

:qualityconsult ag  
:Bahnhofstrasse 6  
:Postfach 4156  
:6002 Luzern

:Gratistelefon **0800-quality**

:Ausgabe 01\_2007  
:© 2007 qualityconsult ag



## QUALITÄT UND RISIKO

Grüezi!

Die ersten **qualitynews** im soeben begonnenen Jahr 2007 widmen sich einmal mehr den wichtigen Themen Qualität und Risiko. So gegensätzlich diese Begriffe aufgefasst werden; beide sind sie ein unzertrennliches Paar und prägend für die Existenzberechtigung jeder Firma. Dass ein modernes Qualitätsmanagementsystem als gezielter Erfolgsfaktor eingesetzt wird, beweisen die beiden ISO-Zertifizierungen einer innovativen Private Equity Firmen sowie einer Anwaltskanzlei, welcher erstmals in der Schweiz nebst ISO 9001 auch die Urkunde SQS 9004 überreicht werden kann. Beide Projekte wurden von der qualityconsult geplant, und erfolgreich umgesetzt. Unser newsletter regt zudem an, dass Bank-Verwaltungsräte in Zukunft eine unabhängige und umfassende Risikobeurteilung vornehmen, um das strategische Risikoprofil zu optimieren. Im 1. Quartal finden die entsprechenden Praxis-Fachtagungen in Olten statt.

Herzliche Grüsse,

Felix Graber, Geschäftsleiter  
qualityconsult ag

mail: felix.graber@qualityconsult.ch

# qualitynews

## AKTUELLES ZUM THEMA QUALITÄT UND MANAGEMENT

### NEUES RUNDSCHREIBEN EBK STÄRKT DEN BANK-VERWALTUNGSRAT

Die Eidgenössische Bankenkommission (EBK) hat auf den 1. Januar 2007 das neue Rundschreiben „Überwachung und interne Kontrolle“ in Kraft gesetzt.

Nebst der Formulierung von Unabhängigkeitskriterien für den Verwaltungsrat macht es zunächst punktuelle Vorgaben zu dessen Arbeitsweise, zum Umgang mit Interessenskonflikten, zur Überwachung der Geschäftstätigkeit und zur internen Kontrolle sowie zum Risikomanagement. Insbesondere fordert das Rundschreiben die Einrichtung eines Prüfungsausschusses (Audit Committees; AC), einer Compliance-Funktion und einer Risikokontrolle mit klar definierten Aufgabenkreisen.

Zu seiner Unterstützung kann der Verwaltungsrat Ausschüsse einrichten oder Aufgaben einzelnen Mitgliedern übertragen. Ein Audit Committee ist dabei zwingend einzurichten, falls die Bilanzsumme CHF 5 Mia., das Depotvolumen CHF 10 Mia. oder die erforderlichen Eigenmittel CHF 200 Mio. übersteigen oder die Beteiligungstitel kotiert sind.

Diejenigen Institute, welche keine der drei Grenzwerte überschreiten und nicht kotiert sind, haben die Aufgaben eines AC einem oder zwei unabhängigen Verwaltungsratsmitgliedern mit guten Kenntnissen und Erfahrung im Finanz- und Rechnungswesen zu übertragen. De facto werden folglich sämtliche Banken über eine „AC-Funktion“ verfügen, auch wenn ein formaler Ausschuss nicht gebildet werden muss.

Diese „AC-Funktion“ überwacht und beurteilt

die Integrität der Finanzabschlüsse, die interne Kontrolle im Bereich der finanziellen Berichterstattung, die Wirksamkeit der externen Prüfgesellschaft sowie deren Zusammenwirken mit der internen Revision und beurteilt die interne Kontrolle im Allgemeinen (u.a. Compliance-Funktion und Risikokontrolle) und die interne Revision.

*Der Verwaltungsrat trägt die Verantwortung für die Reglementierung, Einrichtung, Aufrechterhaltung, Überwachung und regelmässige Überprüfung einer angemessenen internen Kontrolle, der Compliance-Funktion und einer Risikokontrolle.*

Die Compliance-Funktion überwacht die Einhaltung von gesetzlichen, regulatorischen und internen Vorschriften sowie die Beachtung von marktüblichen Standards und Standesregeln und mindert das Risiko von entsprechenden finanziellen Verlusten, rechtlichen und regulatorischen->

#### **Aktuell: Fachtagung Corporate Governance für Bank VR**

26. Februar 2007, Hotel Arte, Olten, 14.00 - 18.00  
Anmeldung und Auskünfte: sekretariat@qualityconsult.ch

Schwerpunktthemen: Aktuelle Themen für Bank Verwaltungsräte / Umsetzung EBK RS Überwachung und Interne Kontrolle / Strategisches Risikomanagement  
Kosten CHF 450, inkl. Checklisten

Sanktionen oder Reputationsschäden. Die Risikokontrolle überwacht als unabhängige Kontrollfunktion das eingegangene Risikoprofil der Bank. Sie stellt die für die Risikoüberwachung notwendigen Risikoinformationen auf der Basis der unternehmerischen Risikopolitik, der Risikobereitschaft sowie der Risikolimiten bereit. Das laufende Jahr soll daher genutzt werden, um insbesondere allfällige

- personelle Veränderungen im Verwaltungsrat anzudenken (u.a. Fachkenntnisse, Erfahrung und zeitliche Verfügbarkeit);
- die Organisation anzupassen (inkl. Koordination Berichtsfluss; Organigramm und Organisationsreglement; ev. Statuten);
- notwendige Personalentscheide zu fällen (Zuordnung neuer Funktionen);
- das Risikomanagement integral zu strukturieren (Review Reglemente und Weisungen);
- eine Sitzung des Verwaltungsrats zu planen, an welcher die neuen Aufgaben (periodisch) behandelt werden.

Das EBK Rundschreiben 06/6 hilft u.E. mit, das **altbekannte Spannungsverhältnis zwischen Verantwortung und Detailwissen im Verwaltungsrat abzubauen**, indem es Grundsätze zu wichtigen organisatorischen Belangen und zu Informationsrechten enthält, welche den Verwaltungsrat letztlich stärken. Die jährlich durchzuführenden Sitzungen des Verwaltungsrats zu diesem Themenkreis (allenfalls in Kombination mit dem Strategie-Review) können auch von einem externen Berater gecoacht werden. Insbesondere bei der **systematischen Risikoanalyse** und der Beurteilung der Zielerreichung inkl. der entsprechenden Dokumentation dürfte so ein zusätzlicher Mehrwert realisiert werden.

[0107anga]

## INNOVATIVE QUALITÄTSPROJEKTE ISO 9001/9004

Im Fachbereich Qualitätsmanagement durfte die qualityconsult ag im vergangenen Geschäftsjahr zwei innovative Qualitätsprojekte umsetzen.

### Zertifizierung ISO 9001

Die innovative Private Equity Firma Capital Dynamics ([www.capdyn.com](http://www.capdyn.com)) mit über 80 Mitarbeitenden auf der ganzen Welt hat für die Erreichung des ISO-Zertifikats die Beratung der qualityconsult ag effizient genutzt. Das Zertifikat bestätigt einer der weltweit grössten Private Equity-Spezialisten, dass sämtliche Aktivitäten geplant, gemäss den eigenen Vorgaben und gesetzlichen Normen umgesetzt und überwacht werden. Insbesondere bestätigt das Zertifikat, dass Capital Dynamics Prozesse implementiert hat, welche die Weiterentwicklung nachhaltig unterstützen. Das Zertifikat ist 3 Jahre gültig und wird jedes Jahr überprüft. Die qualityconsult ag führt entsprechende Mitarbeiterschulungen mehrsprachig im In- und Ausland durch.

### Pionier-Zertifizierung ISO 9001 und SQS 9004

Erstmals wurde in der Schweiz eine Anwaltskanzlei auf der Basis von ISO 9001 und SQS 9004 zertifiziert! Diese Pionierleistung von Kaufmann Rüedi & Partner ([www.drw.ch](http://www.drw.ch)) wurde durch die qualityconsult ag von der Evaluation bis zur erfolgreichen Zertifizierung/Assessment aktiv begleitet. Als eine führende Anwaltskanzlei mit Dienstleistungen für Recht und Wirtschaft hat sie sämtliche Geschäftsprozesse systematisch analysiert und dokumentiert. Zudem wurde ein umfassendes Mess- und Führungssystem zur nachhaltigen Entwicklung der Qualität von der Strategie bis zur Klientenzufriedenheit umgesetzt.

[0107FG]

### Die erste klimaneutrale Beratungsunternehmung der Schweiz!:

Die qualityconsult ag ist die erste klimaneutrale Unternehmensberatungsgesellschaft der Schweiz, welche *sämtliche* CO<sub>2</sub>-Emissionen (u.a. Reisen mit Auto, Zug, Flugzeug; Stromverbrauch; Heizung; Abfall) kompensiert. Durch die Finanzierung von Klimaschutzprojekten fördern wir den Übergang zu einer nachhaltigeren Energiewirtschaft im In- und Ausland.



## Service

### Erweitertes Dienstleistungsangebot in den Bereichen Marketing, Kommunikation und Events

Um die steigende Nachfrage an exzellenten Dienstleistungen in den Bereichen Marketing, Kommunikation und Firmenevents noch gezielter zu befriedigen, greifen wir ab sofort auch auf das know how der Marketix AG, unserer „Schwester“ aus Engelberg zurück. Die Auftragssteuerung und Überwachung erfolgt in gewohnter Art durch die qualityconsult ag.

**marketix ag**

Excellence in  
marketing:communication:events  
[www.marketix.ch](http://www.marketix.ch)

### Fachtagungen

1. Quartal 07

26.02.2007 Olten  
Bank VR/Corporate Gov.  
14.00 - 18.00 h / CHF 450.--  
[www.qualityconsult.ch](http://www.qualityconsult.ch)

27.03.2007 Olten  
ALM Seminar  
09.00 - 16.30 h / CHF 550.--  
[www.gasserconsulting.ch](http://www.gasserconsulting.ch)

[www.qualityconsult.ch](http://www.qualityconsult.ch)

**qualityconsult ag**

Unternehmensberatung für Qualität:Strategie:Organisation

Die qualityconsult ag ist eine etablierte Unternehmensberatungsgesellschaft mit Sitz in Luzern. Ihre Kernkompetenzen liegen im Bereich der Qualitäts-, Strategie- und Organisationsberatung sowie beim Coaching von Führungskräften, vorwiegend für Banken, Finanzdienstleister, Private-Equity Firmen sowie für Rechtsanwälte und law firms.