

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	V
Autorenverzeichnis	VII
Abkürzungsverzeichnis	XXXIV
Abbildungsverzeichnis	XL

Teil I

Finanzmarkt und Finanzmarktregulierung	1
--	---

I.1 Übersicht über den Finanzsektor in der Schweiz	2
---	----------

I.1.1 Bedeutung des Finanzsektors	2
I.1.2 Die Akteure auf dem Finanzplatz	3
I.1.2.1 Einleitung	3
I.1.2.2 Politik und Behörden	4
I.1.2.3 Anbieter	7
I.1.2.3.1 Banken	7
I.1.2.3.2 Versicherungen	9
I.1.2.3.3 Kollektive Kapitalanlagen	10
I.1.2.3.4 Börsen und Finanzmarktinfrastrukturen	10
I.1.2.3.4.1 Swiss Exchange	11
I.1.2.3.4.2 Securities Services	11
I.1.2.3.4.3 Financial Information	11
I.1.2.3.4.4 Payment Services	12
I.1.2.3.5 Weitere einer Aufsicht unterstehende Anbieter	12
I.1.2.3.6 Nicht beaufsichtigte Anbieter	12
I.1.2.4 Interessenvertretungen	12
I.1.2.5 Kunden	14
I.1.3 Regulierung und Aufsicht	14

I.2 Übersicht über die Finanzmarktregulierung	15
--	-----------

I.2.1 Einleitung	15
I.2.2 Die FINMA als Aufsichtsbehörde	15
I.2.2.1 Einleitung	15
I.2.2.2 Geschäftsbereich Banken	15
I.2.2.3 Geschäftsbereich Versicherungen	16
I.2.2.4 Geschäftsbereich Märkte	16
I.2.2.5 Geschäftsbereich Asset Management	16
I.2.2.6 Geschäftsbereich Enforcement	16
I.2.2.7 Geschäftsbereich Strategische Grundlagen	17
I.2.2.8 Geschäftsbereich Operations	17
I.2.3 Die Aufsicht via Selbstregulierung	18
I.2.3.1 Einleitung	18
I.2.3.2 Handelsplätze	18
I.2.3.3 Selbstregulierungsorganisationen (SRO) gemäss Geldwäschereigesetz (GwG)	18

I.2.4 Das Finanzmarktaufsichtsgesetz (FINMAG) als gesetzliche Grundlage für die Aufsicht	19
I.2.4.1 Einleitung	19
I.2.4.2 Übersicht über das FINMAG	19
I.2.4.2.1 Die allgemeinen Bestimmungen (Art. 1–7 FINMAG)	19
I.2.4.2.2 Die Organisation der FINMA (Art. 8–23 FINMAG)	22
I.2.4.2.3 Die Aufsichtsinstrumente der FINMA (Art. 24 bis 37 FINMAG)	24
I.2.4.2.4 Die Zusammenarbeit der FINMA mit inländischen Behörden und ausländischen Stellen (Art. 38 bis 43 FINMAG)	27
I.2.4.2.5 Die Strafbestimmungen des FINMAG (Art. 44 bis 52 FINMAG)	27
I.2.4.2.6 Verfahren und Rechtsschutz (Art. 53 bis 54 FINMAG)	27
I.2.4.2.7 Schlussbestimmungen (Art. 55 bis 60 FINMAG)	27
I.2.4.2.8 Die FINMAG-Verordnungen	27
I.2.4.2.9 Die Regulierungs- und Informationsmittel der FINMA	28
I.2.4.2.9.1 Die FINMA-Verordnungen	28
I.2.4.2.9.2 Rundschreiben	29
I.2.4.2.9.3 FAQ	29
I.2.4.2.9.4 Wegleitungen	29
I.2.4.2.9.5 FINMA-Aufsichtsmitteilungen	29
I.2.4.2.9.6 Weitere Informationsmittel	29
I.2.4.3 Nationalbankgesetz	29
I.2.4.4 Revisionsaufsichtsgesetz	30
I.2.4.5 Sanktionsverordnungen	30
I.3 Vorschriften über die Prüfgesellschaften	31
I.3.1 Einleitung	31
I.3.2 Zulassung und Vorschriften über die Prüfgesellschaften	31
I.3.3 Zulassung und Vorschriften über die leitenden Prüfer	32
I.3.4 Wahl der Prüfgesellschaft	32
I.3.5 Aufgaben der Prüfgesellschaft	32
I.3.6 Unabhängigkeitsvorschriften für die Prüfgesellschaft	33
I.3.7 Aufsicht über die Prüfgesellschaften	33
I.4 Aufsichtsprüfung im Bereich Finanzmarkt	34
I.4.1 Einleitung	34
I.4.2 Ziel und Zweck	34
I.4.3 Risikoanalyse und Standardprüfstrategie	35
I.4.3.1 Allgemeines	35
I.4.3.2 Aufsichtsbereiche Banken und Effektenhändler sowie KAG	35
I.4.3.3 Aufsichtsbereich Versicherungen	35
I.4.4 Die einzelnen Module der Prüfung	36
I.4.4.1 Einleitung	36
I.4.4.2 Basisprüfung	36
I.4.4.2.1 Aufsichtsbereiche Banken und Effektenhändler sowie KAG	36
I.4.4.2.2 Aufsichtsbereich Versicherungen	37

I.4.4.3 Zusatzprüfungen	37
I.4.4.4 Fallbezogene Prüfungen	37
I.4.5 Trennung von Rechnungsprüfung und Prüfung nach FINMAG	37
I.4.6 Zusammenarbeit mit der Internen Revision	38
I.4.7 Prüfung bei grenzüberschreitend tätigen Gruppen und Konglomeraten	38
I.4.8 Berichterstattung	38
I.4.9 Meldepflichten	39
I.4.10 Prüfbeauftragte	39
I.5 Erläuterungen zur Aufsichtsprüfung	40
 Teil II	
Banken, Effektenhändler und Finanzmarktinfrastrukturen	41
 II.1 Gesetzliche Grundlagen	42
II.1.1 Einleitung	42
II.1.2 Bankengesetz (BankG)	42
II.1.2.1 Ziel und Zweck	42
II.1.2.2 Unterstellungspflicht	43
II.1.2.3 Bewilligungsvoraussetzungen	43
II.1.2.4 Finanzgruppen	44
II.1.2.5 Vorschriften über die Geschäftstätigkeit	44
II.1.2.6 Rechnungslegung	45
II.1.2.7 Bestimmungen über systemrelevante Banken	45
II.1.2.8 Einlegerschutz	46
II.1.2.9 Prüfung und Aufsicht	47
II.1.2.10 Sanierung und Insolvenz	47
II.1.2.11 Nachrichtenlose Vermögenswerte	48
II.1.2.12 Strafbestimmungen	49
II.1.3 Börsengesetz (BEHG)	49
II.1.3.1 Ziel und Zweck	49
II.1.3.2 Effektenhändler	49
II.1.3.2.1 Bewilligungspflicht	49
II.1.3.2.2 Finanzgruppen	50
II.1.3.2.3 Vorschriften über die Geschäftstätigkeit	50
II.1.3.2.4 Rechnungslegung	50
II.1.3.2.5 Bestimmungen über systemrelevante Effektenhändler	50
II.1.3.2.6 Einlegerschutz	50
II.1.3.2.7 Prüfung und Aufsicht	50
II.1.3.2.8 Sanierung und Insolvenz	51
II.1.3.2.9 Nachrichtenlose Vermögenswerte	51
II.1.4 Finanzmarktinfrastukturgesetz (FinfraG)	51
II.1.4.1 Ziel und Zweck	51

II.1.4.2 Finanzmarktinfrastrukturen	51
II.1.4.2.1 Begriff	51
II.1.4.2.2 Aufsichtsrechtliche Bestimmungen betreffend Finanzmarktinfrastrukturen	52
II.1.4.2.3 Handelsplätze und organisierte Handelssysteme	52
II.1.4.2.4 Pflichten der Teilnehmer an einem Handelsplatz	53
II.1.4.2.5 Bezug zum Ausland	53
II.1.4.2.6 Zentrale Gegenparteien	53
II.1.4.2.7 Übrige Finanzmarktinfrastrukturen	53
II.1.4.2.8 Aufsicht und Überwachung	54
II.1.4.3 Marktverhalten	54
II.1.4.3.1 Einleitung	54
II.1.4.3.2 Handel mit OTC-Derivaten	54
II.1.4.3.2.1 Einleitung	54
II.1.4.3.2.2 Finanzielle Gegenparteien	54
II.1.4.3.2.3 Nichtfinanzielle Gegenparteien	55
II.1.4.3.2.4 Nicht oder nur teilweise unterstellte Gegenparteien	55
II.1.4.3.2.5 Kleine Finanzielle Gegenpartei	55
II.1.4.3.2.6 Kleine Nichtfinanzielle Gegenpartei	55
II.1.4.3.2.7 Schwellenwerte	56
II.1.4.3.2.7.1 Nichtfinanzielle Gegenparteien	56
II.1.4.3.2.7.2 Finanzielle Gegenparteien	56
II.1.4.3.2.7.3 Gruppeninterne Transaktionen	56
II.1.4.3.2.8 Erfasste Derivate	56
II.1.4.3.2.9 Abrechnungspflicht über eine zentrale Gegenpartei	57
II.1.4.3.2.10 Meldung an ein Transaktionsregister	57
II.1.4.3.2.11 Risikominderungspflichten	57
II.1.4.3.2.12 Handel über Handelsplätze und organisierte Handelssysteme	59
II.1.4.3.2.13 Prüfung	59
II.1.4.3.2.14 Inkrafttreten und Übergangsfristen	60
II.1.4.3.2.15 Grobübersicht über die Pflichten im Derivatehandel	61
II.1.4.3.3 Offenlegung von Beteiligungen	62
II.1.4.3.4 Öffentliche Kaufangebote	62
II.1.4.3.5 Insiderhandel und Marktmanipulation	63
II.1.4.3.6 Strafbestimmungen	64
II.1.5 Weitere Gesetze	64
II.1.5.1 Nationalbankgesetz	64
II.1.5.2 Pfandbriefgesetz	64
II.1.5.3 GwG	65
II.1.5.4 Kollektivanlagengesetz	65
II.1.5.5 Fusionsgesetz	66
II.1.5.6 Bucheffektengesetz	66
II.1.6 Gesetzesprojekte	66
II.1.6.1 Einleitung	66
II.1.6.2 Finanzinfrastrukturgesetz (FinfraG)	67
II.1.6.3 Finanzdienstleistungsgesetz (FIDLEG)	67
II.1.6.4 Finanzinstitutsgesetz (FINIG)	68
II.1.6.5 AIA-Gesetz	69

II.1.7 Erlasse und Publikationen der FINMA	69
II.1.7.1 Rundschreiben	69
II.1.7.2 FINMA-Aufsichtsmitteilungen	69
II.1.7.3 Positionspapiere	69
II.1.7.4 Bulletins, Sonderbulletins und Enforcementbericht	69
II.1.7.5 FAQ	70
II.1.8 Selbstregulierung	70
II.2 Risikoanalyse	72
II.2.1 Ziel und Zweck	72
II.2.2 Allgemeine Einschätzung der Risiken	72
II.2.3 Umfassende Kategorisierung und Bewertung der Risiken	75
II.2.3.1 Kredit-/Ausfallrisiken	75
II.2.3.2 Marktrisiken	76
II.2.3.3 Operationelle Risiken	76
II.2.3.4 Liquiditätsrisiken	77
II.2.3.5 Rechts-, Compliance- und Reputationsrisiken	77
II.2.3.6 Strategische Risiken	78
II.2.4 Inhärentes Risiko brutto	78
II.2.5 Berücksichtigung der Kontrollen zur Ermittlung des Nettorisikos	81
II.2.6 Formular Risikoanalyse	83
II.3 Standardprüfstrategie	86
II.3.1 Ziel und Zweck	86
II.3.1.1 Basisprüfung	86
II.3.1.2 Zusatzprüfung	88
II.3.2 Allgemeine Ausführungen	88
II.3.3 Weiteres Vorgehen	90
II.3.4 Prüfbeauftragte	90
II.4 Berichterstattung	91
II.4.1 Einleitende Bemerkungen	91
II.4.2 Rahmenbedingungen der Prüfungen	91
II.4.3 Unabhängigkeit der Prüfgesellschaft	92
II.4.4 Weitere Mandate der Prüfgesellschaft beim Beaufsichtigten	92
II.4.5 Zusammenfassung der Prüfergebnisse/Beanstandungen und Empfehlungen	92
II.4.5.1 Beanstandungen	93
II.4.5.2 Beanstandungen aus dem Vorjahr	93
II.4.5.3 Empfehlungen	94
II.4.5.4 Im Vorjahr erwähnte Empfehlungen	94
II.4.5.5 Bestätigung zu Empfehlungen und Verfügungen der FINMA	94
II.4.5.6 Zusammenfassung von weiteren Prüferkenntnissen sowie Gesamteinschätzung	95
II.4.6 Wichtige Informationen zum geprüften Institut/Darstellung bedeutender Änderungen	95
II.4.6.1 Geschäftstätigkeit und Kundenstruktur	96

II.4.6.2 Gruppenstruktur und Beteiligungsverhältnisse/Beziehungen zu anderen Unternehmen	96
II.4.6.3 Betriebs- und Aufbauorganisation	96
II.4.6.4 Wesentliche Änderungen beim Beaufsichtigten	97
II.4.7 Prüfergebnisse	97
II.4.8 Konsolidierte Aufsicht	98
II.4.9 Ergebnisse aus Zusatzprüfungen	99
II.4.10 Weitere Bemerkungen	99
II.4.11 Hinweise auf Schwierigkeiten bei der Prüfung	99
II.4.12 Unterschriften/Bestätigung der Prüfgesellschaft	99
II.4.13 Anhang	99
II.4.13.1 Formulare Risikoanalyse/Standardprüfstrategie	100
II.4.13.2 Umfassender Bericht gemäss Art. 728b Abs. 1 OR	100
II.4.13.3 Verzeichnis der Klumpenrisiken	100
II.4.13.4 Liste der Forderungen und Verpflichtungen gegenüber inländischen und ausländischen Konzerngesellschaften	100
II.4.13.5 Meldung der zehn grössten Schuldner	100
II.4.13.6 Grafische Darstellung der Konzernstruktur inkl. Beteiligungsverhältnissen	100
II.4.13.7 Organigramm(e)	101
II.5 Prüfgebiete und Prüffelder	102
II.5.1 Eigenmittel/Solvenz	103
II.5.1.1 Eigenmittelanforderungen und Deckung der privilegierten Einlagen	103
II.5.1.2 Eigenmittelpuffer und -planung	110
II.5.2 Geschäftsrisiken/Risikomanagement	113
II.5.2.1 Kreditrisiken	113
II.5.2.2 Marktrisiken	128
II.5.2.3 Risiken aus indifferenten Geschäften/Verhaltensregeln	135
II.5.2.4 Rechts- und Prozessrisiken	151
II.5.2.5 Andere Risiken im Zusammenhang mit Compliance-Fragen	155
II.5.3 Langfristige Ertragskraft	159
II.5.4 Quantitative und qualitative Liquiditätsanforderungen	161
II.5.5 Geschäftsrisiken/Risikokonzentrationen	167
II.5.5.1 Risikoverteilungsvorschriften	167
II.5.5.2 Risikokonzentration im Zusammenhang mit dem Kreditgeschäft	170
II.5.5.3 Risikokonzentrationen aus der Refinanzierung	174
II.5.5.4 Risikokonzentrationen im Zusammenhang mit Marktrisiken	177
II.5.5.5 Andere Risikokonzentrationen	179
II.5.6 Corporate Governance	182
II.5.6.1 Generelle Aspekte der Corporate Governance	182
II.5.6.2 Ordnungsmässigkeit der Geschäfte mit Organen und qualifiziert Beteiligten	187
II.5.7 Interne Organisation und IKS	189
II.5.8 Informatik	193
II.5.9 Interne Revision	201

II.5.10 Outsourcing/BCM (Business Continuity Management)	205
II.5.11 Zentrale Funktionen zur Risikokontrolle und Risikominderung (Risikokontrollfunktion, Compliance-Funktion und Funktion bezüglich Krisenmanagement)	209
II.5.12 Qualitative Anforderungen an das Management operationeller Risiken	214
II.5.13 Einhaltung der Geldwäschereivorschriften und von weiteren aufsichtsrechtlichen Vorschriften	219
II.5.14 Reportingpflichten	227
II.5.15 Konsolidierte Aufsicht	230
II.5.15.1 Corporate Governance auf Gruppenstufe	232
II.5.15.2 Gruppenfunktionen zur Risikokontrolle und Risikominderung	234
II.5.15.3 Gruppeninterne Revision	239
II.5.15.4 Konzernweite Massnahmen zur Geldwäschereibekämpfung	242
II.5.15.5 Konzernweite Massnahmen zur Einhaltung der qualitativen Liquiditätsvorschriften	245
II.5.15.6 Konzernweite Vorkehrungen zur Einhaltung der Eigenmittel- und Risikoverteilungsvorschriften	246
II.5.15.7 Intragroup-Finanzierungsstrukturen und Eventualverpflichtungen	247
II.5.15.8 Einhaltung der Eigenmittelvorschriften auf Gruppenstufe	250
II.5.15.9 Einhaltung der Risikoverteilungsvorschriften auf Gruppenstufe	254
II.5.15.10 Einhaltung der quantitativen Liquiditätsvorschriften auf Gruppenstufe	254
II.5.15.11 Einhaltung der konsolidierten Reportingpflichten	255
II.5.15.12 Ergänzende Elemente/Wesentliche Geschäftsrisiken aus Gruppengesellschaften	256
II.6 Rechnungslegung und Rechnungsprüfung	258
II.6.1 Rechnungslegung	258
II.6.1.1 Einleitung	258
II.6.1.2 Regulatorische Grundlagen	258
II.6.1.2.1 Bankengesetz	258
II.6.1.2.2 Bankenverordnung	259
II.6.1.2.3 FINMA-Rundschreiben 2015/1 «Rechnungslegung Banken»	261
II.6.1.2.4 FAQ	261
II.6.1.2.5 Verhältnis obligationenrechtliche Rechnungslegungsvorschriften/Spezialbestimmungen	261
II.6.1.2.6 Veröffentlichung der Jahresrechnung und des Zwischenabschlusses	262
II.6.1.3 Die verschiedenen Abschlüsse	263
II.6.1.3.1 Einleitung	263
II.6.1.3.2 Statutarischer Einzelabschluss mit zuverlässiger Darstellung	263
II.6.1.3.3 Einzelabschlüsse nach True and Fair View	264
II.6.1.3.4 Die Konzernrechnung	265
II.6.1.3.4.1 Einleitung	265
II.6.1.3.4.2 Konsolidierungspflicht und Konsolidierungskreis	265
II.6.1.3.4.3 Konsolidierungsmethoden und -grundsätze/Mindestgliederung/Erleichterungen	265
II.6.1.3.5 Abschluss nach anerkanntem Standard	266

II.6.2 Prüfung der Jahres- und gegebenenfalls der Konzernrechnung	267
II.6.2.1 Einleitung	267
II.6.2.2 Abgrenzung zur Prüfung nach FINMAG	267
II.6.2.3 Umfassender Revisionsbericht für die Banken und Effekthändler	268
 Teil III	
Kollektive Kapitalanlagen	269
 III.1 Gesetzliche Grundlagen	270
III.1.1 Rahmengesetz und Verordnungen	270
III.1.2 Weitere Erlasse und Selbstregulierung	271
 III.2 Grundlagen der aufsichtsrechtlichen Prüfung	273
III.2.1 Risikoanalyse	273
III.2.2 Standardprüfstrategie	274
III.2.2.1 Prüfgebiete und Prüffelder	275
III.2.2.2 Mögliche Prüfungshandlungen am Beispiel der internen Organisation	276
 III.3 Corporate Governance	278
III.3.1 Bewilligungsvoraussetzungen	278
III.3.2 Rechtsform und Basisorganisation	278
III.3.2.1 Fondsleitung	278
III.3.2.2 Vermögensverwalter kollektiver Kapitalanlagen	280
III.3.2.3 Vertreter ausländischer kollektiver Kapitalanlagen	281
III.3.2.4 Vertriebsträger	281
III.3.2.5 Depotbank	281
III.3.2.6 Investmentgesellschaft mit variablem Kapital	281
III.3.2.7 Kommanditgesellschaft für kollektive Kapitalanlagen	282
III.3.2.8 Investmentgesellschaft mit festem Kapital	282
III.3.3 Einwandfreie Geschäftsführung/Guter Ruf und Einfluss qualifiziert Beteiligter	282
III.3.3.1 Der Verwaltungsrat	283
III.3.3.2 Die Geschäftsleitung	283
III.3.3.3 Aufgabenzuordnung	284
III.3.4 Genehmigungs- und Meldepflichten	284
III.3.4.1 Genehmigungspflichten	284
III.3.4.2 Meldepflichten	284
 III.4 Interne Organisation und IKS	285
III.4.1 Einleitung	285
III.4.2 Compliance	285
III.4.3 Interne Revision	286
III.4.4 Delegation von Aufgaben	286

III.4.5 Risikomanagement	287
III.4.5.1 Grundsätze zum Risikomanagement	287
III.4.5.2 Risikomanagement auf Stufe des Bewilligungsträgers am Beispiel der Fondsleitung	288
III.4.5.3 Risikomanagement auf Stufe der kollektiven Kapitalanlagen	288
III.4.6 Geldwäschereivorschriften	288
III.4.7 Unabhängigkeit von Fondsleitung und Depotbank	290
III.4.8 Verhaltensvorschriften	290
III.4.8.1 Treuepflicht	290
III.4.8.2 Sorgfaltspflicht	291
III.4.8.3 Informationspflicht	292
III.4.8.3.1 Protokollierungspflicht	292
III.4.8.4 Marktverhaltensregeln	292
III.5 Besonderheiten einzelner KAG-Bewilligungsträger und deren Prüfung	293
III.5.1 Vertrieb	293
III.5.1.1 Prüfung des Vertriebs von kollektiven Kapitalanlagen	295
III.5.1.1.1 Von der Bewilligungspflicht befreite Vertriebsträger	295
III.5.1.1.2 Bewilligungspflichtige Vertriebsträger	296
III.5.2 (Individuelle) Vermögensverwaltung	296
III.5.3 Fondsleitung	299
III.5.3.1 Eigenmittel/Solvenz	299
III.5.3.1.1 Einleitung	299
III.5.3.1.2 Prüfstrategie	301
III.5.3.1.3 Risikoanalyse	301
III.5.3.1.4 Mögliche Prüfungshandlungen	302
III.5.4 Kollektive Kapitalanlagen	302
III.5.4.1 Mindestvermögen	302
III.5.4.1.1 Prüfstrategie	302
III.5.4.1.2 Risikoanalyse	302
III.5.4.1.3 Mögliche Prüfungshandlungen	303
III.5.4.2 Meldepflichten	303
III.5.4.2.1 Prüfstrategie	304
III.5.4.2.2 Risikoanalyse	304
III.5.4.2.3 Mögliche Prüfungshandlungen	304
III.5.4.3 Anlagevorschriften	305
III.5.4.3.1 Prüfstrategie	306
III.5.4.3.2 Risikoanalyse	306
III.5.4.3.3 Mögliche Prüfungshandlungen	306
III.5.5 Immobilienfonds	307
III.5.5.1 Begriff	307
III.5.5.2 Arten von Immobilienfonds und bedeutende Akteure	307
III.5.5.3 Ausgabe und Rücknahme von Anteilen sowie Börsenkotierung	308
III.5.5.4 Schätzungsexperten und Marktwertschätzungen	309
III.5.5.5 Transaktionen mit nahestehenden Personen	310

III.5.6 SICAV	310
III.5.6.1 Rechtliche Grundlagen	310
III.5.6.1.1 Rechte und Pflichten der Unternehmeraktionärinnen und -aktionäre	311
III.5.6.1.2 Rechte und Pflichten der Aktionärinnen und Aktionäre	311
III.5.6.1.3 Organisation	311
III.5.6.1.4 Anlegeranteilvermögen	312
III.5.6.1.5 Selbst- oder fremdverwaltete SICAV	312
III.5.6.2 Rechnungslegung, Bewertung und Rechenschaftsablage	313
III.5.6.3 Prüfstrategie/Risikoanalyse	313
III.5.6.3.1 Eigene Mittel	313
III.5.6.3.1.1 Prüfstrategie	314
III.5.6.3.1.2 Risikoanalyse	314
III.5.6.3.1.3 Mögliche Prüfungshandlungen	315
III.5.7 Kommanditgesellschaft für kollektive Kapitalanlagen (KmGK inkl. Komplementär)	315
III.5.7.1 Einleitung	315
III.5.7.2 Die KmGK in der Übersicht	315
III.5.7.3 Gesellschafterkategorien	317
III.5.7.4 Anlagen in Risikokapital	318
III.5.8 KAG-Vermögensverwalter	318
III.5.8.1 Sachlicher und geografischer Geschäftsbereich	319
III.5.8.2 Organisation, inkl. Riskmanagement und Delegation	320
III.5.8.3 Ausreichende finanzielle Garantien	323
III.5.9 KAG-Vertreter ausländischer kollektiver Kapitalanlagen	325
III.5.9.1 Eigenmittel/Solvenz	326
III.5.9.2 Publikations- und Meldepflichten	326
III.5.9.3 Compliance/Riskmanagement	327
III.5.10 KAG-Depotbank	327
III.5.10.1 Einleitung	327
III.5.10.2 Organisation einer Depotbank	327
III.5.10.3 Pflichten einer Depotbank	328
III.5.10.3.1 Meldepflichten einer Depotbank	328
III.5.10.4 Aufbewahrung des Fondsvermögens	328
III.5.10.5 Besorgung der Ausgabe und Rücknahme der Anteile	329
III.5.10.6 Zahlungsverkehr	329
III.5.10.7 Kontrollaufgaben gemäss Art. 73 Abs. 3 KAG	329
III.5.10.8 Besondere Pflichten	330
III.6 Berichterstattung	331
III.6.1 Rechtliche Grundlagen	331
III.6.2 Berichterstattungen über die Rechnungsprüfung und die Aufsichtsprüfung	331
III.6.2.1 Rechnungsprüfung	331
III.6.2.1.1 Institute	331
III.6.2.1.2 Kollektive Kapitalanlagen	332
III.6.2.2 Aufsichtsprüfung	332
III.6.2.2.1 Weiterführende Bestimmungen	333
III.6.3 Berichtsempfänger	334
III.6.4 Berichterstattungsfristen für Bewilligungsträger und deren Prüfer	335

Teil IV	
Versicherungen	337
IV.1 Versicherungsunternehmen	338
IV.1.1 Einleitung	338
IV.1.2 Versicherung: Begriff	338
IV.1.2.1 Definition und Merkmale der Versicherung	338
IV.1.2.2 Definition des Versicherungsvertrags gemäss IFRS 4	339
IV.1.3 Einteilung der Versicherungen	339
IV.1.3.1 Direkt- und Rückversicherung	339
IV.1.3.2 Einzel- und Kollektivversicherung	340
IV.1.3.3 Personen-, Sach-, Schaden- und Summenversicherung	340
IV.1.4 Versicherungsrecht, Versicherungsträger und Aufsicht	342
IV.1.4.1 Versicherungsrecht	342
IV.1.4.2 Versicherungsträger	342
IV.1.4.3 Aufsicht	343
IV.1.5 Fachausdrücke des Privatversicherungswesens	344
IV.2 Gesetzesgrundlagen	350
IV.2.1 Aufsichtsrechtliche Grundlagen	350
IV.2.1.1 Krankenversicherung	352
IV.2.1.2 Versicherungsvertragsgesetz (VVG)	353
IV.2.1.2.1 Geltungsbereich und anwendbares Recht	353
IV.2.1.2.2 Auswahl inhaltlicher Regelungen	353
IV.2.2 Andere relevante Grundlagen und Richtlinien	354
IV.2.2.1 Geldwäschereigesetz	354
IV.2.2.2 Datenschutzgesetz	355
IV.2.2.3 EU-Recht	356
IV.2.2.4 Steuertransparenz: Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) und Common Reporting Standard (CRS)	357
IV.2.3 Revision des Finanzmarktrechts	358
IV.2.3.1 Von vertikalen zu horizontalen Erlassen	358
IV.2.3.2 Finanzmarktinfrakturgesetz – FinfraG	358
IV.2.3.3 Finanzdienstleistungsgesetz FIDLEG und Finanzinstitutsgesetz FINIG	359
IV.2.3.4 Revidierte Aufsichtsverordnung (AVO)	360
IV.2.4 Aufsicht über die privaten Versicherungsunternehmen	361
IV.2.4.1 Gegenstand und Geltungsbereich des Gesetzes	361
IV.2.4.2 Zweck des Gesetzes	362
IV.2.4.3 Aufnahme der Versicherungstätigkeit	362
IV.2.4.3.1 Bewilligung zur Ausübung der Versicherungstätigkeit	362
IV.2.4.3.2 Voraussetzungen für die Erteilung der Bewilligung	363
IV.2.4.3.3 Versicherungszweige	363
IV.2.4.3.4 Ausländische Versicherungsunternehmen	364

IV.2.4.4	Ausübung der Versicherungstätigkeit	365
IV.2.4.4.1	Finanzielle Ausstattung: Versicherungstechnische Rückstellungen und gebundenes Vermögen	365
IV.2.4.4.2	Finanzielle Ausstattung: Solvabilität	367
IV.2.4.4.2.1	Art. 9 VAG	367
IV.2.4.4.2.2	Schweizer Solvenztest (SST)	368
IV.2.4.4.3	Risikomanagement (Art. 22 VAG)	370
IV.2.4.4.4	Verantwortlicher Aktuar (Art. 23–24 VAG)	371
IV.2.4.4.5	Berichterstattung (Art. 25–26 VAG)	372
IV.2.4.4.6	Prüfung (Art. 27–30 VAG)	373
IV.2.4.4.6.1	Interne Überwachung der Geschäftstätigkeit	373
IV.2.4.4.6.2	Prüfgesellschaft und Meldepflicht	375
IV.2.4.4.7	Besondere Bestimmungen für einzelne Versicherungszweige (Art. 31–39 VAG)	376
IV.2.4.4.7.1	Lebensversicherung (Art. 36 VAG, Art. 120–138 AVO)	376
IV.2.4.4.7.2	Versicherungen der beruflichen Vorsorge (Art. 37 VAG, Art. 139–154 AVO)	377
IV.2.4.4.7.3	Kranken- und Unfallversicherung (Art. 155–160 AVO)	377
IV.2.4.4.7.4	Rechtsschutzversicherung (Art. 32 VAG, Art. 161–170 AVO)	377
IV.2.4.4.7.5	Elementarschadenversicherung (Art. 33 VAG, Art. 171–181 AVO)	378
IV.2.4.4.7.6	Rückversicherung (Art. 35 Abs. 1 VAG)	378
IV.2.4.5	Versicherungsvermittler (Art. 40–45 VAG)	378
IV.2.4.6	Aufsicht	378
IV.2.4.6.1	Allgemeines (Art. 46–50 VAG)	378
IV.2.4.6.2	Sichernde Massnahmen, Liquidation und Konkurs (Art. 51–59 VAG)	379
IV.2.4.7	Beendigung der Versicherungstätigkeit	379
IV.2.4.8	Versicherungsgruppen und Versicherungskonglomerate	380
IV.3	Rechnungslegung	381
IV.3.1	Versicherungsspezifische Positionen in der Jahresrechnung	381
IV.3.1.1	Bilanz	381
IV.3.1.2	Erfolgsrechnung	382
IV.3.1.3	Brutto-/Nettoprinzip	382
IV.3.1.4	Kennzahlen	383
IV.3.2	Schweizerisches Obligationenrecht und Versicherungsaufsichtsgesetz	384
IV.3.2.1	Relevanz des lokalen Abschlusses	384
IV.3.2.2	Aufsichtsrechtliche Rechnungslegungsvorschriften für Versicherungen	384
IV.3.2.3	Sonstige Spezifika der Rechnungslegung für Versicherungen	385
IV.3.2.4	Entwicklungen in der Rechnungslegung für Versicherungen	386
IV.3.3	Swiss GAAP FER für Versicherungen	386
IV.3.3.1	Swiss GAAP FER 14 Status Quo und Ausblick	386
IV.3.3.2	Spezifika des Rechnungslegungsrechts Swiss GAAP FER für Versicherungen	388

IV.3.4 IFRS	388
IV.3.4.1 Versicherungen und IFRS	388
IV.3.4.2 Kernpunkte des IFRS 4 Phase 2 (ED/2013/7)	388
IV.3.4.3 Wesentliche Auswirkungen auf Versicherungsgesellschaften	389
IV.3.4.4 Anwendungsbereich und Definition von Versicherungsverträgen	389
IV.3.4.4.1 Definition von Versicherungsverträgen unter IFRS 4	389
IV.3.4.4.2 Definition von einem ungewissen Ereignis unter IFRS 4	389
IV.3.4.4.3 Definition des Versicherungsrisikos unter IFRS 4	390
IV.3.4.5 Von der Anwendung von IFRS 4 ausgenommene Bereiche	390
IV.3.4.6 Zerlegung der Versicherungsverträge	391
IV.3.4.7 Erfassungsmodelle von Versicherungsverträgen	392
IV.3.4.7.1 Baustein-Ansatz («Building Block Model»)	392
IV.3.4.7.2 Vereinfachtes Prämienersfassungsmodell «Premium Allocation Approach»	393
IV.3.4.7.3 Spiegel-Ansatz	394
IV.3.4.7.4 Zusammenfassung zu den Erfassungsmodellen	395
IV.3.4.8 Rückversicherung unter IFRS 4	396
IV.3.4.9 Offenlegung/Darstellung in der Jahresrechnung	396
IV.3.4.9.1 Bilanz	396
IV.3.4.9.2 Erfolgsrechnung und Sonstiges Ergebnis (OCI)	396
IV.3.4.10 Offenlegungspflichtige Angaben im Anhang	397
IV.3.5 US GAAP	398
IV.4 Rechnungs- und Aufsichtsprüfung	400
IV.4.1 Rechnungsprüfung	400
IV.4.1.1 Allgemeines	400
IV.4.1.2 Prüfungsvorbereitung	400
IV.4.1.3 Prüfungsplanung	401
IV.4.1.4 Risikoanalyse	402
IV.4.1.5 Prüfungen der Prozesse und Systeme	403
IV.4.1.6 Beizug von Spezialisten	405
IV.4.1.7 Zusammenarbeit mit der Internen Revision	406
IV.4.1.8 Besonderheiten in einzelnen Prüfgebieten	406
IV.4.1.8.1 Prüfung der Vermögensanlage	406
IV.4.1.8.2 Prüfung derivater Finanzinstrumente	407
IV.4.1.8.3 Prüfung von Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft, Kontokorrenten und Depots	408
IV.4.1.8.4 Prüfung der versicherungstechnischen Rückstellungen	409
IV.4.1.8.5 Prüfung des Prämienbereichs und des Versichertenbestandes	413
IV.4.1.8.6 Prüfung des Schadenaufwandes	414
IV.4.1.8.7 Prüfung von Rückversicherungsbeständen	415
IV.4.1.9 Andere Prüfungen	416
IV.4.1.9.1 Prüfungen im Bereich der Unfallversicherung	416
IV.4.1.9.2 Prüfungen auf Veranlassung ausländischer Behörden	417
IV.4.1.10 Berichterstattung	417

IV.4.1.11 Beispiele von möglichen Prüfungshandlungen	417
IV.4.1.11.1 Prüffeld Prämienbereich (Lebensversicherung)	418
IV.4.1.11.1.1 Erfolgsrechnung	418
IV.4.1.11.1.2 Bilanz	419
IV.4.1.11.2 Prüffeld Schadenbereich (Unfall- und Schadenversicherung)	419
IV.4.1.11.2.1 Erfolgsrechnung	419
IV.4.1.11.2.2 Bilanz	420
IV.4.2 Aufsichtsprüfung	421
IV.4.2.1 Allgemeines	421
IV.4.2.1.1 Einführung	421
IV.4.2.1.2 Risikoanalyse FINMA	421
IV.4.2.1.3 Prüfungsplanung und Prüfgrundsätze	422
IV.4.2.1.4 Prüfungsvorgaben der FINMA	424
IV.4.2.2 Mindestprüfvorgaben der FINMA	425
IV.4.2.2.1 Gebundenes Vermögen	425
IV.4.2.2.2 Aufsichtsprüfung der Betriebsrechnung berufliche Vorsorge	427
IV.4.2.2.3 Einhaltung der Geldwäschereivorschriften	427
IV.4.2.2.4 Versicherungstechnische Rückstellungen	429
IV.4.2.2.5 Internes Kontrollsystem IKS	430
IV.4.2.3 Mindestprüfvorgaben Versicherungskonzerne und -konglomerate	431
IV.4.2.3.1 Struktur, Organisation und interne Geschäftsvorgänge Versicherungs- konzerne	432
IV.4.2.3.2 Risikokontrollprozess	433
IV.4.2.3.3 Risikobericht an FINMA zur Risikosituation und -konzentration	434
IV.4.2.3.4 Konzernberichterstattung in FIRST-GRE	434
IV.4.2.3.5 Internes Kontrollsystem IKS	434
IV.4.2.4 Berichterstattung	435
 Teil V	
Krankenversicherungen	437
 V.1 Einführung	438
V.1.1 Allgemeines	438
V.1.1.1 Einleitung	438
V.1.1.2 Obligatorische Krankenpflegeversicherung	439
V.1.1.3 Zusatzversicherung	439
V.1.2 Aufsichtsbehörden/Einrichtungen/Verbände	440
V.1.2.1 Bundesamt für Gesundheit BAG	440
V.1.2.2 Gemeinsame Einrichtung KVG	440
V.1.2.3 Branchenverbände	440

V.2 Besonderheiten der Branche	441
V.2.1 Allgemeines	441
V.2.1.1 Bewilligungsverfahren	441
V.2.1.2 Prämienkalkulation und -bewilligung in der OKP	441
V.2.1.3 Risikoausgleich	441
V.2.1.4 Individuelle Prämienverbilligung (IPV)	441
V.2.1.5 Kapital- und Ertragssteuern	441
V.2.1.6 Finanzierung und Entrichtung von Leistungen	442
V.2.2 Rechnungswesen und Rechnungslegung	442
V.2.2.1 Allgemeines	442
V.2.2.2 Statutarischer Abschluss	442
V.2.2.3 Aufsichtsrechtlicher Abschluss	442
V.2.3 Weitere Bestimmungen	444
V.2.3.1 Anlagevorschriften in der OKP	444
V.2.3.2 Rückstellungen für unerledigte Versicherungsfälle (OKP)	444
V.2.4 Finanzierung und Entrichtung von Leistungen	444
V.2.4.1 Prämien	444
V.2.4.2 Kostenbeteiligung der Versicherten	444
V.2.4.3 Leistungskontrolle/Case Management/Tarifverträge	444
V.2.4.4 Managed-Care-Modelle	445
V.3 Prüfungen bei Krankenversicherern, welche die OKP anbieten	446
V.3.1 Übersicht	446
V.3.2 Anforderungen an die Revisionsstelle	446
V.3.3 Aufgaben der Revisionsstelle nach Art. 87 KVV	446
V.4 Berichterstattung in der Krankenversicherung	447
V.4.1 Allgemeines	447
V.4.2 Form und Inhalt der Berichterstattung an das BAG	447
 Teil VI	
Sozialversicherungen	449
 VI.1 Grundzüge der AHV/IV/EO/EL/FL	450
VI.1.1 Einleitung	450
VI.1.2 Organisation	453
VI.1.2.1 Durchführungsorgane und mitwirkende Stellen	453
VI.1.2.1.1 Ausgleichskassen	453
VI.1.2.1.2 Ausgleichskassen des Bundes	453
VI.1.2.1.3 Kantonale Ausgleichskassen	453
VI.1.2.1.4 IV-Stellen	453
VI.1.2.1.5 Verbandsausgleichskassen	454
VI.1.2.1.6 Zentrale Ausgleichsstelle (ZAS)	454
VI.1.2.1.7 Arbeitgeber	454
VI.1.2.1.8 Revisionsstellen	454
VI.1.2.1.9 Kantonale Steuerbehörden	454

VI.1.2.2 Aufsichtsorgane	455
VI.1.2.2.1 Bundesrat und Bundesverwaltung	455
VI.1.2.2.2 Eidgenössische Kommission für die AHV/IV	455
VI.1.2.2.3 Verwaltungsrat des Ausgleichsfonds (AHV-IV-EO-Fonds)	455
VI.1.2.3 Gerichtsbehörden	457
VI.1.3 Versicherte Personen	457
VI.1.4 Beiträge	457
VI.1.4.1 Die Kategorien der Beitragspflichtigen	458
VI.1.4.2 Unselbstständigerwerbende	458
VI.1.4.3 Selbstständigerwerbende	458
VI.1.4.4 Nichterwerbstätige	458
VI.1.5 Leistungen	458
VI.1.5.1 Leistungen der AHV	458
VI.1.5.2 Leistungen der IV	459
VI.1.5.3 Leistungen der EO	459
VI.1.5.4 Ergänzungsleistungen (EL)	459
VI.2 AHV-Ausgleichskassen	460
VI.2.1 Aufgaben der Ausgleichskassen	460
VI.2.1.1 Allgemeines	460
VI.2.1.2 Kassenzugehörigkeit	460
VI.2.1.3 Erhebung der Beiträge	460
VI.2.1.4 Auszahlung der Geldleistungen	462
VI.2.1.5 Weitere Aufgaben	462
VI.2.1.5.1 Arbeitslosenversicherung (ALV)	462
VI.2.1.5.2 Familienausgleichskassen	462
VI.2.1.5.3 Übrige	463
VI.2.2 Rechnungslegung	463
VI.2.3 Prüfung der AHV-Ausgleichskassen	464
VI.2.3.1 Allgemeines	464
VI.2.3.2 Gesetzliche Grundlagen	464
VI.2.3.3 Anerkennung der Revisionsstelle und Rotationspflicht des leitenden Revisors	465
VI.2.3.4 Verantwortlichkeit des Prüfers	465
VI.2.3.5 Durchführung der Prüfung	465
VI.2.3.6 Internes Kontrollsystem	468
VI.2.3.7 Berichterstattung	468
VI.2.4 Spezielle Prüfgebiete (einzelner Sozialversicherungszweige)	469
VI.2.4.1 IV-Stelle	469
VI.2.4.2 CO ₂ -Rückverteilung	469
VI.2.4.3 Individuelle Prämienverbilligung (IPV)	470
VI.2.4.3.1 Rechtliche Grundlagen	470
VI.2.4.3.2 Zu prüfende Bereiche und durchzuführende Kontrollen	470
VI.2.4.3.3 Ergebnis der Prüfung	470
VI.2.4.4 Familienausgleichskassen (inklusive delegierte Dossierführung)	471

VI.3 Arbeitgeber und Arbeitgeberkontrolle	473
VI.3.1 Einleitung	473
VI.3.2 Aufgaben des Arbeitgebers	473
VI.3.3 Arbeitgeberkontrolle	475
VI.3.3.1 Allgemeines	475
VI.3.3.2 Häufigkeit und Zeitpunkt der Kontrolle	476
VI.3.3.3 Durchführung	476
VI.3.3.3.1 Prüfungsgebiet	476
VI.3.3.3.2 Kontrollunterlagen	477
VI.3.3.3.3 Prüfungsverfahren	478
VI.3.3.4 Berichterstattung	478
VI.3.3.5 Mängelbehebung	479
VI.4 Arbeitslosenkassen	480
 Teil VII	
Vorsorgeeinrichtungen	481
 VII.1 Einleitung	482
VII.1.1 Allgemeines	482
VII.1.2 Arten von Personalvorsorgeeinrichtungen	483
VII.1.2.1 Unterscheidung nach der Trägerschaft	483
VII.1.2.2 Unterscheidung nach den Versicherten	484
VII.1.2.3 Unterscheidung nach der Tätigkeit	484
VII.1.2.4 Unterscheidung nach dem Träger des Risikos (Rückdeckung)	485
VII.1.2.5 Unterscheidung nach der Finanzierung	486
VII.1.2.6 Unterscheidung nach der Leistungsbemessung	487
VII.1.3 Die wichtigsten Rechtsbeziehungen in der Personalvorsorge	487
 VII.2 Gesetzliche und organisatorische Grundlagen	489
VII.2.1 Übersicht	489
VII.2.2 Zum Stiftungsrecht (ZGB)	493
VII.2.3 Zum Arbeitsvertragsrecht (OR)	494
VII.2.4 Zum Vorsorgerecht (BVG)	495
VII.2.5 Freizügigkeit und andere Arbeitnehmerforderungen	497
VII.2.5.1 Einleitung	497
VII.2.5.2 Berechnung der Austrittsleistungen	498
VII.2.5.3 Übertragung der Freizügigkeitsleistungen	502
VII.2.5.4 Verrechnung, Abtretung und Verpfändung von Freizügigkeitsansprüchen	503
VII.2.6 Wohneigentumsförderung	504
VII.2.7 Organisation der Vorsorgeeinrichtung	504
VII.2.8 Aufsicht über Vorsorgeeinrichtungen	508
VII.2.9 Zum Steuerrecht	510

VII.3 Rechnungswesen und Rechnungslegung	511
VII.3.1 Rechnungswesen und Rechnungslegung	511
VII.3.1.1 Allgemeines	511
VII.3.1.2 Ordnungsmässigkeit und Gliederung der Jahresrechnung	512
VII.3.2 Jahresrechnung nach Swiss GAAP FER 26	513
VII.3.2.1 Bilanz nach Swiss GAAP FER 26	513
VII.3.2.2 Betriebsrechnung nach Swiss GAAP FER 26	516
VII.3.2.3 Anhang nach Swiss GAAP FER 26	519
VII.3.3 Bewertung und tatsächliche finanzielle Lage	522
 VII.4 Gesetzliche Bestimmungen zu einzelnen Positionen der Jahresrechnung	 525
VII.4.1 Vermögensanlage	525
VII.4.1.1 Grundsätze der Vermögensanlage	525
VII.4.1.2 Anlagekategorien (zulässige Anlagen)	527
VII.4.2 Anlagen beim Arbeitgeber	534
VII.4.3 Vorsorgekapital und technische Rückstellungen	537
VII.4.3.1 Allgemeines	537
VII.4.3.2 Altersguthaben BVG und individuelle Konten der Versicherten	539
VII.4.3.3 Informationspflichten	545
VII.4.4 Arbeitgeberbeitragsreserven	545
VII.4.5 Stiftungskapital, Freie Mittel/Unterdeckung, Deckungsgrad	548
 VII.5 Prüfung der Vorsorgeeinrichtung	 550
VII.5.1 Einleitung	550
VII.5.2 Aufgaben der Revisionsstelle	552
VII.5.3 Allgemeine Prüfungen	556
VII.5.3.1 Geschäftsführung	556
VII.5.3.2 Jahresrechnung im Allgemeinen	557
VII.5.4 Prüfung der Bilanz und der Vermögensanlage	558
VII.5.4.1 Einleitung	558
VII.5.4.2 Vermögensanlage im Allgemeinen	558
VII.5.4.3 Anlagen beim Arbeitgeber	559
VII.5.4.4 Vorsorgekapital und Technische Rückstellungen	560
VII.5.5 Prüfung der Betriebsrechnung	561
VII.5.5.1 Prüfung von Leistungen und Beiträgen	561
VII.5.5.1.1 Prüfung der Beiträge und anderer Erträge	563
VII.5.5.1.2 Prüfung der Leistungen und des übrigen Aufwandes	564
VII.5.5.2 Teilliquidation und Gesamtliquidation	566
VII.5.5.3 Durchführung der Wohneigentumsförderung nach WEFG	570
VII.5.6 Berichterstattung	571
VII.5.6.1 Berichterstattung und sonstige Meldepflichten der Revisionsstelle	571
VII.5.6.2 Verhältnis zur Aufsichtsbehörde	571
VII.5.6.3 Abrechnung mit dem Sicherheitsfonds BVG	572
VII.5.6.4 Schweigepflicht	572

Teil VIII	
Öffentliche Verwaltungen	573
VIII.1 Einleitung	574
VIII.2 Organisation der Prüfung	576
VIII.2.1 Prüfungs- und Aufsichtsverantwortung in öffentlichen Gemeinwesen	576
VIII.2.1.1 Exekutive Aufsicht	576
VIII.2.1.2 Legislative Aufsicht	578
VIII.2.1.2.1 Die finanzpolitische Prüfung	579
VIII.2.1.2.2 Die finanztechnische Prüfung	579
VIII.2.1.2.3 Organisation der Prüfung auf den drei Staatsebenen	580
VIII.2.2 Prüfungsgegenstand	580
VIII.2.2.1 Prüfung der Rechnung	580
VIII.2.2.2 Rechtmässigkeitsprüfung	581
VIII.2.2.3 Wirtschaftlichkeitsprüfung	581
VIII.2.3 Aufsichts- und Prüfungsorgane	582
VIII.2.3.1 Rechnungsprüfungsorgan bei Gemeinden	582
VIII.2.3.1.1 Stellung und Aufsichtsbereich	582
VIII.2.3.1.2 Grundlegende Anforderungen	582
VIII.2.3.2 Tätigkeiten von Prüfungsgesellschaften	583
VIII.2.3.2.1 Tätigkeiten im Auftragsverhältnis	583
VIII.2.3.2.2 Tätigkeiten als gewähltes Prüfungsorgan	583
VIII.2.3.2.3 Berichterstattung	583
VIII.2.3.3 Finanzkontrolle bei Bund, Kantonen und grösseren Städten	583
VIII.2.3.3.1 Stellung und Aufsichtsbereich	583
VIII.2.3.3.2 Unabhängigkeit und Befähigung	585
VIII.2.3.3.3 Beizug von Dritten	585
VIII.2.3.3.4 Berichterstattung	585
VIII.2.3.3.5 Eidgenössische Finanzkontrolle	585
VIII.2.4 Haftung	586
VIII.2.4.1 Haftung aus Auftragsverhältnis nach Privatrecht	586
VIII.2.4.2 Haftung als Organ nach öffentlichem Recht	586
VIII.3 Rechnungslegung	588
VIII.3.1 Harmonisiertes Rechnungsmodell für die Kantone und Gemeinden (HRM2)	588
VIII.3.1.1 Grundsätze der Haushaltsführung und Rechnungslegung	588
VIII.3.1.2 Elemente des Rechnungsmodells für die öffentlichen Haushalte	590
VIII.3.1.2.1 Bilanz (Fachempfehlung Nr. 11)	590
VIII.3.1.2.2 Erfolgsrechnung (Fachempfehlung Nr. 4)	590
VIII.3.1.2.3 Investitionsrechnung (Fachempfehlung Nr. 10)	591
VIII.3.1.2.4 Geldflussrechnung (Fachempfehlung Nr. 14)	592
VIII.3.1.2.5 Anhang (Fachempfehlung Nr. 16)	592

VIII.3.2 Formen der Haushaltsführung	593
VIII.3.2.1 Finanzwirtschaftliche Rechnung	594
VIII.3.2.2 Kosten-Leistungs-Rechnung	594
VIII.3.2.3 Wirkungsorientierte Verwaltungsführung (WOV) mit Globalbudget	595
VIII.3.3 Kennzahlen	596
VIII.3.4 International Public Sector Accounting Standards (IPSAS)	596
VIII.3.4.1 Unterschiede zwischen HRM2 und IPSAS	597
VIII.3.5 Spezielle Begriffe des öffentlichen Finanzhaushalts	598
VIII.3.5.1 Finanzplan und Voranschlag	598
VIII.3.5.2 Finanz- und Verwaltungsvermögen	598
VIII.3.5.3 Spezialfinanzierungen und Vorfinanzierungen	599
VIII.3.5.3.1 Verpflichtungen und Vorschüsse gegenüber Spezialfinanzierungen	599
VIII.3.5.3.2 Vorfinanzierungen	600
VIII.3.5.4 Kreditarten	601
VIII.3.5.5 Unselbstständige Betriebe und Organisationen	601
VIII.3.5.5.1 Eigenwirtschafts- und Zuschussbetriebe	601
VIII.3.5.5.2 Vier-Kreise-Modell	602
VIII.3.5.5.3 Konsolidierte Betrachtungsweise	603
VIII.3.5.6 Staatsbeiträge	605
VIII.4 Prüfung	607
VIII.4.1 Grundlagen	607
VIII.4.2 Prüfungsplanung	608
VIII.4.2.1 Prüfungsauftrag/Auftragsbestätigung	608
VIII.4.2.2 Prüfungsstrategie	614
VIII.4.2.2.1 Besonderheiten in der Prüfungsstrategie für die Erfolgsrechnung	617
VIII.4.2.3 Analyse der Jahresrechnung	617
VIII.4.2.3.1 Budgetvergleiche	618
VIII.4.2.3.2 Analyse von Kennzahlen	618
VIII.4.2.4 Internes Kontrollsystem (IKS)	620
VIII.4.2.5 Wesentlichkeit	622
VIII.4.2.5.1 Quantitative Wesentlichkeit	623
VIII.4.2.5.2 Qualitative Wesentlichkeit	623
VIII.4.3 Prüfungsdurchführung	624
VIII.4.3.1 Funktionsprüfungen	624
VIII.4.3.2 Aussagebezogene Prüfungen	626
VIII.4.3.2.1 Prüfung der Bilanz	626
VIII.4.3.2.1.1 Flüssige Mittel und kurzfristige Geldanlagen	626
VIII.4.3.2.1.2 Forderungen	626
VIII.4.3.2.1.3 Kurzfristige Finanzanlagen	627
VIII.4.3.2.1.4 Aktive Rechnungsabgrenzungen	628
VIII.4.3.2.1.5 Vorräte und angefangene Arbeiten	629
VIII.4.3.2.1.6 Finanzanlagen	629
VIII.4.3.2.1.7 Sachanlagen Finanzvermögen	630
VIII.4.3.2.1.8 Forderungen gegenüber Spezialfinanzierungen und Fonds im Fremdkapital	631
VIII.4.3.2.1.9 Sachanlagen Verwaltungsvermögen	632

VIII.4.3.2.1.10	Darlehen Verwaltungsvermögen	633
VIII.4.3.2.1.11	Beteiligungen Verwaltungsvermögen	633
VIII.4.3.2.1.12	Investitionsbeiträge Verwaltungsvermögen	634
VIII.4.3.2.1.13	Laufende Verbindlichkeiten	635
VIII.4.3.2.1.14	Kurzfristige Finanzverbindlichkeiten	635
VIII.4.3.2.1.15	Passive Rechnungsabgrenzungen	636
VIII.4.3.2.1.16	Kurzfristige Rückstellungen	637
VIII.4.3.2.1.17	Langfristige Finanzverbindlichkeiten	637
VIII.4.3.2.1.18	Langfristige Rückstellungen	638
VIII.4.3.2.1.19	Verbindlichkeiten gegenüber Spezialfinanzierungen und Fonds im Fremdkapital	639
VIII.4.3.2.1.20	Eigenkapital	639
VIII.4.3.2.2	Prüfung der Erfolgsrechnung	640
VIII.4.3.2.2.1	Personalaufwand	641
VIII.4.3.2.2.2	Sach- und übriger Betriebsaufwand	641
VIII.4.3.2.2.3	Abschreibungen Verwaltungsvermögen	641
VIII.4.3.2.2.4	Einlagen in/Entnahmen aus Fonds und Spezialfinanzierungen	642
VIII.4.3.2.2.5	Transferaufwand/Transferertrag	642
VIII.4.3.2.2.6	Durchlaufende Beiträge	643
VIII.4.3.2.2.7	Fiskalertrag	643
VIII.4.3.2.2.8	Übrige Erträge	643
VIII.4.3.2.2.9	Finanzaufwand/Finanzertrag	643
VIII.4.3.2.2.10	Ausserordentlicher Aufwand/Ertrag	644
VIII.4.3.2.2.11	Interne Verrechnungen	644
VIII.4.3.2.3	Prüfung der Investitionsrechnung	645
VIII.4.3.2.4	Prüfung der Geldflussrechnung	646
VIII.4.3.2.5	Prüfung des Anhangs	646
VIII.4.3.2.5.1	Eigenkapitalnachweis	646
VIII.4.3.2.5.2	Rückstellungsspiegel	647
VIII.4.3.2.5.3	Beteiligungs- und Gewährleistungsspiegel	647
VIII.4.3.2.5.4	Anlagespiegel	647
VIII.4.3.2.5.5	Zusätzliche Angaben	648
VIII.4.4	Prüfung in besonderen Bereichen	648
VIII.4.4.1	Steuererträge	648
VIII.4.4.1.1	Besonderheit und Abgrenzung	648
VIII.4.4.1.1.1	Direkte Steuern	648
VIII.4.4.1.1.2	Grundstückgewinnsteuer der Gemeinde	649
VIII.4.4.1.2	Prüfziele	649
VIII.4.4.1.3	Risikobeschreibung und -beurteilung	649
VIII.4.4.1.4	Prüfschritte und -handlungen	650
VIII.4.4.2	Sozialhilfe	650
VIII.4.4.2.1	Besonderheit und Abgrenzung	650
VIII.4.4.2.2	Prüfziele	650
VIII.4.4.2.3	Risikobeurteilung und -beschreibung	651
VIII.4.4.2.4	Prüfungsschritte und -handlungen	651
VIII.4.4.2.5	Aufzählung von Beispielen	652

VIII.4.4.3	Einsicht in Protokolle des Gemeinderates	652
VIII.4.4.4	Schwerpunktprüfungen	652
VIII.4.4.5	Drittbestätigungen	653
VIII.4.4.6	Zeitliche und sachliche Abgrenzungen	653
VIII.4.4.7	Prüfung von ausgelagerten Bereichen	654
VIII.4.4.7.1	Regelungen und Prüfungsansatz	654
VIII.4.4.8	Prüfungsaufteilung zwischen zuständiger Kommission und Wirtschaftsprüfer	655
VIII.4.5	Erläuterungen zu gemeindespezifischen Themen	655
VIII.4.5.1	Kreditrecht	655
VIII.4.5.1.1	Besonderheit und Abgrenzung	655
VIII.4.5.1.2	Prüfziele	656
VIII.4.5.1.3	Risikobeurteilung und -beschreibung	656
VIII.4.5.1.4	Prüfungsschritte und -handlungen	657
VIII.4.5.1.5	Aufzählung von Beispielen	657
VIII.4.5.2	Übrige Steuern	657
VIII.4.5.2.1	Besonderheit und Abgrenzung	657
VIII.4.5.2.2	Prüfziele	658
VIII.4.5.2.3	Risikobeurteilung und -beschreibung	658
VIII.4.5.2.4	Prüfungsschritte und -handlungen	658
VIII.4.5.3	Subventionen/Beiträge der öffentlichen Hand	658
VIII.4.5.3.1	Besonderheit und Abgrenzung	658
VIII.4.5.3.2	Prüfziele	659
VIII.4.5.3.3	Risikobeurteilung und -beschreibung	660
VIII.4.5.3.4	Prüfungsschritte und -handlungen	660
VIII.4.5.3.5	Aufzählung von Beispielen	661
VIII.4.5.4	Gebühren	661
VIII.4.5.4.1	Besonderheit und Abgrenzung	661
VIII.4.5.4.2	Prüfziele	661
VIII.4.5.4.3	Risikobeurteilung und -beschreibung	661
VIII.4.5.4.4	Prüfungsschritte und -handlungen	662
VIII.4.5.4.5	Aufzählung von Beispielen	662
VIII.4.5.5	Spezialfinanzierung	662
VIII.4.5.5.1	Besonderheit und Abgrenzung	662
VIII.4.5.5.2	Prüfziele	663
VIII.4.5.5.3	Risikobeurteilung und -beschreibung	663
VIII.4.5.5.4	Prüfungsschritte und -handlungen	664
VIII.4.5.5.5	Aufzählung von Beispielen	664
VIII.4.5.6	Besoldung und Personal	664
VIII.4.5.6.1	Besonderheit und Abgrenzung	664
VIII.4.5.6.2	Prüfziele	666
VIII.4.5.6.3	Risikobeurteilung und -beschreibung	666
VIII.4.5.6.4	Prüfungsschritte und -handlungen	667

VIII.4.5.7 Finanz- und Verwaltungsvermögen, Anlagen und Ausgaben	667
VIII.4.5.7.1 Besonderheit und Abgrenzung	667
VIII.4.5.7.2 Prüfziele	668
VIII.4.5.7.3 Risikobeurteilung und -beschreibung	669
VIII.4.5.7.4 Prüfungsschritte und -handlungen	669
VIII.4.5.8 Geldverkehrsprüfung	670
VIII.4.5.8.1 Besonderheit und Abgrenzung	670
VIII.4.5.8.2 Prüfziele	670
VIII.4.5.8.3 Risikobeurteilung und -beschreibung	670
VIII.4.5.8.4 Prüfungsschritte und -handlungen	671
VIII.4.6 Vollständigkeitserklärung	671
VIII.5 Berichterstattung	673
VIII.5.1 Einleitung	673
VIII.5.1.1 Grundlagen und Berichtsformen	673
VIII.5.1.2 Zeitaspekt in der Berichterstattung	674
VIII.5.1.3 Grundsätze der Berichterstattung	674
VIII.5.1.4 Die Auswahl des richtigen Berichts	675
VIII.5.2 Berichterstattung über die Jahresrechnung	676
VIII.5.2.1 Aufbau und Gliederung des zusammenfassenden Berichtes	676
VIII.5.2.2 Berichtsüberschrift und Berichtsadressat	676
VIII.5.2.3 Bezeichnung der Jahresrechnung und weitere ergänzende Angaben	676
VIII.5.2.4 Umschreibung der Verantwortlichkeiten	677
VIII.5.2.5 Bestätigung der Zulassung und Unabhängigkeit	678
VIII.5.2.6 Nicht modifiziertes Prüfungsurteil	678
VIII.5.2.7 Modifizierung des Prüfungsurteils	679
VIII.5.2.7.1 Arten von modifizierten Prüfungsurteilen	679
VIII.5.2.7.2 Art der wesentlichen falschen Darstellung	679
VIII.5.2.7.3 Eingeschränktes Prüfungsurteil	680
VIII.5.2.7.4 Versagtes Prüfungsurteil	681
VIII.5.2.7.5 Nichtabgabe eines Prüfungsurteils	681
VIII.5.2.7.6 Kommunikation mit der Vorsteherchaft bei Modifizierung des Prüfungsurteils	681
VIII.5.2.8 Sachverhalte, welche das Prüfungsurteil nicht beeinflussen	681
VIII.5.2.8.1 Hervorhebung eines Sachverhalts und Hinweis auf sonstige Sachverhalte	682
VIII.5.2.8.1.1 Hervorhebung eines Sachverhalts	682
VIII.5.2.8.1.2 Hinweis auf sonstige Sachverhalte	682
VIII.5.2.8.2 Hinweise auf Gesetzesverstösse	682
VIII.5.2.9 Berichterstattung aufgrund weiterer gesetzlicher Vorschriften	683
VIII.5.2.10 Datum des Vermerks des Abschlussprüfers	683
VIII.5.2.11 Name und Adresse der Prüfstelle	683
VIII.5.2.12 Unterschrift des Abschlussprüfers	683
VIII.5.2.13 Beilage zum Revisionsbericht	683
VIII.5.2.14 Prüfung der Jahresrechnung nach kantonalen Vorgaben	684

VIII.5.3	Berichterstattung für spezielle Prüfungen	684
VIII.5.3.1	Aufträge nach kantonalen Vorgaben	684
VIII.5.3.2	Vorgegebener Berichtswortlaut	684
VIII.5.4	Weitergehende Berichterstattung und Auskunftspflichten	685
VIII.5.4.1	Schlussbesprechung und ergänzende schriftliche Berichterstattung	685
VIII.5.4.1.1	Schlussbesprechung	685
VIII.5.4.1.2	Ergänzende schriftliche Berichterstattung	685
VIII.5.4.2	Auskunftspflichten der Revisionsstelle	686
VIII.5.4.2.1	Auskunftspflichten gegenüber der Gemeindeversammlung	686
VIII.5.4.2.2	Auskunftspflichten gegenüber Organen und Kommissionen	686
VIII.5.5	Formulierungsbeispiel für den Bericht des Abschlussprüfers	688
Literaturhinweise		691
Stichwortregister		698