

## Das Interne Revisionsystem in Kreditinstituten (LSI)

### Methoden und Verfahren

# RevHandbuch 8.0

Das RevHandbuch 8.0 stellt auf Basis der MaRisk (BA) die Kernprozesse der Internen Revision dar. Das Handbuch in der Version 8.0 wurde komplett überarbeitet. Die bisherigen Erläuterungen zu den Revisionsprozessen und den MaRisk wurden in 2 Handbüchern zusammengefasst. Die Checklisten und Muster wurden neu gestaltet und an die aktuellen Entwicklungen und Anforderungen an Interne Revisionsprozesse angepasst und um neue Checklisten, z.B. im Bereich Corporate Governance, Anti Fraud Management und Continuous Auditing ergänzt.

Startseite des Programms

Das RevHandbuch 8.0 behandelt die Planungsprozesse der Internen Revision. Nachstehende **Hauptprozesse** werden dargestellt. Es handelt sich dabei um ex post und ex ante Prozesse. Es werden zu nachstehenden Prozessen Erläuterungen und Arbeitshilfen gegeben:

- Prüfungsprozesse -ex post-
- Projektbegleitungs- und beratungsprozesse -ex ante-
- Continuous Auditingprozesse -ex ante-
- Continuous Quality Management- und Validierungsprozesse-ex ante
- Revisionsorganisationsprozesse

Neben einer Geschäftsordnung oder Charta enthält das RevHandbuch 8.0 zu den einzelnen Prozessen Prozessbeschreibungen.

Seite zur Revisionsorganisation

In zwei Handbüchern werden die Anforderungen an eine Interne Revision dargestellt.

Handbuch zu den MaRisk

Das MaRisk-Handbuch basiert auf den MaRisk Entwurf 2016. Nach Veröffentlichung der finalen MaRisk wird es eine kostenlose Ergänzungslieferung geben. Weiterhin werden wichtige Schnittstellen in gesonderten Dokumenten mit entsprechenden Checklisten dargestellt.

## Internal Governance

EBA Leitlinien zur Internal Governance GL 44

*Auszug aus der Checkliste zur EBA Leitlinie*

### Inhaltsverzeichnis

1. Vorbemerkungen.....	2
2. Anforderungen an die interne Governance von Instituten.....	2
2.1. Unternehmensstruktur und Organisation.....	3
2.1.1. Organisatorischer Rahmen.....	3
2.1.2. Kennen Sie Ihre Struktur.....	4
2.1.3. Nicht-standardisierte oder nicht-transparente Tätigkeiten.....	5
3. Leitungsorgan.....	7
3.1 Aufgaben des Leitungsorgans.....	7
3.2 Das Leitungsorgan in seiner Aufsichtsfunktion.....	8
3.3 Verpflichtungen, Unabhängigkeit und Umgang mit Interessenkonflikten im Leitungsorgan.....	9
3.4 Ablauforganisation und Arbeitsweise des Leitungsorgans.....	10
4. Rahmen für das Geschäftsgebaren.....	11
4.1 Unternehmenswerte, Verhaltenskodex, Interessenkonflikte und Interne Frühwarnmechanismen.....	11
4.1.1. Verhaltenskodex.....	11
4.1.2. Interessenkonflikte.....	12
4.1.3. Interne Frühwarnmechanismen.....	13
4.2 Risikomanagement.....	14
4.2.1. Risikokultur.....	14
4.3 Rahmenwerk für das Risikomanagement.....	15
4.4 Interne Kontrolle.....	18
4.4.1 Interne Kontrollrichtlinien.....	18
4.5 Risikocontrolling-Funktion (RCF).....	21
4.5.1 Rolle der Risikocontrolling-Funktion.....	22
4.6 Compliance-Funktion.....	26
4.7 Interne Revision.....	28

### 1. Vorbemerkungen

Die Unterlage enthält insbesondere Hinweise zu den Bereichen Vorstand, Aufsichtsrat, Risikocontrolling- und Compliance-Funktion. Weiterhin wird auf den Bereich Interne Kontrolle eingegangen.

Nach Veröffentlichung der neuen Leitlinie zur Internen Governance -Draft Guidelines on internal governance- wird es eine kostenlose Ergänzungslieferung zum RevHandbuch 8.0 geben.

RevHandbuch 8.0 Prüfung
Startseite
MaRisk-Handbuch
Methoden-Handbuch
Prozessprüfungslandkarte
Internal Governance

- Risikomanagementanforderungen
- Revisionsorganisation
- Planungsprozesse
- Planungsprozesse
- Prüfungsprozesse
- Prüfungsprozesse
- Berichtsprozesse
- QS-Prozesse
- Beratungsprozesse
- Projektbegleitungs- und Beratungsprozesse
- Unterstützungsprozesse
- Continuous Auditing
- Qualitätsmanagementprozesse
- Validierungsprozesse

#### Prüfungsprozesse

Kernprozess der Internen Revision ist die Durchführung risikoorientierter Prüfungshandlungen. Entsprechend der MaRisk stehen im Rahmen einer Prüfung der Prozesse und Aktivitäten verschiedene Prüfungsbereiche im Vordergrund. Prüfungssysteme auf Basis des Unionsrechtes, der "Eu-Vorgaben", z.B. mit den Anforderungen der SREP-Leitlinie für die NCA sowie aus Sicht des RevHandbuchs sind insbesondere:

- Die allgemeinen und besondere Risikomanagementanforderungen der Prozesse (AT1 bis AT 9 der MaRisk)
- Die Compliancesysteme, die Informationssicherheitsmanagementsysteme, die Datenschutzsysteme und die Anti Fraud Management Systeme.
- Die Angemessenheit des Internen Kontrollsystems mit den definierten Kontrollzielen und Kontrollprozessen (Kontrollrahmen nach SREP Leitlinie).

#### Planung des Prüfungsauftrages

Prüfungsauftrag    Prüfungsankündigung    Vorerhebung zur Prüfung

#### Prüfungsausführung

Risikomanagement    Kontrollen    Führung und Überwachung    Informationssicherheit    Datenschutz    Auslagerungsprozesse

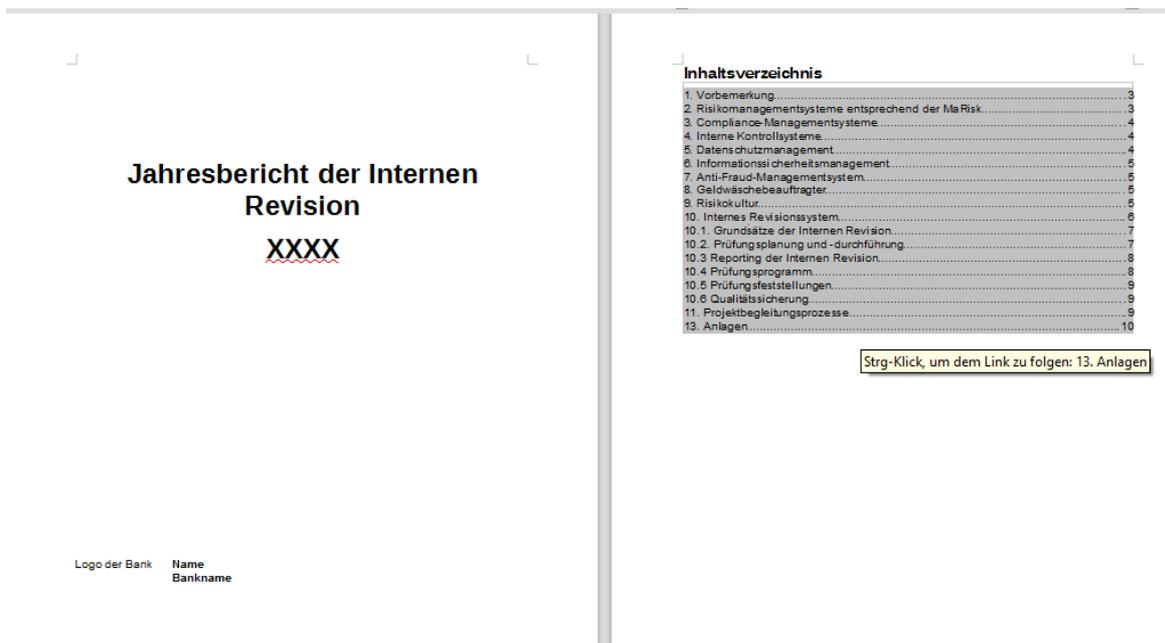
#### Prüfungsdokumentationen

Interviewbogen    Prüfungsnotiz    Prozesshinweise    Ursachenanalyse

RevHandbuch 8.0- Nationale Methoden und Verfahren in der Revisionsorganisation- Stand: Mai 2017 - Programmierinfos- Copyright © Michael Cllaßen MC-Banksoftware www.mc-banksoftware.de

Seite zu den Prüfungsprozessen

Zu allen wesentlichen Revisionsprozessen, wie z.B. dem Berichtswesen, werden Muster zur Verfügung gestellt.



*Berichtsmuster Jahresbericht*

Nachfolgend eine Übersicht der Dokumente des RevHandbuch 8.0:

Dokument	Seitenanzahl
<b>Handbücher</b>	
MaRisk-Handbuch 8.0	59
Handbuch zur Revisionsorganisation	30
Schaubild zu den Prüfungsprozessen	1
Schaubild zur ordnungsgemäßen Geschäftsorganisation	1
<b>Tabellen</b>	
Prozesslandkarte - Tabellenblätter	
<b>Checklisten zu den weiteren Managementsystemen</b>	
Risikomanagement	7
Compliance-Funktion	6
Internes Kontrollsystem	10
Anti Fraud Management	7
Überwachungssystem Aufsichtsrat	4
Internal Governance	30
<b>Checklisten zu weiteren Revisionsanforderungen</b>	
SREP-Leitlinie zur Internen Revision	14
Prüfungsberichtsverordnung	11

Internal audit function in banks	4
<b>Revisionsorganisation</b>	
Revisionsprofil	10
Anpassungsprozesse in der Internen Revision	2
Revisionsstrategie	1
Geschäftsordnung	10
Arbeitsanweisung zur Internen Revision	27
Wesentlichkeitsgrenzen der Internen Revision	4
<b>Prozessbeschreibungen</b>	
Strategieerstellungsprozesse	2
Planungsprogrammerstellung	2
Prüfungsprogrammerstellung	3
Prüfungsprozesse	2
Qualitätssicherungsprozesse	3
Informationstransferprozesse	2
Continuous Auditingprozesse	2
Projektbegleitungsprozesse	1
Beratungsprozesse	1
Validierungsprozesse/ Continuous Qualitymanagement Prozesse	2
<b>Planungsprogrammerstellung</b>	
Inventur zur Prüfungsstrategieerstellung	11
Prüfungsstrategie	11
Teilprüfungsstrategien	12
Ressourcenplanung	2
Grundlagen zum Planungsprogramm	3
Mehrjahresplan (audit universe)	2
<b>Prüfungsprozesse</b>	
Prüfungsauftrag	2
Prüfungsankündigung	1
Vorerhebung zur Prüfung	4
<b>Checklisten zum Prüfungsauftrag</b>	
Risikomanagement	3
Kontrollprozesse	3
Führung und Überwachung	2
Informationssicherheit	2

Datenschutz	2
Auslagerungen	2
Interviewbogen	1
Prüfungsnotiz	1
Prozesshinweise (zum Prüfungsfeld)	5
Ursachenanalyse (bei Mängeln)	1
<b>Berichtswesen</b>	
Berichtsmuster zu einer Systemprüfung	12
Arbeitspapier zu einer Systemprüfung <i>(dient der Darstellung der Prüfungsmethodik und der Vorgehensweise in der Prüfung)</i>	17
Berichtsmuster zu einer Einzelfallprüfung	11
Berichtsmuster Prozessprüfung	9
Prüfungsvermerk	2
Berichtsmuster einer AD HOC Berichterstattung	3
Berichtsmuster Jahresbericht	10
Berichtsmuster Quartalsbericht	6
Auftragsgrundlagen	2
<b>Qualitätssicherungsprozesse</b>	
Nachschauprüfung	4
Wiedervorlagen	1
Risikoübernahmeerklärung	1
<b>Projektbegleitung und Beratung</b>	
Projektstrategie	2
Projektjahresplanung	1
Projekt -Bewertungssystematik	1
Berichtsmuster zur Prüfung eines Projektes	11
Beratungsstrategie	2
Beratungsübersicht	1
Berichtsmuster zu einer Beratung	5
Interessenskonflikterklärung	1
<b>Continuous Auditing</b>	
Grundlagen Continuous Auditing (Konzept)	6
Checkliste zum Continuous Auditing	4
Übersicht Revisionsresearch	4
Bewertung Revisionsresearch	2

Musterbericht zum Research	4
Übersicht Informationstransfer	4
Bewertung Informationstransfer	2
<b>Continuous Quality Management und Validierung</b>	
Inventur	5
Berichtsmuster Analysekonzept zur Validierung	13
Berichtsmuster Validierung (Adressat Vorstand, Aufsichtsrat und leitende Führungskräfte)	14
Backtesting der Wesentlichkeitsgrenzen der Internen Revision	3
Continuous Quality Management	4

### Hinweise zu MC- Banksoftware

Die Internetseite [www.mc-banksoftware.de](http://www.mc-banksoftware.de) wird von Michael Claaßen betrieben. Als Revisionsleiter einer Genossenschaftsbank werden die Praxiserfahrungen in Form eines Rev(isions)Handbuches bereits in der achten Version dargestellt (Stand Mai 2017). Ergänzungslieferungen wird es nach finaler Verabschiedung der MaRisk und der Draft Guidelines on internal governace geben.

### Systemvoraussetzungen

Das Programm ist eine webbasierte Anwendung. Zur Nutzung des Programms wird ein aktueller Browser benötigt. Innerhalb des Programms wird ein PDF Reader für .pdf Dokumente und ein Programm zur Darstellung von .doc Dateien benötigt. Das Programm kann sowohl auf einem PC als auf einem Tablet betrieben werden. Weitere Informationen unter [www.mc-banksoftware.de](http://www.mc-banksoftware.de)

**Michael Claaßen**, MC-Banksoftware, Herrenstein 52, 48 317 Drensteinfurt,  
Tel.: 02387 941142, Fax: 02387 919838, E-Mail: [info@mc-banksoftware.de](mailto:info@mc-banksoftware.de)

RevHandbuch 8.0, Stand: Mai 2017

**MC- Banksoftware      Software für die Bankrevision**

Lösungen aus der Praxiserfahrung für die Bankrevision