



## Audit Facilitation

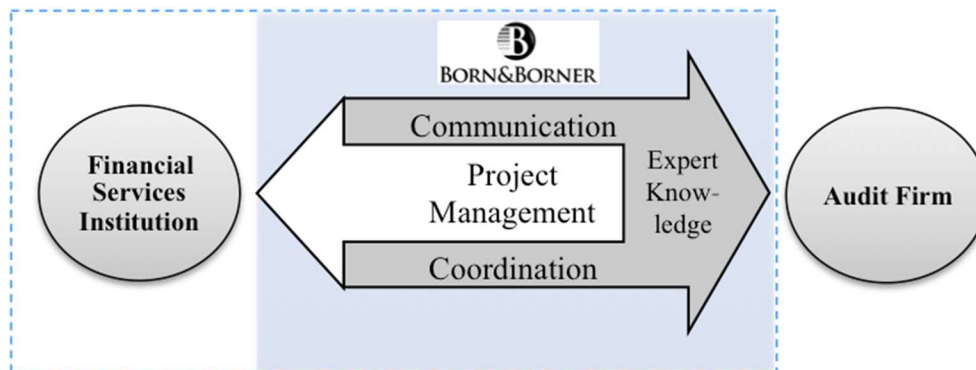
**Spezial-Prüfungen** sind Audits, die sich gezielt auf bestimmte Mängel in der Rechtskonformität eines Unternehmens beziehen. Sobald bestimmte Mängel vom Gesetzgeber erkannt wurden und entsprechend als (potentieller) Gesetzesverstoss identifiziert werden, verlangt der Regulator normalerweise die Ausmerzung der besagten Mängel in einem definierten Zeitraum. Nach Ablauf dieses Zeitraums beauftragt der Gesetzgeber eine Prüfungsgesellschaft die Behebung zu prüfen und im besten Fall zu bestätigen.

Generell handelt es sich hierbei um gerichtlich erzwingbare Verpflichtungen (Enforceable Undertaking (EU)) oder einen aufgeschobenen Strafvollzug (Deferred Prosecution Agreement (DPA)).

**Spezial-Prüfungen oder Zertifizierungen** können ausserdem von Finanzdienstleistern in Anspruch genommen werden, die spezielle regulatorische Zertifizierungen anstreben, wie zum Beispiel FATCA, MiFID oder Basel II&III. Auch in diesem Fall wird ein aussenstehender Prüfer involviert um Rechtskonformität gegenüber der Zertifizierenden Einheit zu bestätigen.

### Audit Facilitation – ein klassisches Szenario

Der Finanzdienstleister beauftragt B&B als unabhängige Projektmanager / Audit Facilitatoren und eine externe Prüfungsgesellschaft wird vom Gesetzgeber beauftragt den Audit durchzuführen.



### Wir sind erfahren Audit Facilitatoren

- Wir hatten die globale Projektverantwortung für die Durchführung des grössten US-Personen bezogenen DPAs (Deferred Prosecution Agreement) in den Auslandseinheiten eines Schweizer Wealth Managers.
- Wir verfügen über operative Industrie-Erfahrung gepaart mit externer Beratungserfahrung im Bereich gesamtunternehmerischer Risikothemen innerhalb von Finanzdienstleistern.
- Wir sind erfahren im Beziehungsmanagement mit Regulatoren.
- Wir haben Erfahrung in der Arbeit mit Prüfungsgesellschaften sowohl in gemeinsamen Prüfungen, wie auch als Audit Facilitatoren in verschiedenen Ländern.



## Was macht ein Audit Facilitator?

Born&Borner agieren als Audit Facilitator zwischen dem Finanzdienstleister und der Prüfenden Einheit (Regulator oder Prüfungsgesellschaft). Der Audit Facilitation Process besteht aus vier Phasen:

### 1. Analyse (Analysis)

- B&B führt eine Gap-Analyse durch und bestimmt die für ein erfolgreiches Audit-Ergebnis erforderlichen Veränderungen

### 2. Anpassung (Adaptation)

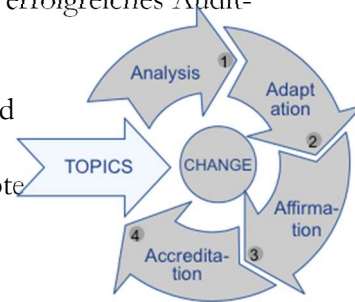
- B&B entwickelt und implementiert verbesserte Prozesse und Weisungen die den Audit-Anforderungen entsprechen
- B&B entwickelt Ausbildungs- und Kommunikationskonzepte und führt diese entsprechend ein

### 3. Bekräftigung (Affirmation)

- B&B bereitet die Auditierung zusammen mit dem Finanzdienstleistungsinstitut vor
- B&B informiert und bildet den Kunden (Finanzinstitut) bzgl. des Auditierungsprozesses und der Anforderungen aus
- B&B macht Erkenntnisse und Lösungen sowie Vorschläge und Bedürfnisse gegenüber der Prüfungsgesellschaft im Namen des Finanzinstituts deutlich
- B&B koordiniert die Kommunikation zwischen dem Prüfer und dem Kunden (Finanzinstitut)

### 4. Absegnung des Audits (Accreditation)

- B&B koordiniert den Ablauf des gesamten Audits bis die Prüfung abgeschlossen ist



## Warum ist es Vorteilhaft einen Audit Facilitator zu involvieren?

### Beziehungsmanagement & Kommunikation

- Ein Audit Facilitator verringert das Konfliktpotential zwischen Prüfungsgesellschaft und Finanzinstitut erheblich
- Ein Audit Facilitator kann Missverständnissen zwischen dem Regulator, der Prüfungsgesellschaft und dem Finanzinstitut vorbeugen und sie ausräumen
- 

### Effizienz und Komplexität - Schneller zum Ziel

- Durch einen Audit Facilitator steigt die Effizienz des Audit Ablaufs erheblich
- Ein Audit Facilitator eliminiert endlose Feedback-Loops mit dem Gesetzgeber oder Auditor
- Ein Audit Facilitator vereinfacht den Auditablauf und dessen Überwachung auf allen Ebenen, vor allem aber aus Sicht des Senior Managements

## Hot Topics

Gesetze und Weisungen wie zum Beispiel FATCA (international), FOFA (Australien), MiFID (Europa) und Basel II&III (international) fallen in den Bereich von potentiell notwendigen Prüfungen und Zertifizierungen.