

Présentation de la stratégie d'audit - Banques / négociants en valeurs mobilières (cat. 2-5)

Annexe 2 à la Circ.-FINMA 13/3 - utilisable dès 1.1.2017

Détenteur de l'autorisation / groupe, domicile		<div>cocher</div> <div>Uniquement niveau individuel</div> <div>Niveaux individuel et consolidé (structure type maison-mère)</div> <div>uniquement niveau groupe (structure holding / structure atypique)</div>
Catégorie de surveillance		
Société d'audit		
Réviseur responsable		
Année d'audit (prospectif)		

			Dernières interventions		Intervention actuelle / planifiée						
ID	Domaines d'audit / champs d'audit / thèmes	Etendue d'audit / périodicité (selon stratégie d'audit standard)	Indication de l'année ayant fait l'objet de la dernière intervention avec l'étendue "audit"	Indication de l'année ayant fait l'objet de la dernière intervention avec l'étendue "revue critique"	Risque net	Audit / Revue critique / Néant	en application de la stratégie d'audit standard (cocher)	stratégie d'audit adaptée en fonction du risque (cocher)	stratégie d'audit adaptée en fonction d'autres motifs (cocher)	contrôles subséquents (cocher)	Justification stratégie d'audit / brève descriptions des secteurs à auditer
Niveau individuel											
PS.EMS.EMA	Fonds propres / solvabilité : exigences de fonds propres										
PS.EMS.EPP	Fonds propres / solvabilité : volant de fonds propres et planification										
PS.EMS.PRI	Fonds propres / solvabilité : couverture des dépôts privilégiés										
PS.GRM.KRR.IBA	Risques d'affaires / gestion des risques : risques de crédit des opérations interbancaires										
PS.GRM.KRR.HYP	Risques d'affaires / gestion des risques : risques de crédit des opérations hypothécaires										
PS.GRM.KRR.KMZ	Risques d'affaires / gestion des risques : risques de crédit des opérations de crédit commerciales										
PS.GRM.KRR.LOM	Risques d'affaires / gestion des risques : risques de crédit des opérations de crédit lombardes										
PS.GRM.KRR.WKR	Risques d'affaires / gestion des risques : autres risques de crédit (immobilisation financières par ex.)										
PS.GRM.MKR.ZIR	Risques d'affaires / gestion des risques : risques de marché provenant des risques de changement de taux (portefeuille de la banque)										
PS.GRM.MKR.WAH	Risques d'affaires / gestion des risques : risques de marché provenant des risques de change										
PS.GRM.MKR.WMR	Risques d'affaires / gestion des risques : autres risques de marché										
PS.GRM.VR.EXO	Risques d'affaires / gestion des risques : respect des règles de comportement envers les clients dans le cadre des activités "execution-only"										
PS.GRM.VR.ABE	Risques d'affaires / gestion des risques : respect des règles de comportement envers les clients dans le cadre des activités de conseil en placement										
PS.GRM.VR.VVM	Risques d'affaires / gestion des risques : respect des règles de comportement envers les clients dans le cadre des mandats de gestion de fortune										
PS.GRM.VR.VKK	Risques d'affaires / gestion des risques : respect des règles de comportement envers les clients dans le cadre de la distribution de placements collectifs de capitaux										
PS.GRM.VR.TRE	Risques d'affaires / gestion des risques : respect des règles de comportement envers les clients dans le cadre des placements fiduciaires										

Intervention tous les 3 ans, alternance – revue critique – audit.

Pas d'intervention si risque net faible;

ID	Domaines d'audit / champs d'audit / thèmes	Etendue d'audit / périodicité (selon stratégie d'audit standard)	Dernières interventions		Risque net	Intervention actuelle / planifiée					Justification stratégie d'audit / brève descriptions des secteurs à auditer
			Indication de l'année ayant fait l'objet de la dernière intervention avec l'étendue "audit"	Indication de l'année ayant fait l'objet de la dernière intervention avec l'étendue "revue critique"		Audit / Revue critique / Néant	en application de la stratégie d'audit standard (cocher)	stratégie d'audit adaptée en fonction du risque (cocher)	stratégie d'audit adaptée en fonction d'autres motifs (cocher)	contrôles subséquents (cocher)	
PS.GRM.VR.BRD	Risques d'affaires / gestion des risques : respect des règles de comportement envers les clients dans le cadre du "brokerage" et des opérations de dépôt	Audit tous les 6 ans si risque net moyen; Intervention tous les 3 ans si risque net élevé (alternance revue critique - audit); Audit annuel si risque net très élevé									
PS.GRM.VR.MIN	Risques d'affaires / gestion des risques : respect des règles de comportement relatives à l'intégrité dans le marché										
PS.GRM.PFL.OHS	Risques d'affaires / gestion des risques : respect des devoirs en cas de mise en œuvre d'un système organisé de négociation										
PS.GRM.PFL.DET	Risques d'affaires / gestion des risques : respect des devoirs en lien avec les transactions sur dérivés										
PS.GRM.RIG.ZAV	Risques d'affaires / gestion des risques : risques provenant des affaires indifférentes : trafic des paiements										
PS.GRM.RIG.WIG	Risques d'affaires / gestion des risques : autres risques provenant des affaires indifférentes										
PS.GRM.ARP	Risques d'affaires / gestion des risques : autres risques provenant des risques juridiques et de procès										
PS.GRM.CPL	Risques d'affaires / gestion des risques : autres risques en lien avec les questions de compliance										
PS.GRM.LEK	Risques d'affaires : rentabilité à long terme-										
PS.LIQ.QUA	Exigences qualitatives en matière de liquidités										
PS.LIQ.QUN	Exigences quantitatives en matière de liquidités										
PS.RKZ.EIN	Risques d'affaires / concentrations de risques : prescriptions de répartition des risques										
PS.RKZ.KRE	Risques d'affaires / concentrations de risques concernant les opérations de crédit										
PS.RKZ.REF	Risques d'affaires / concentrations de risques concernant le refinancement										
PS.RKZ.MKR	Risques d'affaires / concentrations de risques concernant les risques de marché										
PS.RKZ.ARK	Risques d'affaires / autres concentrations de risques										
PS.CGO.GEN	Aspects généraux de la corporate governance-										
PS.CGO.OQB	Régularité des opérations avec les organes et les participants qualifiés										
PS.IOK.GEN	Organisation interne et système de contrôle interne	Couverture graduelle des éléments sur <del>une durée de 6 ans au plus-</del>									
PS.IOK.INF	Informatique (IT)	Couverture graduelle des éléments sur <del>une durée de 6 ans au plus-</del>									
PS.IOK.EKD	Traitement des données électroniques des clients	<del>Intervention tous les 3 ans, alternance – revue critique – audit-</del>  Pas d'intervention si risque net faible; Audit tous les 6 ans si risque net moyen; Intervention tous les 3 ans si risque net élevé (alternance revue critique - audit); Audit annuel si risque net très élevé									
PS.IOK.IRE	Révision interne	Revue critique annuelle									
PS.IOK.OBC	Externalisation	Couverture graduelle des éléments sur <del>une durée de 6 ans au plus;</del> Nouvelles conventions d'externalisation: audit dans la première année									
PS.IOK.BCM	BCM (business continuity management)	<del>Intervention tous les 3 ans, alternance – revue critique – audit-</del>									
PS.IOK.ZRR.RRK	Fonctions centrales de contrôle et de limitation des risques : fonction de contrôle des risque	<del>Pas d'intervention si risque net faible-</del>									

			Dernières interventions		Intervention actuelle / planifiée						Justification stratégie d'audit / brève descriptions des secteurs à auditer
ID	Domaines d'audit / champs d'audit / thèmes	Etendue d'audit / périodicité (selon stratégie d'audit standard)	Indication de l'année ayant fait l'objet de la dernière intervention avec l'étendue "audit"	Indication de l'année ayant fait l'objet de la dernière intervention avec l'étendue "revue critique"	Risque net	Audit / Revue critique / Néant	en application de la stratégie d'audit standard (cocher)	stratégie d'audit adaptée en fonction du risque (cocher)	stratégie d'audit adaptée en fonction d'autres motifs (cocher)	contrôles subséquents (cocher)	
PS.IOK.ZRR.COM	Fonctions centrales de contrôle et de limitation des risques : fonction compliance	Pas d'intervention si risque net faible; Audit tous les 6 ans si risque net moyen; Intervention tous les 3 ans si risque net élevé (alternance revue critique - audit); Audit annuel si risque net très élevé									
PS.IOK.QOR	Exigences qualitatives concernant la gestion des risques opérationnels										
PS.GWG.GEN	Respect des dispositions de lutte contre le blanchiment d'argent (4)	Revue critique annuelle (mais audit au moins tous les 3 ans) (1); Audit tous les 3 ans si risque net faible; Audit tous les 2 ans si risque net moyen; Audit annuel si risque net élevé ou très élevé									
PS.GWG.NAR	Avoirs sans contact et en déshérence	Intervention tous les 3 ans, alternance – revue critique – audit.									
PS.REP.GEN	Respect des obligations de reporting	Pas d'intervention si risque net faible; Audit tous les 6 ans si risque net moyen; Intervention tous les 3 ans si risque net élevé (alternance revue critique - audit); Audit annuel si risque net très élevé									
PS.WAV.GEN	Respect d'autres prescriptions prudentielles										
Surveillance consolidée											
Eléments qualitatifs											
PS.KON.QUA.CGO	Corporate governance au niveau du groupe	Revue critique annuelle									
PS.KON.QUA.RRK	Fonctions de groupe de contrôle et de limitation des risques	Revue critique annuelle; Audit annuel si risque net très élevé									
PS.KON.QUA.IRE	Révision interne de groupe	Revue critique annuelle									
PS.KON.QUA.GWG	Mesures à l'échelle du groupe relatives à la lutte contre le blanchiment d'argent	Revue critique annuelle (mais audit au moins tous les 3 ans) (1); Audit tous les 3 ans si risque net faible; Audit tous les 2 ans si risque net moyen; Audit annuel si risque net élevé ou très élevé									
PS.KON.QUA.DET	Mesures à l'échelle du groupe pour assurer le respect des devoirs en lien avec les transactions sur dérivés	Intervention tous les 3 ans, alternance – revue critique – audit.									
PS.KON.QUA.LIQ	Mesures à l'échelle du groupe pour assurer le respect des exigences qualitatives en matière de liquidités	Pas d'intervention si risque net faible; Audit tous les 6 ans si risque net moyen; Intervention tous les 3 ans si risque net élevé (alternance revue critique - audit); Audit annuel si risque net très élevé									
PS.KON.QUA.ERV	Dispositifs à l'échelle du groupe pour assurer le respect des prescriptions sur les fonds propres et la répartition des risques										
PS.KON.QUA.IFE	Structure de financement intra-groupe et obligations de financement conditionnelles avec mesures de gouvernance, de SCI et de gestion des risques y afférentes	Revue critique annuelle; Audit annuel si risque net très élevé									
PS.KON.QUA.WAV	Mesures à l'échelle du groupe pour assurer le respect des autres dispositions prudentielles suisses et étrangères	Revue critique annuelle (mais audit au moins tous les 3 ans); Audit annuel si risque net très élevé									
Eléments quantitatifs											
PS.KON.QUN.EMV	Respect des prescriptions de fonds propres										
PS.KON.QUN.RKZ	Respect des prescriptions de répartition des risques	Intervention tous les 3 ans, alternance – revue critique – audit.  Pas d'intervention si risque net faible;									

			Dernières interventions			Intervention actuelle / planifiée					
ID	Domaines d'audit / champs d'audit / thèmes	Etendue d'audit / périodicité (selon stratégie d'audit standard)	Indication de l'année ayant fait l'objet de la dernière intervention avec l'étendue "audit"	Indication de l'année ayant fait l'objet de la dernière intervention avec l'étendue "revue critique"	Risque net	Audit / Revue critique / Néant	en application de la stratégie d'audit standard (cocher)	stratégie d'audit adaptée en fonction du risque (cocher)	stratégie d'audit adaptée en fonction d'autres motifs (cocher)	contrôles subséquents (cocher)	Justification stratégie d'audit / brève descriptions des secteurs à auditer
PS.KON.QUN.LIQ	Respect des prescriptions quantitatives en matière de liquidités	Audit tous les 6 ans si risque net moyen; Intervention tous les 3 ans si risque net élevé (alternance revue critique - audit); Audit annuel si risque net très élevé									
PS.KON.QUN.REP	Respect des obligations de reporting consolidées										
Eléments complémentaires (12)											
PS.KON.EEL.KRR	Risques d'affaires provenant des risques de crédit (y.c. concentrations de risques)										
PS.KON.EEL.MKR	Risques d'affaires provenant des risques de marché (y.c. concentrations de risques)										
PS.KON.EEL.OPR	Risques d'affaires provenant des risques opérationnels (y.c. concentrations de risques)										
PS.KON.EEL.ANR	Risques d'affaires provenant des autres risques (y.c. concentrations de risques)										

(1) ~~Dispositions de lutte contre le blanchiment : une revue critique annuelle a lieu en principe chaque année (remplacée par un audit tous les 3 ans). Cependant, indépendamment de l'évaluation des risques de la banque / du négociant en valeurs mobilières, les éléments suivants sont à examiner chaque année avec l'étendue d'audit Audit:-~~  
-a. ~~Identification du cocontractant, détermination du détenteur du contrôle et détermination de l'ayant droit économique pour les relations d'affaires ouvertes depuis le dernier audit (art. 4 à 46 CDB 16) -----~~  
-b. ~~Relations d'affaires en cours comportant des risques accrus (en particulier les personnes politiquement exposées) (art. 13 à 21 OBA-FINMA) -----~~  
-c. ~~Transactions comportant des risques accrus relatives aux relations d'affaires en cours auprès des banques / négociants en valeurs mobilières n'exploitant aucun système informatisé de surveillance des transactions (art. 20 al. 4 OBA-FINMA en lien avec art. 14 à 17 OBA-FINMA), -----~~

(12) Voir guide pratique destiné aux sociétés d'audit se chargeant de l'audit de banques et de négociants en valeurs mobilières: chapitre II, paragraphe "Généralités concernant la présentation de la stratégie d'audit des banques et négociants en valeurs mobilières".

Intervention FINMA concernant l'audit de base

Domaines / champs d'audit	Instructions particulières	Justification de l'intervention	Etendue d'audit

Audits supplémentaires

Domaines / champ d'audit	Instructions particulières	Bases juridiques	Etendue d'audit
déterminés au cas par cas			