

Simulation und Begleitung von Aufsichtsprüfungen

Aufsichtsprüfungen stellen eine außergewöhnliche Belastung dar. KPMG begleitet Sie bei der Prüfung oder deren Simulation, damit Sie im Ernstfall fachlich, organisatorisch und persönlich vorbereitet sind und keine Überraschungen erleben.

Die Herausforderung

Auf der Grundlage von § 44 Kreditwesengesetz (KWG) und des Single Supervisory Mechanism (SSM) der Europäischen Zentralbank (EZB) führt die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) oder die Bundesbank auch ohne besonderen Anlass (Routine-)Prüfungen von Instituten durch. Mit dem Gesetztext ist festgeschrieben, dass Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute und ähnliche Unternehmen ebenso wie ihre Mitglieder und Organe verpflichtet sind, der BaFin wie der Bundesbank auf Verlangen Auskünfte über alle Geschäftsangelegenheiten zu erteilen und Unterlagen vorzulegen.

Geprüft werden ausgewählte Prüfungsfelder. Doch auch, wenn die Prüfungen gewissen Routinen folgen, sind ihr Verlauf und die damit verbundenen Anforderungen meist schwierig vorherzusehen, da sie immer wieder neuen regulatorischen Initiativen folgen – zum Beispiel Änderungen der Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk) oder spezifischen Marktentwicklungen – oder da sie sich auf segment-spezifische Regularien beziehen. Derzeit steht insbesondere das Risikomanagement der IT und der

gesamten Wertschöpfungskette im Fokus der Prüfungen.

Nach Erhalt einer Prüfungsanordnung bleiben nur wenige Wochen für eine gezielte:

- fachliche Prüfungsvorbereitung (zum Beispiel Zusammenstellung und Aufbereitung der angeforderten Unterlagen und Dokumente oder auch Vorbereitung einer Unternehmenspräsentation)
- organisatorische Vorbereitung (beispielsweise Etablierung eines Prüfungskoordinators, Definition von Rollen und Verantwortlichkeiten oder auch Bereitstellung der Infrastruktur wie Räumlichkeiten, Laufwerke und Computer)

In dieser Vorbereitungsphase wie auch während der Aufsichtsprüfung stellen sich darüber hinaus häufig zahlreiche Fragen zu organisatorischen Aspekten und zum adäquaten Verhalten gegenüber den jeweiligen Vertretern des Aufsichtsorgans.

Neben der zusätzlichen Belastung durch die fachliche Vorbereitung und Durchführung verursachen gerade diese Aspekte in vielen Fällen große Unsicherheit in Bezug auf den Prüfungsprozess und führen dazu, dass Aufsichtsprüfungen eine außergewöhnliche Stresssituation darstellen.

Unsere Leistung

Wir begleiten Sie in allen Phasen einer Aufsichtsprüfung von der Vorbereitung über die eigentliche Prüfung bis hin zur Nachbereitung – unabhängig davon, ob es sich um eine Simulation oder den Ernstfall handelt.

Durch die Simulation einer Aufsichtsprüfung werden mögliche fachliche Verbesserungspotenziale aufgezeigt und Mitarbeiter werden mit Prüfungssituationen vertraut gemacht und situationsspezifisch gecoacht. KPMG begleitet die Simulation der Aufsichtsprüfung als externer Coach und übernimmt zudem die Rolle der Aufsicht.

Die Phasen einer Aufsichtsprüfung

Vorbereitung	Prüfung	Nachbereitung
– Erhalt der Prüfungsanordnung der BaFin oder der Bundesbank, gegebenenfalls mit Informationen über Prüfungsschwerpunkte – Interner/externer Vorab-Check – Etablierung des Prüfungskoordinators – Aufgabenverteilung – Aufbereitung und Qualitätssicherung der Prüfungsunterlagen	– Vorbereitung auf Interviews (Briefing der Teilnehmer und Dokumentation) – Durchführung der Interviews mit Experten – Bereitstellung weiterer Unterlagen – Geregelter Umgang mit potenziell negativen Feststellungen – Transparente interne Kommunikation	– Abstimmung über Prüfungsergebnisse und Vorbereitung der Schlussbesprechung – Umgang mit beziehungsweise Konsequenzen aus Prüfungsergebnissen – Maßnahmen zur Beseitigung von Mängeln – Qualitätsgesicherte Kommunikation mit der Aufsicht

© 2016 KPMG, Deutschland

Eine Prüfungssimulation umfasst unter anderem Folgendes:

Prüfungsvorbereitung

- Festlegung des spezifischen thematischen Schwerpunkts und Anforderung von Unterlagen

Prüfung

- Fachliche Bewertung des spezifischen Prüfungsschwerpunkts in Form von bereitgestellten Unterlagen und durchgeführten Interviews mit Experten Ihres Unternehmens
- Coaching der Mitarbeiter
- Teilnahme an simulationsrelevanten internen Terminen Ihres Unternehmens zur Identifizierung von Verbesserungspotenzialen

Prüfungsnachbereitung

- Ergebnisbericht mit fachlicher und qualitativer Bewertung der Prüfungssimulation
- Bereitstellung eines Leitfadens mit Verhaltensregeln für Aufsichtsprüfungen, unter anderem Dos and Don'ts im Kontakt mit den Vertretern der Aufsichtsbehörden (Hinweise zu allen drei Prüfungsphasen)

Bestens für Sie aufgestellt

Unsere Fachleute verfügen über umfangreiches operatives und regulatorisches Fachwissen. Sie haben ihr Know-how bereits in Aufsichtsprüfungen bei Sparkassen unter Beweis gestellt und vertiefen und erweitern ihre Erfahrungen mit vergleichbaren Projekten kontinuierlich.

Unsere Erfahrung:

- häufige Begleitung von Aufsichtsprüfungen für unsere Mandanten und daher dezidierte Kenntnisse in Bezug auf deren Ablauf
- eigene Benchmark-Datenbank bekannter Feststellungen aus Aufsichtsprüfungen
- umfangreiche Erfahrungen aus verschiedenen Referenzprojekten zu möglichen prüfungsbezogenen Herausforderungen für Sparkassen

Für weitere Informationen und bei Fragen stehen wir Ihnen stets gern zur Verfügung. Sprechen Sie uns an!

Kontakt

KPMG AG
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft

Sina Steidl

Partner, Financial Services
T +49 69 9587-1360
ssteidl@kpmg.com

Christian Böing

Director, Financial Services
T +49 69 9587-3907
cboeing@kpmg.com

www.kpmg.de

www.kpmg.de/socialmedia



Die enthaltenen Informationen sind allgemeiner Natur und nicht auf die spezielle Situation einer Einzelperson oder einer juristischen Person ausgerichtet. Obwohl wir uns bemühen, zuverlässige und aktuelle Informationen zu liefern, können wir nicht garantieren, dass diese Informationen so zutreffend sind wie zum Zeitpunkt ihres Eingangs oder dass sie auch in Zukunft so zutreffend sein werden. Niemand sollte aufgrund dieser Informationen handeln ohne geeigneten fachlichen Rat und ohne gründliche Analyse der betreffenden Situation.

© 2016 KPMG AG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, ein Mitglied des KPMG-Netzwerks unabhängiger Mitgliedsfirmen, die KPMG International Cooperative („KPMG International“), einer juristischen Person schweizerischen Rechts, angeschlossen sind. Alle Rechte vorbehalten. Der Name KPMG und das Logo sind eingetragene Markenzeichen von KPMG International.