

Stratégie d'audit standard - banques / maisons de titres

Annexe 2 à la Circ.-FINMA 13/3; version du 4 novembre 2020; applicable dès le 1^{er} janvier 2022

Détenteur de l'autorisation / groupe, domicile	
Catégorie de surveillance	
Société d'audit	
Réviser responsable	
Année d'audit (prospectif)	

	cocher
Uniquement niveau individuel	
Niveaux individuel et consolidé (structure type maison-mère)	
uniquement niveau groupe (structure holding / structure atypique)	

ID	Domaines d'audit / champs d'audit / thèmes	Etendue d'audit / périodicité (selon stratégie d'audit standard)	Dernières interventions		Risque net	Intervention actuelle / planifiée					Justification stratégie d'audit / brève descriptions des secteurs à auditer	
			Indication de l'année ayant fait l'objet de la dernière intervention avec l'étendue "audit"	Indication de l'année ayant fait l'objet de la dernière intervention avec l'étendue "revue critique"		Audit / Revue critique / Néant	en application de la stratégie d'audit standard (cocher)	stratégie d'audit adaptée en fonction du risque (cocher)	stratégie d'audit adaptée en fonction d'autres motifs (cocher)	contrôles subséquents (cocher)		
Niveau individuel												
PS.EMS.EMA	Fonds propres / solvabilité : exigences de fonds propres ne reposant pas sur un modèle	Pas d'intervention si risque net faible; Audit tous les 6 ans si risque net moyen; Intervention tous les 3 ans si risque net élevé (alternance revue critique - audit); Audit annuel si risque net très élevé										
PS.EMS.INM	Exigences de fonds propres découlant d'approches par un modèle internes autorisées par la FINMA et conditions d'autorisation pour ces approches	Couverture graduelle des éléments sur 4 ans. En cas de risque net faible, la couverture se fait en principe avec l'étendue d'audit revue critique et, pour un risque net moyen à très élevé, l'étendue d'audit « audit » est appliquée.										
PS.EMS.EPP	Fonds propres / solvabilité : volant de fonds propres et planification											
PS.EMS.PRI	Fonds propres / solvabilité : couverture des dépôts privilégiés											
PS.GRM.KRR.IBA	Risques d'affaires / gestion des risques : risques de crédit des opérations interbancaires											
PS.GRM.KRR.HYP	Risques d'affaires / gestion des risques : risques de crédit des opérations hypothécaires											
PS.GRM.KRR.KMZ	Risques d'affaires / gestion des risques : risques de crédit des opérations de crédit commerciales											
PS.GRM.KRR.LOM	Risques d'affaires / gestion des risques : risques de crédit des opérations de crédit lombardes											
PS.GRM.KRR.WKR	Risques d'affaires / gestion des risques : autres risques de crédit (immobilisation financières par ex.)											
PS.GRM.MKR.ZIR	Risques d'affaires / gestion des risques : risques de marché provenant des risques de changement de taux (portefeuille de la banque)											
PS.GRM.MKR.WAH	Risques d'affaires / gestion des risques : risques de marché provenant des risques de change											
PS.GRM.MKR.WMR	Risques d'affaires / gestion des risques : autres risques de marché											
PS.GRM.VR.EXO	Risques d'affaires / gestion des risques : respect des règles de comportement envers les clients dans le cadre des activités "execution-only"											
PS.GRM.VR.ABE	Risques d'affaires / gestion des risques : respect des règles de comportement envers les clients dans le cadre des activités de conseil en placement											
PS.GRM.VR.VVM	Risques d'affaires / gestion des risques : respect des règles de comportement envers les clients dans le cadre des mandats de gestion de fortune											
PS.GRM.VR.TRE	Risques d'affaires / gestion des risques : respect des règles de comportement envers les clients dans le cadre des placements fiduciaires	Pas d'intervention si risque net faible; Audit tous les 6 ans si risque net moyen;										

ID	Domaines d'audit / champs d'audit / thèmes	Etendue d'audit / périodicité (selon stratégie d'audit standard)	Dernières interventions		Risque net	Intervention actuelle / planifiée					Justification stratégie d'audit / brève descriptions des secteurs à auditer	
			Indication de l'année ayant fait l'objet de la dernière intervention avec l'étendue "audit"	Indication de l'année ayant fait l'objet de la dernière intervention avec l'étendue "revue critique"		Audit / Revue critique / Néant	en application de la stratégie d'audit standard (cocher)	stratégie d'audit adaptée en fonction du risque (cocher)	stratégie d'audit adaptée en fonction d'autres motifs (cocher)	contrôles subséquents (cocher)		
PS.GRM.VR.BRD	Risques d'affaires / gestion des risques : respect des règles de comportement envers les clients dans le cadre du "brokerage" et des opérations de dépôt	Intervention tous les 3 ans si risque net élevé (alternance revue critique - audit); Audit annuel si risque net très élevé										
PS.GRM.VR.MIN	Risques d'affaires / gestion des risques : respect des règles de comportement relatives à l'intégrité dans le marché											
PS.GRM.PFL.OHS	Risques d'affaires / gestion des risques : respect des devoirs en cas de mise en œuvre d'un système organisé de négociation											
PS.GRM.PFL.DET	Risques d'affaires / gestion des risques : respect des devoirs en lien avec les transactions sur dérivés											
PS.GRM.RIG.ZAV	Risques d'affaires / gestion des risques : risques provenant des affaires indifférentes : trafic des paiements											
PS.GRM.RIG.WIG	Risques d'affaires / gestion des risques : autres risques provenant des affaires indifférentes											
PS.GRM.ARP	Risques d'affaires / gestion des risques : autres risques provenant des risques juridiques et de procès											
PS.GRM.CPL	Risques d'affaires / gestion des risques : autres risques en lien avec les questions de compliance											
PS.LIQ.QUA	Exigences qualitatives en matière de liquidités											
PS.LIQ.QUN	Exigences quantitatives en matière de liquidités											
PS.RKZ.EIN	Risques d'affaires / concentrations de risques : prescriptions de répartition des risques											
PS.RKZ.KRE	Risques d'affaires / concentrations de risques concernant les opérations de crédit											
PS.RKZ.REF	Risques d'affaires / concentrations de risques concernant le refinancement											
PS.RKZ.MKR	Risques d'affaires / concentrations de risques concernant les risques de marché											
PS.RKZ.ARK	Risques d'affaires / autres concentrations de risques											
PS.CGO.OQB	Régularité des opérations avec les organes et les participants qualifiés											
PS.IOK.GEN	Organisation interne et système de contrôle interne		Couverture graduelle des éléments sur 6 ans									
PS.IOK.INF	Informatique (IT)	Couverture graduelle des éléments sur 6 ans										
PS.IOK.EKD	Traitement des données électroniques des clients	Pas d'intervention si risque net faible; Audit tous les 6 ans si risque net moyen; Intervention tous les 3 ans si risque net élevé (alternance revue critique - audit); Audit annuel si risque net très élevé										
PS.IOK.IRE	Révision interne	Revue critique annuelle										
PS.IOK.OBC	Externalisation	Couverture graduelle des éléments sur 6 ans; Nouvelles conventions d'externalisation: audit dans la première année										
PS.IOK.BCM	BCM (business continuity management)											
PS.IOK.ZRR.RRK	Fonctions centrales de contrôle et de limitation des risques : fonction de contrôle des risque	Pas d'intervention si risque net faible; Audit tous les 6 ans si risque net moyen;										

ID	Domaines d'audit / champs d'audit / thèmes	Etendue d'audit / périodicité (selon stratégie d'audit standard)	Dernières interventions		Risque net	Intervention actuelle / planifiée					Justification stratégie d'audit / brève descriptions des secteurs à auditer
			Indication de l'année ayant fait l'objet de la dernière intervention avec l'étendue "audit"	Indication de l'année ayant fait l'objet de la dernière intervention avec l'étendue "revue critique"		Audit / Revue critique / Néant	en application de la stratégie d'audit standard (cocher)	stratégie d'audit adaptée en fonction du risque (cocher)	stratégie d'audit adaptée en fonction d'autres motifs (cocher)	contrôles subséquents (cocher)	
PS.IOK.ZRR.COM	Fonctions centrales de contrôle et de limitation des risques : fonction compliance	Intervention tous les 3 ans si risque net élevé (alternance revue critique - audit); Audit annuel si risque net très élevé									
PS.IOK.QOR	Exigences qualitatives concernant la gestion des risques opérationnels										
PS.GWG.GEN	Respect des dispositions de lutte contre le blanchiment d'argent	Audit tous les 3 ans si risque net faible; Audit tous les 2 ans si risque net moyen; Audit annuel si risque net élevé ou très élevé									
PS.GWG.NAR	Avoirs sans contact et en déshérence										
PS.REP.GEN	Respect des obligations de reporting	Pas d'intervention si risque net faible; Audit tous les 6 ans si risque net moyen; Intervention tous les 3 ans si risque net élevé (alternance revue critique - audit); Audit annuel si risque net très élevé									
PS.WAV.GEN	Respect d'autres prescriptions prudentielles										
Surveillance consolidée											
Eléments qualitatifs											
PS.KON.QUA.CGO	Corporate governance au niveau du groupe	Revue critique annuelle									
PS.KON.QUA.RRK	Fonctions de groupe de contrôle et de limitation des risques	Revue critique annuelle; Audit annuel si risque net très élevé									
PS.KON.QUA.IRE	Révision interne de groupe	Revue critique annuelle									
PS.KON.QUA.GWG	Mesures à l'échelle du groupe relatives à la lutte contre le blanchiment d'argent	Audit tous les 3 ans si risque net faible; Audit tous les 2 ans si risque net moyen; Audit annuel si risque net élevé ou très élevé									
PS.KON.QUA.DET	Mesures à l'échelle du groupe pour assurer le respect des devoirs en lien avec les transactions sur dérivés										
PS.KON.QUA.LIQ	Mesures à l'échelle du groupe pour assurer le respect des exigences qualitatives en matière de liquidités										
PS.KON.QUA.ERV	Dispositifs à l'échelle du groupe pour assurer le respect des prescriptions sur les fonds propres et la répartition des risques	Pas d'intervention si risque net faible; Audit tous les 6 ans si risque net moyen; Intervention tous les 3 ans si risque net élevé (alternance revue critique - audit); Audit annuel si risque net très élevé									
PS.KON.QUA.IFE	Structure de financement intra-groupe et obligations de financement conditionnelles avec mesures de gouvernance, de SCI et de gestion des risques y afférentes										
PS.KON.QUA.WAV	Mesures à l'échelle du groupe pour assurer le respect des autres dispositions prudentielles suisses et étrangères										
Eléments quantitatifs											
PS.KON.QUN.EMV	Respect des exigences de fonds propres ne reposant pas sur un modèle	Pas d'intervention si risque net faible; Audit tous les 6 ans si risque net moyen; Intervention tous les 3 ans si risque net élevé (alternance revue critique - audit); Audit annuel si risque net très élevé									

ID	Domaines d'audit / champs d'audit / thèmes	Etendue d'audit / périodicité (selon stratégie d'audit standard)	Dernières interventions		Risque net	Intervention actuelle / planifiée					Justification stratégie d'audit / brève descriptions des secteurs à auditer
			Indication de l'année ayant fait l'objet de la dernière intervention avec l'étendue "audit"	Indication de l'année ayant fait l'objet de la dernière intervention avec l'étendue "revue critique"		Audit / Revue critique / Néant	en application de la stratégie d'audit standard (cocher)	stratégie d'audit adaptée en fonction du risque (cocher)	stratégie d'audit adaptée en fonction d'autres motifs (cocher)	contrôles subséquents (cocher)	
PS.KON.QUN.INM	Respect des exigences de fonds propres découlant d'approches par un modèle internes autorisées par la FINMA et conditions d'autorisation pour ces approches	Couverture graduelle des éléments sur 4 ans. En cas de risque net faible, la couverture se fait en principe avec l'étendue d'audit revue critique et, pour un risque net moyen à très élevé, l'étendue d'audit « audit » est appliquée.									
PS.KON.QUN.RKZ	Respect des prescriptions de répartition des risques	Pas d'intervention si risque net faible; Audit tous les 6 ans si risque net moyen; Intervention tous les 3 ans si risque net élevé (alternance revue critique - audit); Audit annuel si risque net très élevé									
PS.KON.QUN.LIQ	Respect des prescriptions quantitatives en matière de liquidités										
PS.KON.QUN.REP	Respect des obligations de reporting consolidées										
Eléments complémentaires (1)											
PS.KON.EEL.KRR	Risques d'affaires provenant des risques de crédit (y.c. concentrations de risques)										
PS.KON.EEL.MKR	Risques d'affaires provenant des risques de marché (y.c. concentrations de risques)										
PS.KON.EEL.OPR	Risques d'affaires provenant des risques opérationnels (y.c. concentrations de risques)										
PS.KON.EEL.ANR	Risques d'affaires provenant des autres risques (y.c. concentrations de risques)										

(1) Voir guide pratique pour la réalisation de l'audit prudentiel, Chapitre II "Analyse des risques des banques et maisons de titres"

Intervention FINMA concernant l'audit de base

Domaines / champs d'audit	Instructions particulières	Justification de l'intervention	Etendue d'audit

Audits supplémentaires

Domaines / champ d'audit	Instructions particulières	Bases juridiques	Etendue d'audit
déterminés au cas par cas			