

Risikomanagement und Internes Kontrollsystem (IKS)

Rudolf Thoma

Abteilungsleiter Rechnungswesen



Übersicht

- Risikomanagement
 - Definition
 - System und Umfeld der PKZH
 - Risikokatalog und Risikolandkarte

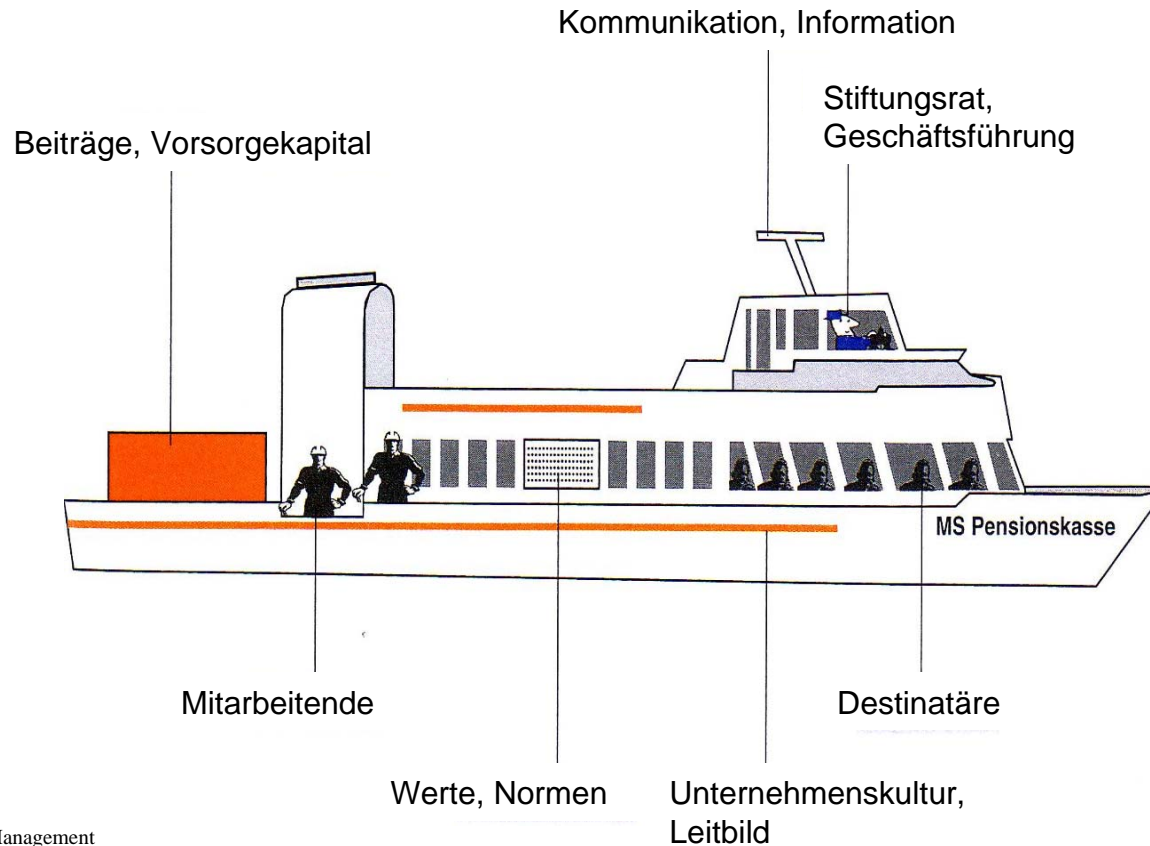
- Internes Kontrollsystem
 - Definition
 - Gesetzliche Grundlagen
 - Beispiel

Was ist ein Risikomanagement?

- Teil des strategischen Managements
- Bestandteil einer wertorientierten und nachhaltigen Unternehmensführung
- bewusste Auseinandersetzung mit strategischen und operativen Risiken

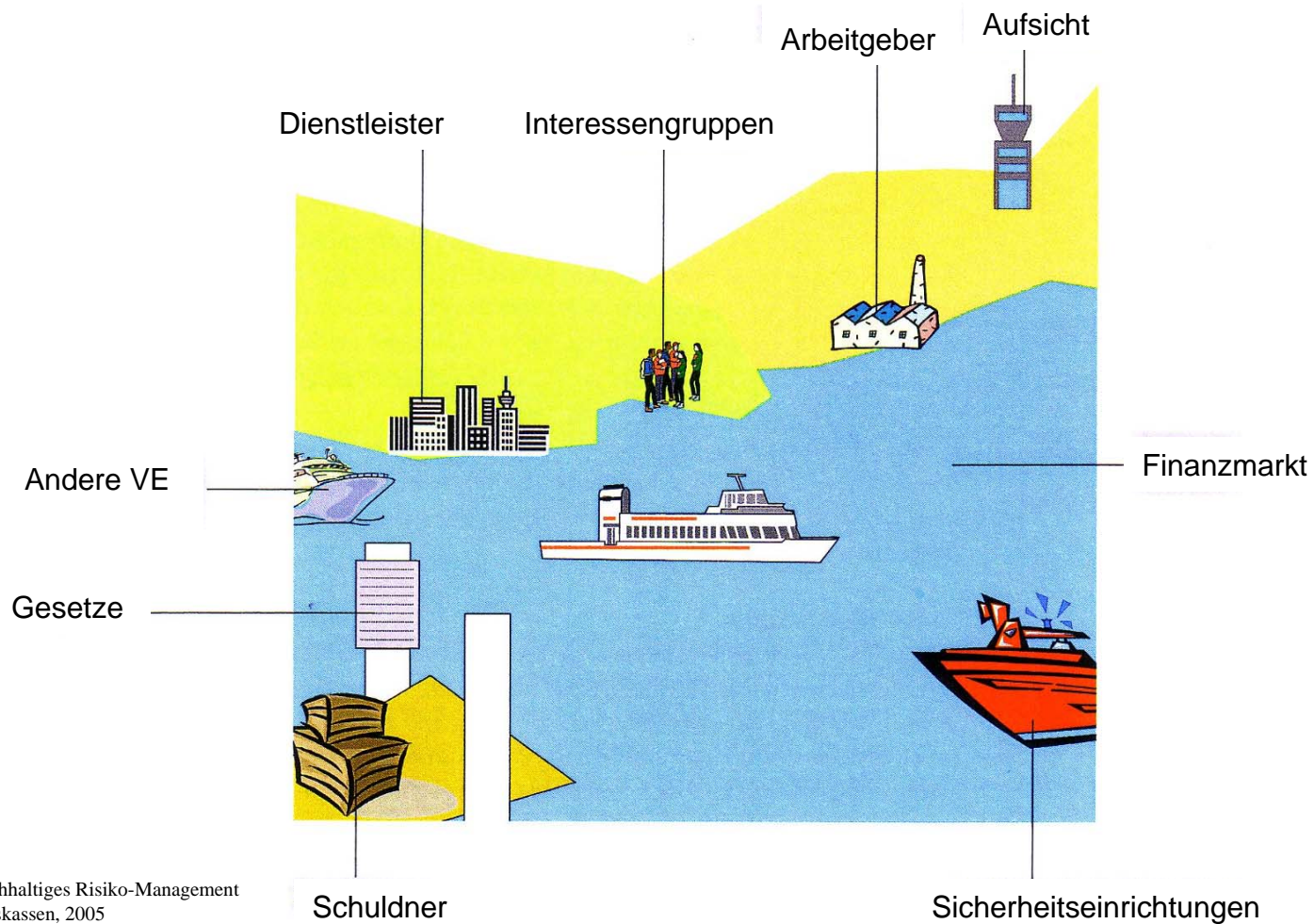
- Erklärung anhand nachfolgendem Beispiel:
Pensionskasse Stadt Zürich als System in ihrem (Risiko-) Umfeld

Die Pensionskasse Stadt Zürich als System



Quelle: Nachhaltiges Risiko-Management
für Pensionskassen, 2005

Das Umfeld der Pensionskasse Stadt Zürich



Quelle: Nachhaltiges Risiko-Management
für Pensionskassen, 2005

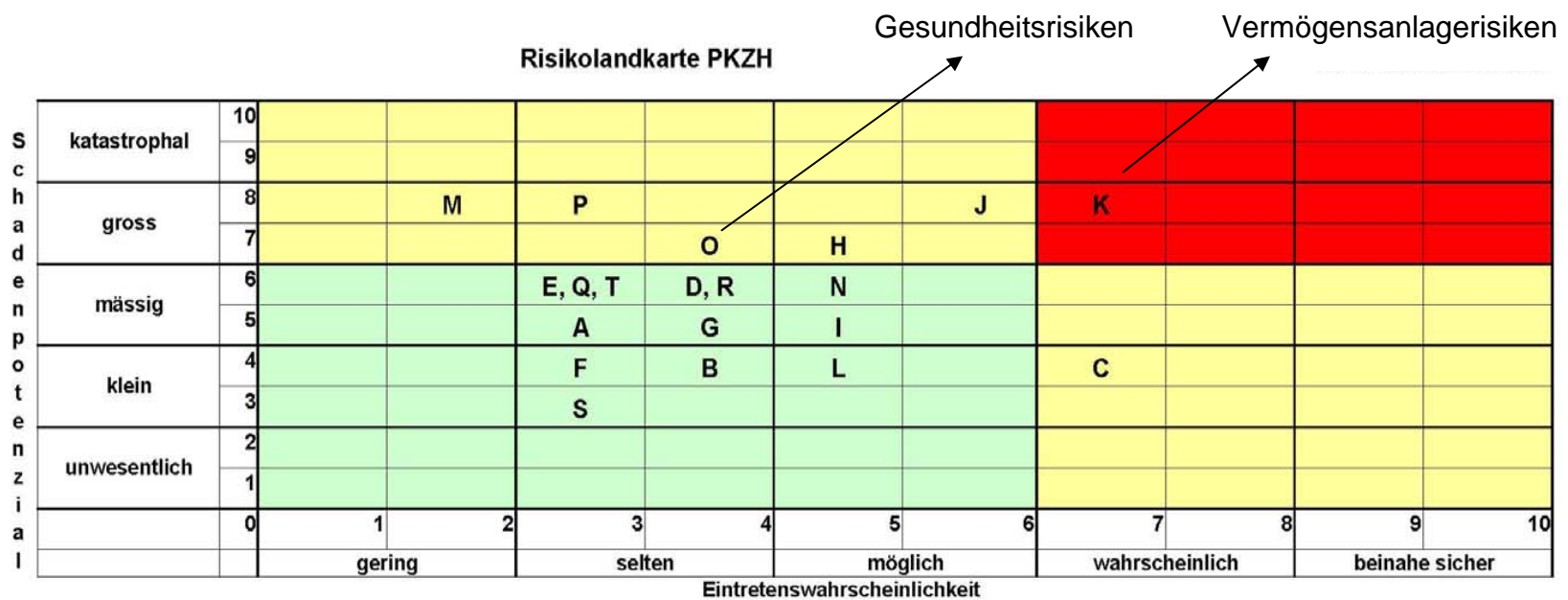
Risikomanagement: Risikokatalog

- Strategische Risiken
 - Politische Risiken
 - Imagerisiken
 - Marktrisiken
 - Kundenrisiken
 - Vermögensanlagenrisiken etc.

- Operationelle Risiken
 - Personelle Risiken
 - IT-Risiken
 - Versagen IKS
 - Gesundheitsrisiken (Pandemie) etc.

Risikomanagement: Risikolandkarte

- Auf der Risikolandkarte werden Eintretenswahrscheinlichkeit und Schadenpotenzial der Risiken visualisiert.



Organisationsreglement der PKZH

www.pkzh.ch / Rechtsgrundlagen / Organisationsreglement

Auszüge:

- Art. 1 Abs. 2: Der Stiftungsrat stellt das Risikomanagement sicher.
- Art. 15 Abs. 1 lit. c: Aufgaben des Geschäftsleiters:
Sicherstellung des internen Kontrollsystems

Internes Kontrollsystem (IKS)

- Das IKS umschreibt alles, was zu einem Unternehmen gehört und darauf ausgerichtet ist, Ereignisse, welche die Zielerreichung beeinträchtigen könnten, zu steuern, d.h. Mängel zu vermeiden, zu erkennen und Korrekturmassnahmen einzuleiten.

Gesetzliche Grundlagen

- Art. 728a OR (in Kraft seit 1.1.08) verlangt, dass die Revisionsstelle bei Aktiengesellschaften u.a. auch die Existenz eines IKS prüft und bestätigt.
- Diese Bestimmung des OR ist auf Vorsorgeeinrichtungen nicht anwendbar.
- Für registrierte Vorsorgeeinrichtungen ist der Nachweis eines internen Kontrollsystems aufgrund von Art. 6 lit. d BVV1 Voraussetzung für die Registrierung.
- Die Pflicht zu einer sachgemässen Organisation der Vorsorgeeinrichtung bedeutet seit jeher, dass diese über angemessene interne Kontrollen verfügen müssen.

IKS der Pensionskasse Stadt Zürich

- Die geeigneten Kontrollen werden auf Stufe der Abteilung erarbeitet.
- Die Kontrollen werden offen kommuniziert und rapportiert.

Internes Kontrollsystem - Übersicht Rechnungswesen

Thema Bereich	Teilbereich Kontrollen	Inhalt	Zweck (Ziel) Bemerkungen
HRZ Belastungen	Monatliche Lohnbelastungen	Abgleich der Belastungen mit dem Lohnjournal	Genauere Übereinstimmung

Danke für Ihre Aufmerksamkeit

● Fragen ?

