

CH-3003 Bern

**An alle Versicherer, welche der Aufsicht  
der FINMA unterstehen**

Referenz: FINMA-Mitteilung 46 (2013)

Kontakt: [SQA@finma.ch](mailto:SQA@finma.ch)

**Bern, 5. April 2013**

### **FINMA-Mitteilung 46 (2013)**

#### **Die FINMA veröffentlicht Beobachtungen aus dem zweiten Swiss Qualitative Assessment (SQA II)**

Sehr geehrte Damen und Herren

Diese Mitteilung dient der Übermittlung des [beiliegenden Berichtes](#) über die Beobachtungen der FINMA aus dem zweiten Swiss Qualitative Assessment (SQA II), welches hauptsächlich im Jahre 2012 durchgeführt wurde.

Die Ergebnisse des SQA II zeigen im Allgemeinen eine positive Entwicklung in vielen, jedoch nicht in allen geprüften Bereichen der Corporate Governance, des Risikomanagements und des Internen Kontrollsystems. Die Bereiche, in welchen unsere Auswertungen einen Bedarf an erhöhter Aufmerksamkeit durch die Versicherer aufzeigen, umfassen unter anderem:

- die Berichterstattung an den Verwaltungsrat;
- das gesamte Rahmenwerk für das Bestimmen von Risikolimiten, die Risiko-Governance und die operationellen Risiken;
- die Compliance-Strukturen und deren Umsetzung;
- die Schulung der Mitarbeitenden in Compliance- und Risiko-Themen;
- Outsourcing.

Der Bericht sollte für sämtliche Versicherer, unabhängig davon ob sie unter SQA II bewertet wurden, von Nutzen sein. Wir empfehlen dem Verwaltungsrat, dem Management und den Kontrollfunktionen aller Versicherer, den Bericht im Hinblick auf möglichen Entwicklungsbedarf ihres Unternehmens aufmerksam zu lesen, unter Berücksichtigung ihres eigenen Risikoprofils und der Veränderungen im Marktumfeld.

Referenz: FINMA-Mitteilung 46 (2013)

Freundliche Grüsse

**Eidgenössische Finanzmarktaufsicht FINMA**  
Geschäftsbereich Versicherungen

René Schnieper

Gabe Shawn Varges

Beilage: Beobachtungen aus dem zweiten Swiss Qualitative Assessment (SQA II)

Archiv