

Standardprüfstrategie - Versicherungen Gruppen und Konglomerate

Anhang 11 zum FINMA-RS 13/3

Beauftragter

Prüfgesellschaft

Prüfperiode

Basisprüfung

Prüfgebiete	Vorgaben zu einzelnen Prüffeldern und Prüfpunkten	Prüftiefe	Periodizität
Struktur Versicherungskonzerne	Die Prüfgesellschaft beurteilt das Prüfgebiet anhand dem jeweils für das Berichtsjahr gültigen, von der FINMA vorgegebenen Prüfprogramm "Organisation, Gruppenstruktur und aufsichtsrechtliche Prüfungen". Das Prüfprogramm ist entlang der rechtlichen Grundlagen strukturiert.	kritische Beurteilung	jährlich
Organisation Versicherungskonzerne	Die Prüfgesellschaft beurteilt das Prüfgebiet anhand den jeweils für das Berichtsjahr gültigen, von der FINMA vorgegebenen Prüfprogrammen "Organisation, Gruppenstruktur und aufsichtsrechtliche Prüfungen" sowie "Gruppenstruktur und gruppeninternen Transaktionen (IGT)". Die Prüfprogramme sind entlang der rechtlichen Grundlagen strukturiert.	kritische Beurteilung	jährlich
Interne Geschäftsvorgänge Versicherungskonzerne	Die Prüfgesellschaft beurteilt das Prüfgebiet anhand dem jeweils für das Berichtsjahr gültigen, von der FINMA vorgegebenen Prüfprogramm "Gruppenstruktur und gruppeninternen Transaktionen". Das Prüfprogramm ist entlang der rechtlichen Grundlagen strukturiert.	kritische Beurteilung	jährlich
Solvabilität I Versicherungskonzerne	Die Prüfgesellschaft beurteilt das Prüfgebiet anhand dem jeweils für das Berichtsjahr gültigen, von der FINMA vorgegebenen Prüfprogramm "Solvabilität I Versicherungskonzerne". Das Prüfprogramm ist entlang der rechtlichen Grundlagen strukturiert.	kritische Beurteilung	jährlich
Risikokontrollprozesse Versicherungskonzern	Die Prüfgesellschaft beurteilt das Prüfgebiet anhand dem jeweils für das Berichtsjahr gültigen, von der FINMA vorgegebenen Prüfprogramm "Risikodokumentation nach Art. 196 AVO resp. Art. 204 AVO und Art. 5 und 6 GwV-FINMA". Das Prüfprogramm ist entlang der rechtlichen Grundlagen strukturiert.	kritische Beurteilung	jährlich
Risikobericht an FINMA zur Risikosituation und -konzentration Versicherungskonzern	Die Prüfgesellschaft beurteilt das Prüfgebiet anhand dem jeweils für das Berichtsjahr gültigen, von der FINMA vorgegebenen Prüfprogramm "Risikosituation und Risikokonzentration nach Art. 197 AVO". Das Prüfprogramm ist entlang der rechtlichen Grundlagen strukturiert.	kritische Beurteilung	jährlich
Konzernberichterstattung in FIRST-GRE	Die Prüfgesellschaft beurteilt das Prüfgebiet anhand dem jeweils für das Berichtsjahr gültigen, von der FINMA vorgegebenen Prüfprogramm "Finanzberichterstattung FIRST-GRE". Das Prüfprogramm ist entlang der rechtlichen Grundlagen strukturiert.	kritische Beurteilung	jährlich
Internes Kontrollsystem IKS (Modul "Unternehmensweite Kontrollen & IKS Framework")	Die Prüfgesellschaft beurteilt das Prüfgebiet anhand den jeweils für das Berichtsjahr gültigen, von der FINMA vorgegebenen Mindestprüfvorgaben Internes Kontrollsystem IKS. Die Mindestprüfvorgaben basieren auf Art. 27 Abs. 1 VAG.	Prüfung/kritische Beurteilung	Die Basisprüfung im Prüfgebiet IKS wird primär durch die Aufsichtskategorie gesteuert und erfolgt in der Regel mit zweijähriger Periodizität. Die FINMA behält sich vor, die vorgesehene Periodizität dieses Prüfgebiets basierend auf einer zeitnahen Risikobeurteilung des jeweiligen Versicherungsunternehmens anzupassen.

Intervention FINMA betreffend Basisprüfung

Prüfgebiete	Vorgaben zu einzelnen Prüffeldern und Prüfpunkten	Begründung der Intervention	Prüftiefe

FINMA-Bestätigung der Prüfstrategie
Datum, Visum KAM

Zusatzprüfungen

Prüfgebiete	Vorgaben zu einzelnen Prüffeldern und Prüfpunkten	Rechtliche Grundlagen	Prüftiefe
werden individuell festgelegt			