004), des Berichtes über die Aufsichtsprüfung



(Ende 2004) sowie des Berichtes über die Rechnungsprüfung und der Angaben zu den Kosten (Ende April 2005) an die EBK. An den Debriefings beteiligen sich Vertreter der Prüfgesellschaften, der Banken, der Effekthändler und der Bankenkommission.

Bei Fragen wenden Sie sich bitte an:

- Die Revisionsstelle der Bank / des Effekthändlers (gilt für die vom Testlauf betroffenen Institute)

oder an:

- Marianne Gyger, Eidg. Bankenkommission, Tel. Nr. 031 322 69 31,
E-Mail: marianne.gyger@ebk.admin.ch

Mit freundlichen Grüssen

Sekretariat der
EIDG. BANKENKOMMISSION
Banken / Effekthändler

Kurt Bucher
Vizedirektor

Marianne Gyger
Spezialaufgaben

Beilagen:

- Testlaufversion EBK-RS Prüfung, inklusive Anhänge 1 und 2
- Testlaufversion EBK-RS Prüfbericht, inklusive Anhänge 1 bis 4
- Testlaufversion EBK-RS Prüfgesellschaften, inklusive Anhänge 1 bis 5