**FMA-Fragebogen – Verwaltungsrat**

Name des Instituts:

Anschrift:

LEI:

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Datum, Unterschrift des Verwaltungsratspräsidenten

Inhaltsverzeichnis

[1.1 Ausgangslage 3](#_Toc44322490)

[2. Qualitativ 4](#_Toc44322491)

[2.1 Satzungen, Rollen und Verantwortlichkeiten 4](#_Toc44322492)

[2.2 Strategie 4](#_Toc44322493)

[2.3 Sitzungswesen 5](#_Toc44322494)

[2.4 Interaktion mit Geschäftsleitung 5](#_Toc44322495)

[2.5 Interaktion mit der externen Revisionsstelle (Abschluss- und Aufsichtsprüfer) 6](#_Toc44322496)

[2.6 Geschäftsbericht, Zwischenabschluss und Sanierungsplan 6](#_Toc44322497)

[2.7 Oberleitung und IKS 7](#_Toc44322498)

[2.8 Selbstbeurteilung 8](#_Toc44322499)

[2.9 Ausschusswesen 8](#_Toc44322500)

[2.10 Sonstiges 9](#_Toc44322501)

[3. Quantitativ 10](#_Toc44322502)

##  Ausgangslage

Banken sind verpflichtet einen Verwaltungsrat einzusetzen. Der Verwaltungsrat ist für die Oberleitung, Aufsicht und Kontrolle der Bank zuständig (Art. 22 Abs. 1 und 2 BankG). Als oberstes Organ, ist er insbesondere für die Festlegung der Organisation, Risikostrategie, Sicherstellung der Aufgabentrennung und Massnahmen zur Vermeidung von Interessenskonflikten verantwortlich (Art. 23 Abs. 1 und 2 BankG). Dieser Fragebogen soll die Funktionsweise des Verwaltungsrates gesamthaft betrachten.

Dementsprechend richtet sich der vorliegende Fragebogen direkt an den Verwaltungsratspräsidenten des bewilligten Instituts.

Bitte beantworten Sie die Fragen jeweils konkret, prägnant und zielgerichtet. Ausschliessliche Verweise auf interne Reglemente sind grundsätzlich nicht zulässig. Ergänzende Dokumente (Reglemente, interne Richtlinien und Prozesse etc.) sind nur dann beizulegen, wenn dies im Rahmen des Fragebogens ausdrücklich verlangt wird oder sich eine Fragestellung ohne diese nicht in Kurzform beantworten lässt bzw. es sich um bedeutende Hintergrundinformationen handelt. Verweise innerhalb des Fragebogens sind zulässig, allerdings konkret, transparent und nachvollziehbar auszugestalten.

Dieser Fragebogen ist aus Sicht des Verwaltungsratspräsidenten zu beantworten.

# Qualitativ

## Satzungen, Rollen und Verantwortlichkeiten

Beschreiben Sie die Zuständigkeiten des Verwaltungsrats und seiner einzelnen Mitglieder.

|  |
| --- |
|  |

Beschreiben Sie das Anforderungsprofil an die einzelnen Mitglieder, den Verwaltungsratspräsidenten und den Vorsitzenden der Geschäftsleitung.

|  |
| --- |
|  |

Wie regelt der Verwaltungsrat den Umgang mit Interessenskonflikten? Gab oder gibt es Interessenskonflikte im Verwaltungsrat? Wenn ja, wurden diese offengelegt und wie wurden diese beurteilt bzw. welche Massnahmen wurden getroffen diese zu beschränken oder zu beseitigen? Gab es in jüngerer Vergangenheit Fälle, in denen Interessenskonflikte oder Unvereinbarkeiten verspätet offengelegt wurden?

|  |
| --- |
|  |

Wie gestaltet sich die Nachfolgeplanung bzw. Neubesetzung von Verwaltungsrats- und Geschäftsleitungsmitgliedern? Welche Vorlaufzeiten umfasst die Planung?

|  |
| --- |
|  |

Beschreiben Sie die Zielsetzung für die VR-Tätigkeit und damit zusammenhängend die langfristigen Erfolgsmassstäbe des Verwaltungsrats.

|  |
| --- |
|  |

Wie stellen Sie, bei einer direkten Kontaktaufnahme einzelner Verwaltungsratsmitglieder mit der Aufsichtsbehörde, sicher, dass die restlichen Verwaltungsräte und gegebenenfalls der Geschäftsleitung informiert werden? Wird dieser Prozess intern evaluiert?

|  |
| --- |
|  |

## Strategie

Wie stellen Sie sicher, dass alle Verwaltungsräte ein klares Verständnis vom Kerngeschäft des Unternehmens, von seiner strategischen Ausrichtung und von den finanziellen und personellen Ressourcen, die zur Verfolgung der Geschäftsstrategie nötig sind, haben?

|  |
| --- |
|  |

Mit welchen Massnahmen überwacht und überprüft der Verwaltungsrat regelmässig die Eignung und die Umsetzung der strategischen Ziele (Art. 31b Abs. 2 BankV)? Wie häufig erfolgt diese Überprüfung?

|  |
| --- |
|  |

Inwieweit hat der Verwaltungsrat proaktiven Einfluss auf den Risikoappetit (Ausgestaltung Limitwesen, Kompetenzreglement, etc.) des Unternehmens? Anhand welcher Kriterien und Massnahmen überprüft der Verwaltungsrat die Strategien und Verfahren, mit denen die Höhe, die Zusammensetzung und die Verteilung des internen Eigenkapitals, das die Bank zur quantitativen und qualitativen Absicherung ihrer aktuellen und etwaigen künftigen Risiken hält (Art. 7a Abs. 3 BankG), festlegt wird?

|  |
| --- |
|  |

Beschreiben Sie den Strategieprozess Ihres Unternehmens. Gehen Sie auch auf den Prozess bei Änderungen der Geschäftsstrategie, der Unternehmens- und Gruppenstruktur, wesentlichen Änderungen bei Gruppengesellschaften und anderen relevanten Projekten ein.

|  |
| --- |
|  |

## Sitzungswesen

Beschreiben Sie die Struktur der Verwaltungsratssitzungen und nehmen sie dabei Bezug auf deren Effizienz. (Sitzungsmanagement, Präsentationen und Anträge, Dokumentation, Protokollführung, Anzahl der VR-Sitzungen usw.)

|  |
| --- |
|  |

Wie beurteilen Sie die Qualität der Unterlagen zur Sitzungsvorbereitung? Mit welcher Vorlaufzeit werden diese zur Verfügung gestellt? Gab es in jüngerer Zeit Fälle, in denen Dokumente dem Verwaltungsrat verspätet zugestellt wurden?

|  |
| --- |
|  |

Welche Schritte umfasst Ihre Sitzungsvorbereitung?

|  |
| --- |
|  |

Wie nehmen Sie das Klima zwischen den einzelnen Verwaltungsräten wahr? Gehen Sie hier auch auf die Diskussionskultur ein.

|  |
| --- |
|  |

Wie stellen Sie sicher, dass Sitzungsprotokolle erstellt werden, welche die Diskussion und getroffenen Entscheidungen korrekt wiedergeben, inkl. der einzuleitenden Folgeaktivitäten?

|  |
| --- |
|  |

## Interaktion mit Geschäftsleitung

Wie stellen Sie sicher, dass die Geschäftsleitung zeitnah und in einer verständlichen Form alle Informationen zur Verfügung stellt, die Sie zur Ausübung Ihrer Aufgaben als Verwaltungsrat benötigen?

|  |
| --- |
|  |

Wie beurteilen Sie die Kommunikationskultur zwischen dem Verwaltungsrat und der Geschäftsleitung?

|  |
| --- |
|  |

Wie wird überprüft, wie die Geschäftsleitung mit den von der externen Revision vorgebrachten Empfehlungen/Beanstandungen umgeht?

|  |
| --- |
|  |

Bei direkter Kontaktaufnahme der Geschäftsleitung mit der Aufsichtsbehörde: Wie stellen Sie ein Debriefing der Verwaltungsräte sicher?

|  |
| --- |
|  |

## Interaktion mit der externen Revisionsstelle (Abschluss- und Aufsichtsprüfer)

Beschreiben Sie den Prozess zur Auswahl einer externen Revisionsstelle.

|  |
| --- |
|  |

Wie überprüft der Verwaltungsrat den Prüfumfang bzw. wie ist der Verwaltungsrat in die Prüfungsplanung der externen Revision involviert und stellt sicher, dass die Mitglieder den Umfang der vorgesehenen Prüfungsarbeiten verstanden haben und mit ihrem Ausmass sowie mit dem Grad der Bestätigung (Prüftiefe) zufrieden sind?

|  |
| --- |
|  |

In welchem Rahmen erfolgt die Würdigung des Berichts (Abschluss- und Aufsichtsprüfung) der externen Revisionsstelle?

|  |
| --- |
|  |

## Geschäftsbericht, Zwischenabschluss und Sanierungsplan

Beschreiben Sie den Prozess zur fristgerechten Erstellung des Geschäftsberichts, des Zwischenabschlusses und des Sanierungsplans, sowie die Genehmigung derer. Beschreiben sie ebenfalls den Prozess zur fristgerechten Durchführung der Generalversammlung (inkl. Vorbereitung).

|  |
| --- |
|  |

Beschreiben Sie den Prozess, wie die Kapital- und Liquiditätsplanung, der Geschäftsbericht, das Jahresbudget, der Zwischenabschluss und die finanziellen Jahresziele genehmigt bzw. verabschiedet werden.

|  |
| --- |
|  |

Bezogen auf die Jahresrechnung: Wie garantiert der Verwaltungsrat eine kritische Beurteilung von Bereichen, welche wichtige Rechnungslegungsfragen, Rückstellungen oder andere Ermessensfragen betreffen?

|  |
| --- |
|  |

Wie wird der Verwaltungsrat über den Sanierungsplan informiert und welchen Einfluss übt der Verwaltungsrat bei der Erstellung aus?

|  |
| --- |
|  |

## Oberleitung und IKS

Wie stellen Sie, ein vom operativen Geschäft (Trennung zwischen Markt und Marktfolge) unabhängiges Risikomanagement nach Massgabe des Art. 7a BankG sicher?

|  |
| --- |
|  |

Wie stellen Sie angemessene Verfahren, über welche Mitarbeiter Verstösse gegen das Bankgesetz und die Verordnung (EU) Nr. 575/2013 intern, über einen speziellen, unabhängigen und autonomen Kanal melden können, sicher?

|  |
| --- |
|  |

Wie wird gewährleistet, dass die unabhängigen Kontrollinstanzen (Compliance, Interne und externe Revision) über uneingeschränkten Zugang und Einsichtsrechte verfügen? Gehen Sie weiter darauf ein, wie Sie den unabhängigen Kontrollinstanzen einen direkten Zugang zum Verwaltungsrat gewährleisten.

|  |
| --- |
|  |

Wie und in welchem Rahmen nimmt der Verwaltungsrat Informationen, über die Beseitigung wesentlicher Mängel bzw. den Stand der Umsetzung der Empfehlungen der unabhängige Kontrollinstanzen (Compliance, Interne und externe Revision) zur Kenntnis?

|  |
| --- |
|  |

Wie stellt Ihr Institut sicher, dass Sie (in Ihrer Funktion als Verwaltungsratspräsident) über einen angemessenen Zugang zu Informationen betreffend der Risikosituation verfügen? In welcher Art, Umfang und Häufigkeit erhalten Sie risikobezogene Informationen?

|  |
| --- |
|  |

Wie wird sichergestellt, dass das Risikomanagement zur Charakteristik der Bank passt? Inwiefern werden interne Einflussfaktoren (Komplexität der Organisation, Geschäftstätigkeit) und externe Rahmenbedingungen (technologische Entwicklungen, ökonomische Rahmenbedingung) dabei berücksichtigt?

|  |
| --- |
|  |

Wie und in welcher Periodizität wird sichergestellt, dass die Risikopolitik mit der geschäftspolitischen Strategie des Instituts übereinstimmt?

|  |
| --- |
|  |

Beschreiben Sie die internen Prozesse mit denen die Verantwortung für die Überwachung, Steuerung und Minderung der Risiken gewährleistet wird.

|  |
| --- |
|  |

## Selbstbeurteilung

Wie und in welcher Regelmässigkeit wird die Grösse, Zusammensetzung und Leistung der Geschäftsleitung und des Verwaltungsrates überprüft?

|  |
| --- |
|  |

Wie und in welcher Regelmässigkeit ist die Beurteilung der Kenntnisse, Fähigkeiten und Erfahrungen der einzelnen Mitglieder der Geschäftsleitung und des Verwaltungsrates Thema?

|  |
| --- |
|  |

Anhand von welchen Kriterien werden die Zielvorgaben der Geschäftsleitung überprüft?

|  |
| --- |
|  |

Anhand von welchen Kriterien werden die einzelnen Verwaltungsräte bewertet?

|  |
| --- |
|  |

## Ausschusswesen

Die folgenden Fragen sind nur anzugeben, falls in Ihrem Institut Ausschüsse existieren

Beschreiben Sie den Prozess zur Bildung von Ausschüssen. Gehen Sie insbesondere auf die Definition der Aufgaben, Auswahl von Mitarbeitern (Anforderungsprofil) und Informations-, Koordinations- und Meldepflichten ein.

|  |
| --- |
|  |

Wie wird sichergestellt, dass die Vorschläge und Hinweise der Ausschüsse im Verwaltungsrat regelmässig behandelt werden?

|  |
| --- |
|  |

Wie würden Sie die Interaktion mit den einzelnen Ausschüssen beschreiben? Mit welchen Massnahmen wird eine wirksame und transparente Interaktion sichergestellt?

|  |
| --- |
|  |

Listen Sie alle Ausschüsse inkl. Nennung der Mitglieder und deren Position in Ihrer Bank auf.

|  |
| --- |
|  |

## Sonstiges

**Entwicklung / Weiterbildung**

Wo liegt Ihrer Ansicht nach der grösste entwicklungsfähige Bereich des Gesamtverwaltungsrats und der einzelnen VR-Mitglieder? Gehen Sie auch auf die grössten Stärken und Schwächen des Verwaltungsrats ein.

|  |
| --- |
|  |

Was sind aus Ihrer Sicht die wichtigsten Massnahmen zur Weiterentwicklung des Verwaltungsrats?

|  |
| --- |
|  |

Wie stellen Sie eine laufende Weiterbildung der VR-Mitglieder sicher? Welche Weiterbildungen sind aktuell geplant? Wo finden diese statt?

|  |
| --- |
|  |

Worin bestehen Ihre Weiterbildungsmöglichkeiten in Ihrem Institut? Können Sie hierzu konkrete Beispiele nennen?

|  |
| --- |
|  |

**Betriebliches Kontinuitätsmangement (business continuity management (BCM))**

Wie wurde der Verwaltungsrat in die Erarbeitung des BCM eingebunden? Wurden externe Berater bei der Erarbeitung des BCM-Konzeptes eingebunden?

|  |
| --- |
|  |

In welcher Periodizität erfolgt eine Validierung/Überarbeitung durch den Verwaltungsrat? Welche Katastrophenszenarien beinhaltet ihr BCM-Konzept?

|  |
| --- |
|  |

**IT**

Wie stellen Sie sicher, dass der Verwaltungsrat bei der Entwicklung der IT-Strategie auf Augenhöhe diskutieren kann? Gehen Sie insbesondere auf die IT-Erfahrung, IT-Kompetenz und IT-Strategie des Verwaltungsrats ein.

|  |
| --- |
|  |

Wie wurde der Verwaltungsrat in der Erarbeitung der IT-Strategie eingebunden? Wie können Sie als Verwaltungsrat abschätzen, ob die Hauseigene Informatik in der Lage ist, die aktuellen und zukünftigen Bedürfnisse der Geschäftsstrategie zu erfüllen?

|  |
| --- |
|  |

**Datenqualität**

Wie stellen Sie Informationsklarheit und Informationswahrheit in Ihrem Gremium sicher? Gehen Sie dabei auf die etwaige Umsetzung (von Teilen) von BCBS 239 – Grundsätze für die effektive Aggregation von Risikodaten und die Risikoberichterstattung - ein.

|  |
| --- |
|  |

**Covid-19**

Was waren/sind für Sie als Verwaltungsrat die grössten Herausforderungen izH mit dem Corona Virus? Hat es diesbezüglich entsprechende Massnahmen seitens Verwaltungsrats gegeben?

|  |
| --- |
|  |

# Quantitativ

Geben Sie – unter Verwendung der Gesamtstundenzahl – an, wie viel Zeit Sie im Durchschnitt für die Vorbereitung einer VR-Sitzung aufwenden. Nehmen Sie hierzu das erste Halbjahr 2020 als Ausgangslage und skizzieren Sie, welche Themengebiete dabei am zeitintensivsten waren.

|  |
| --- |
|  |

Geben Sie – unter Verwendung der Gesamtstundenzahl – an, wie viel Zeit Sie im Durchschnitt für die Nachbereitung einer Verwaltungsrat-Sitzung aufwenden. Nehmen Sie hierzu das erste Halbjahr 2020 als Ausgangslage und skizzieren Sie, welche Themengebiete dabei am zeitintensivsten waren.

|  |
| --- |
|  |

Wie viele Sitzungen fanden im vergangenen Jahr statt? Teilen Sie die Präsenzzeiten der einzelnen VR-Mitglieder für das Geschäftsjahr 2019 mit.

|  |
| --- |
|  |

Übermitteln Sie das Protokoll der letzten VR-Sitzung vom 4. Quartal 2019.

|  |
| --- |
|  |