

**IDW Prüfungshinweis:
Jahresabschlussprüfung bei Finanzdienst-
leistungsinstituten unter besonderer Be-
rücksichtigung der aufsichtsrechtlichen
Anforderungen**

IDW PH 9.520.1, Stand: 08.11.2011



Düsseldorf 2012

ISBN 978-3-8021-1726-8

© 2012 IDW Verlag GmbH, Tersteegenstraße 14, 40474 Düsseldorf

Die IDW Verlag GmbH ist ein Unternehmen des Instituts der Wirtschaftsprüfer in Deutschland e. V. (IDW).
www.idw-verlag.de

Das Werk einschließlich aller seiner Teile ist urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung außerhalb der engen Grenzen des Urheberrechtsgesetzes ist ohne vorherige schriftliche Einwilligung des Verlages unzulässig und strafbar. Dies gilt insbesondere für Vervielfältigungen, Übersetzungen, Mikroverfilmungen und die Einspeicherung und Verbreitung in elektronischen Systemen. Es wird darauf hingewiesen, dass im Werk verwendete Markennamen und Produktbezeichnungen dem marken-, kennzeichen- oder urheberrechtlichen Schutz unterliegen.

Die Angaben in diesem Werk wurden sorgfältig erstellt und entsprechen dem Wissensstand bei Redaktionsschluss. Da Hinweise und Fakten jedoch dem Wandel der Rechtsprechung und der Gesetzgebung unterliegen, kann für die Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben in diesem Werk keine Haftung übernommen werden. Gleichfalls werden die in diesem Werk abgedruckten Texte und Abbildungen einer üblichen Kontrolle unterzogen; das Auftreten von Druckfehlern kann jedoch gleichwohl nicht völlig ausgeschlossen werden, so dass für aufgrund von Druckfehlern fehlerhafte Texte und Abbildungen ebenfalls keine Haftung übernommen werden kann.

Gesamtherstellung: IDW Verlag GmbH, Düsseldorf

**IDW Prüfungshinweis:
Jahresabschlussprüfung bei Finanzdienstleistungsinstituten
unter besonderer Berücksichtigung der
aufsichtsrechtlichen Anforderungen
(IDW PH 9.520.1)**

(Stand: 08.11.2011)¹

Der IDW Prüfungsstandard: Besonderheiten und Problembereiche bei der Abschlussprüfung von Finanzdienstleistungsinstituten (IDW PS 520) i.d.F. vom 02.07.2001 wurde vom Hauptfachausschuss (HFA) am 25.11.2011 aufgehoben, da diese Verlautbarung die zwischenzeitlich eingetretenen gesetzlichen Änderungen nicht berücksichtigt. Für die Jahresabschlussprüfung bei Finanzdienstleistungsinstituten ergeben sich insb. im Bereich des Aufsichtsrechts regelmäßig Änderungen, die zu berücksichtigen sind. Der Bankenfachausschuss (BFA) hat daher diese Verlautbarung zur Jahresabschlussprüfung bei Finanzdienstleistungsinstituten unter besonderer Berücksichtigung der aufsichtsrechtlichen Anforderungen als IDW Prüfungshinweis verabschiedet, um zukünftig kurzfristiger auf sich ergebende Änderungen reagieren zu können.

Dieser IDW Prüfungshinweis gibt den Berufsangehörigen eine praktische Hilfestellung zur Durchführung von Jahresabschlussprüfungen bei Finanzdienstleistungsinstituten unter besonderer Berücksichtigung der aufsichtsrechtlichen Anforderungen. Er legt keine über die geltenden Anforderungen hinausgehenden verpflichtenden Anforderungen für die Durchführung von Jahresabschlussprüfungen bei Finanzdienstleistungsinstituten fest.

1.	Vorbemerkungen	2
2.	Prüfungspflicht	3
3.	Anwendung aufsichtsrechtlicher Vorschriften	5
4.	Annahme des Prüfungsauftrags.....	7
5.	Prüfungsplanung	7
6.	Besondere Aspekte des Prüfungsgegenstands	9
6.1.	Rechnungslegung	9
6.1.1.	Bilanz	9
6.1.2.	Gewinn- und Verlustrechnung.....	11
6.2.	Aufsichtsrecht	12
6.2.1.	Wirtschaftliche Verhältnisse	12
6.2.2.	Melde- und Anzeigewesen	13
6.2.3.	Eigenmittel-, Groß- und Millionenkreditvorschriften	14
6.2.4.	Liquiditätslage	15
6.2.5.	Besondere organisatorische Pflichten.....	15

¹ Vorbereitet vom Arbeitskreis „Wertpapierhandelsgesetz/Finanzdienstleistungsinstitute“. Verabschiedet vom Bankenfachausschuss (BFA) am 08.11.2011. Billigend zur Kenntnis genommen vom Hauptfachausschuss (HFA) am 25.11.2011.

IDW PH 9.520.1

6.2.6.	Vergütungssysteme	17
6.2.7.	Interne Revision	17
6.2.8.	Auslagerung	18
6.2.9.	Vertraglich gebundene Vermittler.....	19
6.2.10.	Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung sowie von betrügerischen Handlungen zum Nachteil des Instituts	20
7.	Berichtspflichten.....	22
7.1.	Prüfungsbericht.....	22
7.2.	Aufsichtsrechtliche Mitteilungspflichten	23
8.	Bestätigungsvermerk	24
Anhang:	Mustergliederung zur Berichterstattung über die Abschlussprüfung von Finanzdienstleistungsinstituten.....	25