**Prüfpunkte zu anderen Risiken aus Rechts- und Prozessrisiken**

**Übersicht**

|  |  |
| --- | --- |
| **Prüfgebiet:** | **Geschäftsrisiken – Risikomanagement / Andere Risiken aus Rechts- und Prozessrisiken** |
| **Prüftiefe:** | [Prüfung / kritische Beurteilung][[1]](#footnote-1) |
| **Vorschriften:**  (Liste ist nicht abschliessend) | Art. 3 Abs. 2 Bst. a Bankengesetz (BankG)  Art. 9 Finanzinstitutsgesetz (FINIG)  Art. 12 Bankenverordnung (BankV)  Art. 12 und 66 – 68 Finanzinstitutsverordnung (FINIV) |
| **Sign-offs:** | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Sign-offs:** | **Name:** | **Funktion:** | **Datum:** | | Prüfer: | [Name] | [Assistent / Senior / Manager / Senior Manager / Partner] | [TT.MM.JJJJ] | | Reviewer: | [Name] | [Senior / Manager / Senior Manager  / Partner] | [TT.MM.JJJJ] | |

**Dies ist ein Standard-Prüfprogramm, das in diesem Prüfgebiet bei jeder Invention gemäss Prüfstrategie (Rz 28ff FINMA-RS 13/3) grundsätzlich anzuwenden ist . Es liegt in der Verantwortung des Prüfteams, das Standard-Prüfprogramm an die spezifische Situation (Grösse, Geschäftsmodell, Organisation, Prozesse, Risikoexposure usw.) des geprüften Instituts anzupassen. Werden die angegebenen Prüfungshandlungen nicht vollständig durchgeführt, ist in den Arbeitspapieren eine aussagekräftige Erläuterung dazu anzubringen. Die mit einem Stern (\*) markierten Prüfpunkte sind bei allen Banken der Aufsichtskategorien 4 und 5 nicht anwendbar.**

**Abschliessende Zusammenfassung**

| **Thema:** | **Information / Beschreibung:** |
| --- | --- |
| Zusammenfassende Gesamtbeurteilung | |  |  | | --- | --- | | **Bestätigung im Prüfbericht:** | **Zusammenfassung:** | | Bestätigung, dass die Methoden / Prozesse zur Identifikation, Messung, Bewirtschaftung und Überwachung von anderen Risiken aus Rechts-und Prozessrisiken angemessen waren und im Falle der Prüftiefe „Prüfung“ zusätzlich effektiv angewendet wurden. | ***Ja*** *(Prüfung / kritische Beurteilung) /* ***Nein*** | |
| Zusammenfassung der Prüfresultate / Beanstandungen und Empfehlungen (ausführliche Informationen nachstehend) | [Zusammenfassung der Prüfresultate / Beanstandungen und Empfehlungen] |
| Prüffelder, Prüfresultate und Prüfungshandlungen der Internen Revision, auf die sich die Prüfgesellschaft gestützt hat (einschliesslich Würdigung durch die Prüfgesellschaft) | [Beschreibung] |

**Prüfprogramm – Andere Risiken aus Rechts- und Prozessrisiken**

| **Nr.** | **Thema:** | **Prüfungshandlungen für Prüftiefe „kritische Beurteilung“:** | **Zusätzliche Prüfungshandlungen für Prüftiefe „Prüfung“:** | **Durchgeführte Prüfungshandlungen / Feststellungen** | **Arbeitspapiere Ref.:** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *“Confirmation that the methods / processes used to identify, measure, manage and monitor the other risks in connection with legal and litigation risks were adequate and, in case of the audit depth “audit”, were applied effectively”.*  *“Bestätigung, dass die Methoden / Prozesse zur Identifikation, Messung, Bewirtschaftung und Überwachung von anderen Risiken aus Rechts- und Prozessrisiken angemessen waren und im Falle der Prüftiefe „Prüfung“ zusätzlich effektiv angewendet wurden“.*  *„Confirmation que les méthodes / processus relatifs à l’identification, la mesure, la gestion et la surveillance des autres risques provenant des risque juridiques et de procès ont été appropriés et, en cas d’étendue d’audit « audit », ont été effectivement appliqués“.* | | | | | |
|  | **Prozess zur Bewirtschaftung von Rechtsrisiken im Allgemeinen** | *Beurteilung der Angemessenheit der Methoden / Prozesse zur Identifizierung, Messung, Bewirtschaftung, Überwachung und Berichterstattung von Rechtsrisiken im Allgemeinen nach Massgabe der Grösse und der Geschäfts- und Organisationskomplexität des Instituts, namentlich* |  |  |  |
|  |  | Beurteilung der Angemessenheit der Ausgestaltung der Prozesse des Instituts durch Befragung und Durchsicht der relevanten Dokumente (Richtlinien, interne Weisungen und Verfahren) bezüglich:   * Erstellung, laufende Überwachung und Anpassung von Standard-Verträgen sowie allgemeinen Geschäftsbedingungen * Sicherstellung, dass rechtliche und regulatorische Änderungen angemessen und zeitnah in den Standard-Verträgen des Instituts berücksichtigt werden * Anpassung von Standard-Verträgen (u. a. aufgrund rechtlicher und regulatorischer Änderungen) * Abweichungen von und Änderungen in Standard-Verträgen * Einbezug angemessener Kompetenzen und Kontrollfunktionen bei der Ausarbeitung von Standard-Verträgen (und Abweichungen davon) * Festlegung und Überwachung von Fristen. | Prüfung anhand einer risikobasierten Stichprobe, ob die internen Vorgaben für Änderungen in oder Abweichungen von Standard-Verträgen eingehalten wurden. |  |  |
|  |  | Beurteilung, ob die Anwendung der aktuellen Standard-Verträge sicherstellt ist. | Prüfung anhand einer risikoorientierten Stichprobe, ob die aktuellen Standard-Verträge angewendet werden. |  |  |
|  |  | Beurteilung der Angemessenheit der Berichterstattung über die generelle Bewirtschaftung von Rechtsrisiken an das Oberleitungsorgan und die Geschäftsleitung sowie deren Überwachung durch die genannten Organe. |  |  |  |
|  | **Organisation** | *Beurteilung der Angemessenheit der internen Organisation zur Handhabung von Kundenbeschwerden, Rechtsstreitigkeiten und Rechtsrisiken durch Befragung und Durchsicht der relevanten Dokumente, namentlich* |  |  |  |
|  |  | Beurteilung, ob die Handhabung von Kundenbeschwerden, Rechtsstreitigkeiten und Rechtsrisiken in der Risikopolitik, in internen Regelungen, Vorgaben, Handbüchern oder Stellenbeschreibungen angemessen abgedeckt wird. |  |  |  |
|  |  | **\*** Beurteilung der Angemessenheit von   * Fähigkeiten, Know-how und Fachwissen * Kompetenzen * Zuweisung von Verantwortlichkeiten * Überwachung von Fristen   zur Handhabung von Kundenbeschwerden, Rechtsstreitigkeiten und Rechtsrisiken. |  |  |  |
|  |  | Beurteilung anhand der Durchsicht von Protokollen und Berichten, ob das Oberleitungsorgan sowie die Geschäftsleitung angemessen in die Handhabung von Kundenbeschwerden, Rechtsstreitigkeiten und Rechtsrisiken miteinbezogen werden. |  |  |  |
|  |  | Beurteilung der Angemessenheit der Vorgehensweise des Instituts betreffend die Zusammenarbeit mit externen Rechtsberatern, darunter:   * Auswahl, Beauftragung und Zusammenarbeit mit externen Beratern * **\*** Vorhandensein einer Liste mit bewilligten Gegenparteien. |  |  |  |
|  | **Identifikation, Beurteilung und Überwachung von Kundenbeschwerden, Rechtsfällen und Rechtsstreitigkeiten** | *Beurteilung der Angemessenheit der Methoden / Prozesse zur Identifikation, Messung, Steuerung, Überwachung und Berichterstattung von Kundenbeschwerden, Rechts- und Prozessfällen nach Massgabe der Grösse und Komplexität der Geschäftstätigkeit und Organisation des Instituts, namentlich* |  |  |  |
| Beurteilung der Angemessenheit der Ausgestaltung der Prozesse des Instituts zur Handhabung von Kundenbeschwerden, Rechts- und Prozessfällen, unter anderem:   * **\*** Angemessene Trennung und Zuweisung von Funktionen * **\*** Angemessenheit von Kompetenzen und Fähigkeiten * Identifikation, Beurteilung und Überwachung von Kundenbeschwerden, Rechts- und Prozessfällen * **\*** Prozess zur Handhabung von Beschwerden, Rechtsfällen und Rechtsstreitigkeiten (zentral / dezentral, Zuweisung von Verantwortlichkeiten) * Festlegung und Überwachung von Fristen * Gewährleistung, dass sämtliche Beschwerden, Rechtsfälle und Rechtsstreitigkeiten überwacht werden * **\*** Prozess zur Ermittlung von Rückstellungen * **\*** Prozess zur Auswahl, Beauftragung und Zusammenarbeit mit externen Anwälten / Spezialisten * Interne Berichterstattungs- und Eskalationsverfahren.   Kenntnis erlangen betreffend Richtlinien, interne Weisungen und Vorgehensweisen. | Prüfung der operativen Wirksamkeit von identifizierten Kontrollen auf Stichprobenbasis.  Beurteilung der Angemessenheit der Vorgehensweise und der Plausibilität der von den verantwortlichen Organen getroffenen Entscheidungen anhand einer risikoorientierten Auswahl von Kundenbeschwerden, Rechtsfällen und Rechtsstreitigkeiten.  Aussagebezogene Prüfung spezifischer Rechtsstreitigkeiten, darunter:   * Durchsicht des Schriftwechsels zu ausgewählten Fällen (mit Anwälten, Kunden, Gerichten usw.) * Durchsicht der Rechtsanwaltsbestätigung des externen Rechtsberaters und/oder des Rechtsanwalts. |  |  |
| Beurteilung der Angemessenheit der Berichterstattung über Kundenbeschwerden, Rechtsfälle und Rechtsstreitigkeiten an die Geschäftsführung und das Oberleitungsorgan sowie deren Überwachung durch die genannten Organe. | Beurteilung anhand einer risikoorientierten Auswahl von Kundenbeschwerden, Rechtsfällen und Rechtsstreitigkeiten, ob diese in der Berichterstattung an die Geschäftsführung und das Oberleitungsorgan angemessen berücksichtigt werden.  Einsichtnahme in die Protokolle des Oberleitungsorgans / der Geschäftsleitung und Beurteilung der angemessenen Überwachung auf der Basis von Stichproben. |  |  |
|  | **\* Einhaltung bestehender Richtlinien und Vorgehensweisen** | **\*** *Beurteilung, ob mithilfe eines angemessenen Prozesses sichergestellt ist, dass die Risikopolitik und -Vorgaben / die Vorgehensweise zur Handhabung von Kundenbeschwerden, Rechtsstreitigkeiten und Rechtsrisiken effektiv angewendet und eingehalten wurden, namentlich* |  |  |  |
|  |  | **\*** Auf der Grundlage von Gesprächen mit der Geschäftsleitung und der Durchsicht interner Berichte ein Verständnis für Kontrollen zu   * Kundenbeschwerden * Prozessrisiken * Rechtsrisiken   erlangen. Identifizierung, Dokumentation und Beurteilung deren Ausgestaltung. | **\*** Durchführung von Funktionsprüfungen zur Prüfung der operativen Wirksamkeit der internen Kontrollen bei der Handhabung von Kundenbeschwerden, Prozessrisiken und Rechtsrisiken gemäss internen Weisungen und Abläufen.  Auswahl von mindestens einer grösseren Kundenbeschwerde / Rechtsstreitigkeit zur Durchführung einer aussagebezogenen Prüfung, ob interne Vorschriften eingehalten werden. | . |  |
|  |  | **\*** Beurteilung anhand der Durchsicht von Protokollen und Berichten, ob die Überwachung durch die Geschäftsführung und das Oberleitungsorgan und die daraus resultierenden Geschäftsentscheidungen angemessen waren. | **\*** Aussagebezogene Prüfung anhand einer Stichprobe, ob die Entscheidungen der Leitungsorgane effektiv umgesetzt wurden. |  |  |

\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*\*

1. Rz 33 und 34 FINMA-RS 13/3. [↑](#footnote-ref-1)