

Das Audit Committee - Überwachungsinstrument für Bank-Verwaltungsräte?

Dr. oec. HSG Hans-Werner Gassner
dipl. Wirtschaftsprüfer

Leicht gekürzte Fassung der im Jahre 1996 im Haupt-Verlag
erschienenen Publikation Nr. 133 der Swiss Banking School Zürich

Mit freundlicher Genehmigung des Verlages Paul Haupt, Bern

A D C O M
T R E U U N T E R N E H M E N R E G
A D C O M T R U S T R E G .

INHALTSVERZEICHNIS

	Begriff, Problemstellung und Vorgehensweise	7
II.	Das Audit Committee - Eine «Erfindung» aus den USA	
1.	Entstehung und Entwicklung	8
1.1	Entwicklung bis 1970	8
1.2	Entwicklung seit 1970 auf gesetzlicher und behördlicher Ebene	8
1.2.1	Securities and Exchange Commission	8
1.2.2	Börsen	9
1.2.3	Banken	10
1.3	Weitere Bestrebungen	11
1.3.1	Treadway Commission	11
1.3.2	The American Institute of Certified Public Accountants (AICPA)	12
1.3.3	The Institute of Internal Auditors (IIA)	12
1.3.4	American Law Institute (ALI)	12
2.	Der Einfluss der Gesetzgebung	13
3.	Audit Committees in anderen Ländern	14

III.	Das Audit Committee - Erfordernis für schweizerische Banken?	16
1.	Vorbemerkung	16
2.	Übertragbarkeit des Audit-Committee - Konzeptes auf schweizerische Verhältnisse	16
2.1	Grundsätzliche Organisationsformen für den Verwaltungsrat	16
2.2	Die Organisation des Verwaltungsrates im schweizerischen Aktienrecht	17
2.3	Organisation und Aufgaben des Verwaltungsrates gemäss schweizerischem Bankengesetz	18
2.3.1	Verhältnis von Banken- und Aktienrecht	18
2.3.2	Organisation des Bank-Verwaltungsrates	18
2.3.3	Bildung von Ausschüssen	18
2.3.4	Aufgaben des Bank-Verwaltungsrates	19
2.4	Die Bildung von Audit Committees in schweizerischen Banken	20
3.	Wachsender rechtlicher Druck	22
3.1	Im allgemeinen	22
3.2	Bankengesetz und Bankenverordnung	23
3.3	Nutzen des Audit Committees	23
4.	Wirtschaftliche Entwicklungstendenzen	24
4.1	Gesamt- und finanzwirtschaftliche Entwicklungen	24
4.2	Folgen für die Unternehmensführung	25
4.2.1	Erhöhte Anforderungen an die Unternehmensüberwachung	25
4.2.2	Auswirkungen auf die Qualität der Überwachung	26
4.3	Konsequenzen für Bank-Verwaltungsräte	27
5.	Gesellschaftliche Entwicklungen	28
6.	Schlussfolgerung und weiteres Vorgehen	29

IV.	Die Organisation des Audit Committees	30
1.	Reglement des Verwaltungsrates	30
2.	Zusammensetzung des Audit Committees	32
2.1	Wahl, Anzahl Mitglieder und Amtsdauer	32
2.2	Unabhängigkeit	33
2.3	Kenntnisse und Eigenschaften	34
2.4	Schulung	36
3.	Sitzungen	38
3.1	Häufigkeit, Dauer, Einberufung und Abwicklung	38
3.2	Traktanden	39
3.3	Teilnehmer	41
4.	Berichterstattung	42
4.1	An den Gesamt-Verwaltungsrat	42
4.2	An die Aktionäre	42
5.	Beurteilung der Arbeit des Audit Committees	43
V.	Die Aufgaben des Audit Committees	45
1.	Grundsätzliches	45
2.	Aufgaben	45
2.1	Finanzielle Berichterstattung	45
2.2	Internes Kontrollsystem	48
2.3	Einhaltung gesetzlicher und unter- nehmensinterner Vorschriften	51
2.4	Interne und externe Revision	52
2.5	Interne Revision	54
2.6	Externe Revision	59

VI.	Audit Committees: Nutzen und Gefahren	63
1.	Nutzen	63
2.	Gefahren	65
VII.	Zusammenfassung	67
	Literaturverzeichnis	70
	Gesetze, Verordnungen, Gesetzesmaterialien	78
	Abkürzungsverzeichnis	79