

**Hans-Werner Gassner**

# **Das Audit Committee**

**Überwachungsinstrument für Bank-Verwaltungsräte?**

**Verlag Paul Haupt Bern • Stuttgart • Wien**

# INHALTSVERZEICHNIS

<b>I. Begriff, Problemstellung und Vorgehensweise.....</b>	<b>7</b>
<b>II. Das Audit Committee - Eine 'Erfindung' aus den USA.....</b>	<b>8</b>
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.....	9
1.3 Weitere Bestrebungen.....	10
1.3.1 Treadway Commission.....	10
1.3.2 The American Institute of Certified Public Accountants (AICPA).....	11
1.3.3 The Institute of Internal Auditors (IIA).....	11
1.3.4 American Law Institute (ALI).....	12
2. Der Einfluss der Gesetzgebung.....	12
3. Audit Committees in anderen Ländern.....	13
<b>III. Das Audit Committee - Erfordernis für schweizerische Banken?....</b>	<b>15</b>
1. Vorbemerkung.....	15
2. Übertragbarkeit des Audit-Committee-Konzeptes auf schweizerische Verhältnisse.....	15
2.1 Grundsätzliche Organisationsformen für den Verwaltungsrat...	15
2.2 Die Organisation des Verwaltungsrates im schweizerischen Aktienrecht.....	16
2.3 Organisation und Aufgaben des Verwaltungsrates gemäss schweizerischem Bankengesetz.....	16
2.3.1 Verhältnis von Banken- und Aktienrecht.....	16
2.3.2 Organisation des Bank-Verwaltungsrates.....	16
2.3.3 Bildung von Ausschüssen.....	17
2.3.4 Aufgaben des Bank-Verwaltungsrates.....	17
2.4 Die Bildung von Audit Committees in schweizerischen Banken	18
3. Wachsender rechtlicher Druck.....	19
3.1 Im allgemeinen.....	19
3.2 Bankengesetz und Bankenverordnung.....	20
3.2.1 Überblick.....	20
3.2.2 Eigenmittelvorschriften.....	21
3.2.3 Rechnungslegungsvorschriften.....	22
3.3 Nutzen des Audit Committees.....	22
4. Wirtschaftliche Entwicklungstendenzen.....	23

4.1	Gesamt- und finanzwirtschaftliche Entwicklungen	23
4.2	Folgen <b>für</b> die Unternehmensführung	24
4.2.1	Erhöhte Anforderungen an die Unternehmensüberwachung	24
4.2.2	Auswirkungen auf die Qualität der Überwachung	25
4.3	Konsequenzen für Bank-Verwaltungsräte	25
5.	Gesellschaftliche Entwicklungen	26
6.	Schlussfolgerung und weiteres Vorgehen	27
<b>IV.</b>	<b>Die Organisation des Audit Committees</b>	<b>28</b>
1.	Reglement des Verwaltungsrates	28
2.	Zusammensetzung des Audit Committees	29
2.1	Wahl, Anzahl Mitglieder und Amtsdauer	29
2.2	Unabhängigkeit	30
2.3	Kenntnisse und Eigenschaften	32
2.4	Schulung	33
3.	Sitzungen	34
3.1	Häufigkeit, Dauer, Einberufung und Abwicklung	34
3.2	Traktanden	35
3.3	Teilnehmer	37
4.	Berichterstattung	38
4.1	An den Gesamt-Verwaltungsrat	38
4.2	An die Aktionäre	38
5.	Beurteilung der Arbeit des Audit Committees	39
<b>V.</b>	<b>Die Aufgaben des Audit Committees</b>	<b>41</b>
1.	Grundsätzliches	41
2.	Aufgaben	41
2.1	Finanzielle Berichterstattung	41
2.2	Internes Kontrollsystem	43
2.3	Einhaltung gesetzlicher und unternehmensinterner Vorschriften	46
2.4	Interne und externe Revision	47
2.5	Interne Revision	48
2.6	Externe Revision	52
<b>VI.</b>	<b>Audit Committees: Nutzen und Gefahren</b>	<b>56</b>
1.	Nutzen	56
2.	Gefahren	58
<b>VII.</b>	<b>Zusammenfassung</b>	<b>60</b>
	<b>Literaturverzeichnis</b>	<b>62</b>
	<b>Gesetze, Verordnungen, Gesetzesmaterialien</b>	<b>72</b>
	<b>Abkürzungsverzeichnis</b>	<b>73</b>