**FMA-Fragebogen – Interne Revision**

*Beurteilung der internen Revision durch den Verwaltungsrat*

Name des Instituts:

Anschrift:

LEI:

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Datum, Unterschrift des Verwaltungsratspräsidenten

## Ausgangslage

Die Interne Revision stellt als „3rd Line of Defense“ (3. Verteidigungslinie) einen wesentlichen Teil der internen Governance eines Instituts dar. Der Verwaltungsrat hat die Wirksamkeit der internen Revision sowohl für das Institut auf Einzelbasis, als auch auf konsolidierter Basis, zu überwachen.

Dementsprechend richtet sich der vorliegende Fragebogen über die Ausgestaltung und Wirksamkeit der Internen Revision direkt an den Verwaltungsrat des konzessionierten Instituts.

Bitte beantworten Sie die Fragen jeweils konkret, prägnant und zielgerichtet. Ausschliessliche Verweise auf interne Reglemente sind grundsätzlich nicht zulässig. Ergänzende Dokumente (Reglemente, interne Richtlinien und Prozesse etc.) sind nur dann beizulegen, wenn dies im Rahmen des Fragebogens ausdrücklich verlangt wird oder sich eine Fragestellung ohne diese nicht in Kurzform beantworten lässt bzw. es sich um bedeutende Hintergrundinformationen handelt. Verweise innerhalb des Fragebogens sind zulässig, allerdings konkret, transparent und nachvollziehbar auszugestalten.

Dieser Fragebogen soll die Funktionsweise der Internen Revision gesamthaft betrachten. Daher haben die Verwaltungsräte der Institute, die zur aufsichtlichen Konsolidierung gem. Art 11 CRR verpflichtet sind, den Fragebogen **sowohl** für die Interne Revision auf Einzelbasis („Stammhaus“) **als auch** für die Tätigkeit der Internen Revision auf konsolidierter Basis („Gruppensicht“) auszufüllen.

# Interne Revision - Qualitativ

## Unabhängigkeit und Objektivität

Beschreiben Sie die aufbauorganisatorische Einbettung der Internen Revision. Übermitteln Sie hierzu zusätzlich das bankinterne Organigramm sowie das Organisationsschema und das Reglement der Internen Revision.

|  |
| --- |
|  |

Nur im Falle der Auslagerung der Internen Revision anzugeben: Legen Sie dar, anhand welcher Kriterien der Outsourcing-Provider ausgewählt wurde.

|  |
| --- |
|  |

Stellen Sie begründet dar, wie die jederzeitige Unabhängigkeit der Internen Revision gewährleistet wird.

|  |
| --- |
|  |

Zeigen Sie die internen Prozesse im Falle von Interessenskonflikten auf.

|  |
| --- |
|  |

Legen Sie dar, ob und inwiefern Mitarbeiter der Internen Revision zusätzliche Aufgaben ausserhalb der Internen Revisionsfunktion wahrnehmen (z.B. beratende Tätigkeit für Aufgaben der Geschäftsleitung) und welche Vorkehrungen getroffen werden, um die Unabhängigkeit und Objektivität diesbezüglich zu gewährleisten (Stichwort: „Verbot der Selbstprüfung“). Bitte führen Sie entsprechende revisionsfremde Tätigkeiten detailliert auf. Wie wird sichergestellt, dass es zu keiner Selbstprüfung (z.B. auch im Rahmen der Internen Revision auf konsolidierter Ebene) kommt?

|  |
| --- |
|  |

Nur im Falle der Auslagerung der Internen Revision nicht anzugeben: Legen Sie das Lohn- bzw. Entschädigungssystem für Mitarbeiter der Internen Revision dar.

|  |
| --- |
|  |

Welche Normen des Berufstandes (z.B. SVIR, IIA) berücksichtigt die Interne Revision bei den Prüftätigkeiten? Wie wird sichergestellt, dass die Interne Revision diese einhält?

|  |
| --- |
|  |

## Fähigkeiten und Kompetenzen

Beschreiben Sie die personelle Ausstattung der Internen Revision in qualitativer (z.B. fachliche Kenntnisse, Erfahrung, Sprachwissen, IT-Expertise) Hinsicht. Gehen Sie hierbei insbesondere auf das vorhandene Wissen und die Fähigkeiten in Bezug auf die IT ein.

|  |
| --- |
|  |

Was für Qualifikationen und Fähigkeiten (theoretische und praktische Kenntnisse) muss einerseits der Leiter der Internen Revision sowie andererseits die Mitarbeiter der Internen Revision bei der Personaleinstellung vorlegen? Sind diesbezüglich verbindliche Mindestanforderungen innerhalb des Instituts festgelegt?

|  |
| --- |
|  |

Wie wird sichergestellt, dass der Leiter der Internen Revision sowie die Mitarbeiter der Internen Revision über ausreichendes und aktuelles Wissen, Fähigkeiten und sonstige Qualifikationen verfügen, die erforderlich sind, um ihren Verantwortlichkeiten gerecht zu werden?

Geben Sie hierzu zusätzlich an, ob und inwiefern diesbezüglich Weiterbildungsauflagen existieren.

|  |
| --- |
|  |

Sehen die internen Verfahren die Einholung von externen Expertenwissen, sofern innerhalb nicht verfügbar, vor? Bitte führen Sie die Prüfgebiete/Sachverhalte auf, bei denen ein externer Zuzug von Expertenwissen in der Vergangenheit getätigt wurde oder in Zukunft beabsichtigt wird.

|  |
| --- |
|  |

Wie wird sichergestellt, dass die Interne Revision über wesentliche strukturelle, prozedurale oder organisatorische Veränderungen (z.B. Anpassung der internen Prozesse, Wesentliche Abänderung von Weisungen, neue Beschlüsse der Geschäftsleitung/Verwaltungsrat usw.) informiert wird?

|  |
| --- |
|  |

Welche konkreten Informations- und Einsichtsrechte, Prüfrechte und Zugriffsrechte stehen der Internen Revision zu? Geben Sie zusätzlich an, ob und inwiefern aufgeführte Rechte eingeschränkt oder an Bedingungen geknüpft sind. Falls zutreffend, nehmen Sie zu diesem Sachverhalt begründet Stellung. Geben Sie zudem an, wo die aufgeführten Rechte zugrunde gelegt sind.

|  |
| --- |
|  |

## Prüfungsplanung

Beschreiben Sie den Erstellungs-, Genehmigungs- und Dokumentationsprozess der Prüfungsschwerpunkte und der Jahresplanung (inkl. Mehrjahresplanung) der Internen Revision (inkl. Verantwortlichkeiten, Periodizität, Berichterstattung). Gehen Sie bitte detailliert auf die einzelnen Prozessschritte ein.

|  |
| --- |
|  |

Führen Sie alle Organe auf, die bei der Erstellung des Prüfplans involviert sind oder diesbezüglich konsultiert werden und definieren Sie deren Aufgaben.

|  |
| --- |
|  |

Geben Sie an, ob und in welcher Form im Vorfeld einer Prüfung ein Detailplan (z.B. mit vorbereitenden Unterlagen) an die für die Prüfung zuständige Organisationseinheit versandt wird. Falls zutreffend, existieren hierbei bankinterne Fristen bis wann dieser der zuständigen Organisationseinheit zugestellt sein muss?

|  |
| --- |
|  |

Umfasst die Risikobeurteilung der Internen Revision alle wesentlichen Geschäftsaktivitäten des Instituts bzw. der Gruppe (inkl. ausgelagerte Tätigkeiten) und den Einbezug von sämtlichen Gruppengesellschaft (Stichwort: „Interne Revision auf konsolidierter Basis“)? Wenn ja, wie wird dies sichergestellt?

|  |
| --- |
|  |

Beschreiben Sie den revisionsinternen Validierungsprozess des Prüfplans (inkl. Verantwortlichkeiten, Periodizität, Berichterstattung). Wie wird hierbei die regelmässige Weiterentwicklung des Prüfplans durch die Interne Revision sichergestellt?

|  |
| --- |
|  |

Bestehen interne Vorgaben (Richtlinien, Weisungen etc.) zur Prüfungsplanung und zur Prüfperiodizität der Internen Revision? Falls zutreffend, wie sind diese ausgestaltet?

|  |
| --- |
|  |

Wie wird sichergestellt, dass die wichtigsten Kontrollsysteme und Risiken angemessen im Prüfplan der Internen Revision abgedeckt werden?

|  |
| --- |
|  |

Geben Sie an, in welchem Umfang ein Informationsaustausch mit der Externen Revision erfolgt. Gehen Sie hierbei insbesondere auf die gemeinsame Abstimmung im Rahmen der Prüfungsplanung ein.

|  |
| --- |
|  |

Erläutern Sie welche Konsequenzen eine Nichteinhaltung des Prüfplans nach sich zieht. Erfolgt im Zuge dessen eine Rapportierung an den Verwaltungsrat, respektive eine Genehmigung durch diesen?

|  |
| --- |
|  |

Wie wird bankintern sichergestellt, dass die IT sowohl organisatorisch als auch funktionell im Prüfplan adäquat adressiert wird?

|  |
| --- |
|  |

Geben Sie an, in welchen Zeiträumen die letzten IT-Prüfungen durchgeführt wurden. Führen Sie dazu alle entsprechenden Prüfungen auf (inkl. Prüfgebiet), die innerhalb der letzten drei Jahre getätigt wurden.

|  |
| --- |
|  |

*[Bitte reichen Sie den aktuellen Prüfplan der Internen Revision (inkl. Mehrjahresplanung, sofern verfügbar) als Beilage zum ausgefüllten Fragebogen der FMA bei]*

## Prüfungsdurchführung

Bestehen interne Vorgaben (Richtlinien, Weisungen etc.) zu den Prüfungsmethoden und zum Prüfungsumfang? Falls zutreffend, wie sind diese ausgestaltet?

|  |
| --- |
|  |

Führt die Interne Revision Datenanalysen im Rahmen ihrer Prüfungen durch? Falls zutreffend, führen Sie hierbei – unter Angabe der verwendeten Technik – aus, in welcher Form dies geschieht.

|  |
| --- |
|  |

Nutzt die Interne Revision im Vorfeld einer Prüfung die Möglichkeit eines sog. „Kick-off“-Meetings bzw. im Nachgang einer Prüfung diese eines sog. „Closing“-Meetings? Falls zutreffend, beschrieben Sie deren Funktion.

|  |
| --- |
|  |

Beschreiben Sie, ob und in welchem Umfang unangekündigte Prüfungen durch die Interne Revision eingesetzt werden.

|  |
| --- |
|  |

## Qualitätssicherung- und Verbesserung

Wie und anhand welcher Kriterien überwacht und beurteilt der Verwaltungsrat die Effizienz und Effektivität der Internen Revision? Geben Sie zusätzlich an wie oft bzw. in welchem Turnus dies erfolgt.

|  |
| --- |
|  |

Geben Sie an, in welcher Form die Interne Revision zur Behebung von Schwachstelle und zur Verbesserung der Strukturen (u.a. im Risikomanagement oder im internen Kontrollsystem) beiträgt? Inwiefern wurden hierzu fortschrittsüberwachende Funktionen (z.B. Feedbackprozesse) implementiert?

|  |
| --- |
|  |

Führen Sie aus, ob und inwiefern eine Fortschrittsüberwachung durch unabhängige, externe Stellen (ausgenommen der spezialgesetzlichen Revisionsstelle) erfolgt.

|  |
| --- |
|  |

Legen Sie dar, in welcher Form das bankinterne Audit Tracking implementiert wurde. Nehmen Sie hierbei unter Angabe der Verantwortlichkeiten und der Periodizität insbesondere auf die interne Ausgestaltung des Audit Trackings Bezug.

|  |
| --- |
|  |

## Dokumentation und Berichterstattung

Wie wird die Prüfdokumentation der Internen Revision aufgezeichnet und aufbewahrt? Wie wird sichergestellt, dass die Prüfdokumentation jederzeit vollständig und nachvollziehbar einsehbar ist?

|  |
| --- |
|  |

Welche bankinternen Regelungen existieren hinsichtlich einer Mindestaufbewahrungsfrist der Prüfdokumente?

|  |
| --- |
|  |

Wo (unter Angabe des Sitzstaates, insbesondere bei Gruppengesellschaften) ist die Prüfdokumentation gelagert?

|  |
| --- |
|  |

Legen Sie die Prozesse zur Berichterstattung der Internen Revision an den Verwaltungsrat (insbesondere maximale Fristen bis zur Vorlage der Dokumentation) dar.

|  |
| --- |
|  |

Geben Sie an, ob IT unterstützte Programme und Tools bei der Dokumentation (z.B. TeamMate) eingesetzt werden? Falls zutreffend, benennen Sie diese und beschreiben Sie deren Funktion.

|  |
| --- |
|  |

An welche bankinternen Stellen (abgesehen der des Verwaltungsrats) erfolgt eine Berichterstattung der Internen Revision und mit welcher Periodizität?

|  |
| --- |
|  |

Bestehen interne Vorgaben von Mindestberichtsinhalten der Internen Revision (z.B. Prüfaussagen zur Effektivität von internen Prozessen; Empfehlungen zur Weiterentwicklung interner Kontrollmechanismen)? Wenn ja, wie sind diese ausgestaltet? Geben Sie konkrete Beispiele aus dem letzten Bericht an.

|  |
| --- |
|  |

Werden wesentliche Feststellungen der einzelnen Prüfungen der Internen Revision zeitgerecht dem Verwaltungsrat zur Kenntnisnahme vorgebracht? Bestehen diesbezüglich interne Vorgaben? Wenn ja, wie sind diese ausgestaltet?

|  |
| --- |
|  |

Verwendet die Interne Revision ein eigenständiges, internes Ratingsystem für Feststellungen? Falls zutreffend, führen Sie hierzu die unterschiedlichen Gewichtungen innerhalb dieses Systems auf.

|  |
| --- |
|  |

Wie wird seitens der Internen Revision mit Gesetzesverstössen umgegangen, die im Rahmen einer Prüfung identifiziert wurden? Beschreiben Sie hierzu den Eskalationsprozess der dadurch in Gang gesetzt wird.

|  |
| --- |
|  |

Wird der betroffenen Abteilung vor der Fertigstellung des Abschlussberichts ein Berichtsentwurf zur Einsichtnahme und Kommentierung vorgelegt?

|  |
| --- |
|  |

Nimmt der Leiter der Internen Revision an VR-Sitzungen teil?

|  |
| --- |
|  |

# Interne Revision – Quantitativ

Beschreiben Sie die personelle Ausstattung der Internen Revision in quantitativer Hinsicht. Stellen Sie auch begründet dar, ob die Interne Revision über ausreichende Ressourcen verfügt, um kurzfristige Sonderprüfungen durchführen zu können.

|  |
| --- |
|  |

Geben Sie – unter Verwendung der Gesamtstundenzahl – an, wie viel Zeit für alle im Geschäftsjahr 2018 durchgeführten Prüfungen benötigt wurde. Beziffern Sie im Falle einer Auslagerung zusätzlich die Kosten, die im Geschäftsjahr 2018 durch die Tätigkeiten Interne Revision angefallen sind. Nehmen Sie hierzu insbesondere auf das für die Interne Revision veranschlagte Budget Bezug.

|  |
| --- |
|  |

Wie viele Prüfungen wurden im Geschäftsjahr 2018 durchgeführt? Unterscheiden Sie hierbei ggf. zwischen angekündigten und unangekündigten Prüfungen.

|  |
| --- |
|  |

Zu wie vielen Feststellungen kam es seitens der Internen Revision im Geschäftsjahr 2018? Untergliedern Sie hierzu die Feststellungen je nach Geschäftsbereich und führen Sie insbesondere den Geschäftsbereich auf, in welchem es am häufigsten zu Feststellungen kam.

|  |
| --- |
|  |