



Geschätzte Kunden und Interessenten

Mit diesem R.I.C.-Info informieren wir Sie über die neuen gesetzlichen Anforderungen an das Risikomanagement von Schweizer Unternehmen. Wir zeigen Ihnen ein mögliches Vorgehen für die Einführung eines integrierten Risk Managements.

Die R.I.C. Risk & Insurance Consulting AG mit den Standorten in Zug und Schmerikon bietet alle Dienstleistungen im Bereich Versicherungen und Risk Management an, beginnend bei einer umfassenden Risikoanalyse über das Erstellen von Anforderungsprofilen und Offertvergleichen bis zur Unterstützung im Schadenfall.

Wir freuen uns, wenn wir Ihnen mit dem R.I.C.-Info zu etwas Klarsicht verhelfen können.

Ihr R.I.C. Team

Neue gesetzliche Anforderungen an das Risikomanagement von Schweizer Unternehmen

Der voraussichtlich im zweiten Halbjahr 2007 in Kraft tretende Gesetzestext in Art. 663b Ziffer 12 (neu) des Schweizer Obligationenrechts fordert im Anhang der Jahresrechnung «Angaben über die Durchführung einer Risikobeurteilung». Die Rolle des Verwaltungsrats als Hauptakteur in der Unternehmensführung wird unterstrichen. Als Teil des Aktienrechts richtet sich die neue Ziffer unmittelbar an Aktiengesellschaften und aufgrund von Art. 801 (neu) OR auch an die GmbH. Die Risikobetrachtung soll Umfeld- wie auch unternehmensinterne Risiken umfassen. Diese sind im Zusammenhang mit der finanziellen Berichterstattung zu beurteilen. Die Revisionsstelle soll dann eine rein formale Prüfung der diesbezüglichen Angaben im Anhang der Jahresrechnung durchführen.

Nach den neuen Vorschriften entscheidet nicht mehr die Rechtsform, sondern die Grösse und Bedeutung

des Unternehmens darüber, ob eine juristische Person über eine Revisionsstelle verfügen muss, welche die «Durchführung der Risikobeurteilung» zu überprüfen hat.

Wer ist betroffen?

Nebst den kotierten Publikumsgesellschaften sind auch die so genannten „wirtschaftlich bedeutenden Unternehmen“ betroffen.

Als wirtschaftlich bedeutendes Unternehmen gilt, wer zwei der drei folgenden Kriterien während zweier aufeinander folgender Geschäftsjahre erfüllt:

Bilanzsumme > CHF 10 Mio.

Umsatz > CHF 20 Mio.

Vollzeitstellen > 50

■ ■ ■

Mit der Organisation von Workshops, Arbeitsunterlagen und Begleitung können wir Sie bei der praktischen Umsetzung eines auf Ihr Unternehmen zugeschnittenen Risk Managements unterstützen.

Mögliches Vorgehen

- Risikobeurteilung

Basis ist eine Analyse (Gefahrenliste), bei der unterschiedliche Risiken erfasst, nach ihrer Bedeutung eingestuft, bewertet und auf mögliche Auswirkungen und gegenseitige Abhängigkeiten überprüft werden.

Dies kann z.B. in Form eines Workshops (Verwaltungsrat, Geschäftsleitung, Bereichsleiter) stattfinden.

- Risikobewältigung

Es wird geprüft, ob es Lösungswege und konkrete Massnahmen gibt, die die Wahrscheinlichkeit oder die Auswirkung des Risikos herabsetzen.

- Risikoüberwachung:

Prüfung der Umsetzungsfortschritte der geplanten Massnahmen.

- Reporting

Dokumentation der Ergebnisse der Risikobeurteilung, der Fortschritte der Risikobewältigung und der Korrekturmassnahmen der Risikoüberwachung.