SWA Swiss Auditors AG – neu als bankengesetzliche Prüfgesellschaft zugelassen

Rolf Duss ist dipl. Wirtschaftsprüfer und zugelassener leitender Prüfer von Banken und Effektenhändlern. Zudem ist er Mitglied der Fachkommission Banken bei der EXPERTsuisse. Er ist seit über 20 Jahren im Bankenbereich tätig, unter anderem bei einer Schweizer Grossbank, wo er wertvolle Erfahrungen im In- und Ausland sammelte. Im Verlauf seiner Karriere verbrachte er 13 Jahre bei einer «big-4»-Revisionsgesellschaft, wo er als Revisionsexperte im Bereich Financial Services tätig war.

Die SWA Swiss Auditors ist die jüngste Schweizer Prüfgesellschaft für Banken, Effektenhändler und Vermögensverwalter und bietet umfassende Revisions- und Beratungsdienstleistungen. Im Februar 2016 erhielt das Unternehmen als achte Gesellschaft in der Schweiz die Zulassung für die Prüfung von Banken, Effektenhändlern, Börsen und Pfandbriefzentralen. Zudem gehören die Spezialisten zu den rund zwei Dutzend Prüfgesellschaften, die börsenkotierte Gesellschaften prüfen dürfen.

Die Firma aus Pfäffikon / SZ – unter der Leitung von Rolf Duss – ist ein zielorientiertes, effizientes Unternehmen mit Weitsicht und zu 100 Prozent schweizerisch, sowohl in Bezug auf ihre Besitzverhältnisse als auch auf ihr Tätigkeitsgebiet. In einem spannenden Gespräch haben wir Rolf Duss auf den Zahn gefühlt.

Ein erstklassiges Team hilft den Kunden aktuelle Herausforderungen effizient zu bewältigen.

Von links: Gido Blaser, Cindy Kirsten, Walter Keck, Markus Kälin, Aldo Dubacher, Monika Windlin-Strüby, Andreas Hänggi, Rolf Duss, Giorgio Della Santa, Dr. Franz Mattig, Marc Arnet, Roland Müller-Ineichen.

Peter Kohler im Interview mit Rolf Duss, geschäftsführender Direktor der SWA Swiss Auditors AG

Für die Finanzindustrie waren die letzten Jahre schwierig. Die Anzahl der Banken nahm in den vergangenen Jahren ab und dürfte weiterhin abnehmen. Ist dies ein guter Zeitpunkt, um eine neue Bankrevisionsgesellschaft zu etablieren?

Wir waren bereits bisher in der Finanzindustrie tätig und haben uns den aufwendigen Schritt hin zur Zulassung als banken- und börsengesetzliche Prüfgesellschaft eingehend überlegt. Wir kamen klar zur Auffassung, dass für uns sehr wohl ein Platz im Markt vorhanden sein wird. Auch ein abnehmender Gesamtmarkt bietet Chancen für denjenigen, der die Kundenbedürfnisse am besten abdeckt. Der Kostendruck auf die Banken steigt und die Revisionskosten werden im Rahmen der Kostenkontrolle immer stärker betrachtet, wobei die Qualität der Dienstleistung auch aus Eigeninteresse der Bank stets sichergestellt werden muss. Nicht jede Bank braucht aber umfassende und teure Leistungen von weltweit tätigen Revisionsunternehmen. Durchsetzen werden sich diejenigen Anbieter, die qualitativ hochstehend und trotzdem kosteneffizient arbeiten. Zu diesen gehören wir ohne Zweifel. Wir sind überzeugt, dass es uns gelingen wird, uns erfolgreich im Banken- und Effektenhändlermarkt zu behaupten.

Der Markt für die Revision von Banken und Effektenhändlern ist auf wenige Player aufgeteilt. Hat eine weitere Prüfgesellschaft für Banken, Effektenhändler und Vermögensverwalter Chancen in dieses Oligopol einzubrechen?

Es gab bisher in der Schweiz nur sieben Gesellschaften, die von der Eidgenössischen Revisionsaufsichtsbehörde als banken- und börsengesetzliche Prüfgesellschaft zugelassen waren. Mit unserer Zulassung sind es nun acht. Der Markt wird tatsächlich oligopolistisch von den Big Four, insbesondere von PwC, EY und KPMG beherrscht. Ein neuer Anbieter ist sowohl aus Sicht der Banken und Effektenhändler wie auch der Aufsichtsbehörden sicherlich hoch willkommen. Ein neuer Anbieter bringt neue Impulse. Zudem ist es heute für Banken oft schwierig, eine unabhängige Prüfgesellschaft für Spezialprüfungen zu finden, da Revisionsgesellschaften auch viele Beratungsarbeiten durchführen, was eine nachgelagerte Prüfung aus Unabhängigkeitsgründen ausschliesst.

Der Revisionsmarkt ist ein eher träger Markt. Meist bleibt eine Bank viele Jahre bei ihrer Revisionsstelle. Was sind Ihre Erfahrungen hinsichtlich der Gründe eines Revisionsstellenwechsels?

Der Falke schwebt hoch über dem Land und überblickt ein weites Gebiet. Dank seiner Sehfähigkeit erkennt er jedes Detail. Für uns bedeutet der Falke Ausdruck für Zielorientierung, Effizienz und Weitsicht. Er symbolisiert unsere Unternehmenskultur und unser ganzheitliches Denken.

Bis vor wenigen Jahren wurden Revisionsstellenwechsel seitens der Banken oft vermieden. Sie erweckten Misstrauen und mussten den Aktionären erklärt werden. Diverse ausländische Staaten verpflichten ihre Banken gesetzlich, das Revisionsmandat periodisch auszuschreiben oder zu wechseln. In der Schweiz hat sich, ausser bei einigen Kantonalbanken, dieser Ansatz noch nicht durchgesetzt. Jedoch wird auch hier verlangt, dass die Leitenden Revisoren alle sieben Jahre ersetzt werden müssen. Diesen Wechsel nehmen Banken gelegentlich zum Anlass, ihr Revisionsstellenmandat neu auszuschreiben. Im Sinne von „best Corporate Governance" beurteilen und vergleichen immer mehr Banken und Effektenhändler periodisch die Leistung und die Qualität der Revisionsgesellschaft im Rahmen einer Ausschreibung des Mandates der externen Revision. In den letzten Jahren hat die Schweiz so viele Revisionsstellenwechsel gesehen wie kaum je zuvor. Wir gehen davon aus, dass diese Entwicklung sogar noch verstärkt weitergehen wird und hoffen natürlich, dass wir dabei ein Stück des Kuchens für uns abschneiden können.

Als kleinere Gesellschaft und Newcomer im Bankenmarkt wird es entscheidend sein, potentielle Kunden von der Qualität ihrer Dienstleistung zu überzeugen. Wie können Sie die Qualität Ihrer Dienstleistungen sicherstellen?

Die SWA Swiss Auditors verfügt über eine interne Organisation, die den strengen Auflagen der Eidgenössischen Revisionsaufsichtsbehörde und der FINMA genügen muss und die regelmässig von der RAB überprüft wird. Bereits 2013 wurden wir als staatlich beaufsichtigtes Revisionsunternehmen zugelassen und haben so als eine von nur rund zwei Dutzend Gesellschaften die Zulassung für die Prüfung von börsenkotierten Gesellschaften erhalten. Mit der nun erfolgten Zulassung als achte Prüfgesellschaft für Banken, Effektenhändler, Börsen und Pfandbriefzentralen gehören wir zu einem kleinen Kreis hochspezialisierter Prüfer. Diese Zulassung haben wir auch deshalb erhalten, weil bei der SWA Swiss Auditors die Leitung der externen Revision sehr erfahrenen Bankenprüfern obliegt, die bei der RAB ihrerseits als Revisionsexperten und leitende Bankenprüfer akkreditiert sind.

Bei vielen Revisionsgesellschaften nimmt der Beratungsteil einen immer grösser werdenden Stellenwert ein. Bieten Sie nebst externen Revisionen auch Beratungen und weitere Dienstleistungen an?

Die geplante Neuregulierung mit dem FIDLEG und FINIG betrifft insbesondere bisher nicht regulierte Unabhängige Vermögensverwalter (UVV) und stellt diese vor einige Herausforderungen. Wenn auch noch einige Unsicherheiten bezüglich Umsetzung bestehen, so wollen wir doch rechtzeitig bereit und den betroffenen UVV's ein effizienter Partner sein, sei es als Prüfer oder als Berater. Wir führten bereits bisher für Finanzintermediäre Prüfungen gemäss dem Geldwäschereigesetz durch und sind bei den relevanten Selbstregulierungsorganisationen akkreditiert. Die erhaltene Zulassung der RAB schliesst auch Bewilligungsprüfungen sowie andere Spezialprüfungen wie Kapitalerhöhungs- und -herabsetzungsprüfungen, Prüfungen gemäss Fusionsgesetz oder Prüfungen für Gesellschaften in Liquidation mit ein. Im Bereich der Internen Revision bieten wir ein vollständiges Outsourcing wie auch ein Co-Sourcing an. Weiter führen wir Beratungsarbeiten, Expertisen und Organisationsberatungen durch. Diesbezügliche Dienstleistungen im Bereich von Familienunternehmen und Family Offices sind sehr gefragt und wir können auch in diesem Segment tiefgreifende Expertise vorweisen. Von der FINMA können wir auch als Prüfbeauftragter eingesetzt werden. Unsere Website www.swa-audit.ch gibt einen Überblick über die von uns angebotenen Dienstleistungen.

Aufgrund Ihrer relativ geringen Grösse werden Sie kaum die Revision von grösseren Banken vornehmen können. Auf welche Marktsegmente werden Sie sich konzentrieren?

Wir verzichten als einzige Bankenrevisionsgesellschaft bewusst auf eine Einbettung in einen internationalen Verbund und unterhalten auch keine Niederlassungen im Ausland. Unsere Zielkunden sind deshalb kleinere und mittlere Banken, Effektenhändler und Vermögensverwalter, deren Geschäftsaktivitäten in der Schweiz bzw. aus der Schweiz heraus betrieben werden. Unsere Spezialität sind Vermögensverwaltungsbanken sowie Lokal- und Regionalbanken, Vermögensverwalter sowie Gesellschaften im Finanzbereich wie Finanz- und Leasinggesellschaften und Family Offices.

Wie gestaltete sich die Rekrutierung Ihrer Mitarbeitenden?

Die Mitarbeiter der SWA Swiss Auditors sind allesamt sehr erfahrene und bestens qualifizierte Bankenrevisoren, die ihre Sporen bei einer der Big Four abverdient haben. Es handelt sich um Personen, die früher in leitenden Funktionen bei Big Four Gesellschaften tätig waren. Einer unserer Direktoren wurde von der Aufsichtsbehörde bereits 1987 als Leitender Prüfer anerkannt, war über 20 Jahre Partner einer Big Four Gesellschaft und dürfte damit der erfahrenste Leitende Bankenprüfer in der Schweiz sein.

Wo sehen Sie Ihre Wettbewerbsvorteile oder anders gefragt: Weshalb sollte eine Bank Ihre Dienste in Anspruch nehmen?

Nebst den bereits erwähnten gibt es eine ganze Reihe von Differenzierungsmerkmalen. Im Gegensatz zu unseren Konkurrenten sind wir keine Ausbildungsstätte für junge Revisoren und wir funktionieren karrieremässig nicht nach dem up-or-out-Drehtürenprinzip. Alle unsere Mitarbeiter verfügen über eine langjährige Erfahrung und müssen nicht mehr bei und von unseren Kunden ausgebildet werden. Nebst dem vorhandenen Know how und dem Einsatz der Seniorität vor Ort beim Kunden gewährleistet dies auch kurze pragmatische Kommunikations- und Entscheidungskanäle zu unseren Prüfkunden sowie eine hohe Kontinuität in den Revisionsteams. Unsere Kunden sehen deshalb nicht jedes Jahr neue Gesichter, sondern werden von den gleichen Ansprechpersonen auf Augenhöhe betreut.

Wie werden sie sich preislich im Markt positionieren?

Unsere Dienstleistungen müssen angemessen entlohnt werden. Wir sind nicht billig, aber preiswert und sicherlich sehr kompetitiv, denn aufgrund unserer schlanken Strukturen haben wir kostenseitig einen klaren Wettbewerbsvorteil. Nur sehr wenige grosse, international tätige Gesellschaften der Finanzindustrie benötigen die vielen Dienstleistungen, die der gewaltige Apparat der grossen Revisionsgesellschaften anbietet. Hingegen sehen sie das Produkt Wirtschaftsprüfung als ein Commodity. Unsere schlanke Kostenstruktur und unsere Beweglichkeit sind die eines KMUs und nicht die einer europa- oder gar weltweiten Organisation mit teurer Zentrale, vielen Vorschriften und einem grossen Overhead.

Worin unterscheiden Sie sich von den bestehenden Konkurrenten?

Wie bereits erwähnt beherrschen die international tätigen Big Four den Markt für Bankenrevisionen. Die drei weiteren, kleineren Gesellschaften sind ebenfalls eng verbunden mit ausländischen Netzwerken. Die SWA Swiss Auditors wird die erste rein schweizerische Gesellschaft sein, d.h. zu 100% schweizerisch beherrscht und keinem internationalen Netzwerk angehörend. Nicht zuletzt dank dieser Tatsachen können wir für höchste Vertraulichkeit bürgen.

Wem gehört die SWA Swiss Auditors AG?

Alleinige Aktionärin ist die Treuhand- und Revisionsgesellschaft Mattig-Suter und Partner, Kommanditgesellschaft, im Besitz der Familien Mattig aus Schwyz, die europaweit mit über 100 Mitarbeitenden und einem ausgezeichneten Ruf fest im Markt verankert ist. Wir von der SWA Swiss Auditors arbeiten indes unabhängig.

Wie schnell werden Sie im Markt der Banken und Effektenhändler Fuss fassen können?

Wir haben etliche Sondierungsgespräche mit möglichen Kunden geführt und sind zuversichtlich, dass wir schnell Mandate in diesem Bereich erhalten werden. Die seit dem 1. Januar 2015 gültigen Bestimmungen gemäss FINMAG verlangen bei einem Revisionsstellenwechsel nicht mehr eine Genehmigung der FINMA, sondern nur noch eine Information an diese. Dies kommt uns als neuem Player entgegen.

Unsere Dienstleistungen im Überblick:

- **Prüfungen von Finanzdienstleistungsunternehmen gemäss Obligationenrecht, Banken-, Börsen- und Finanzmarktinfrastrukturgesetz, Pfandbrief- und Fusionsgesetz**
- **Bewilligungs- und Spezialprüfungen sowie andere Auftragsprüfungen**
- **Prüfungen gemäss Geldwäschereigesetz (inkl. Prüfungen für Selbstregulierungsorganisationen)**
- **Ausübung der Funktion der internen Revision (volles Outsourcing oder Co-sourcing)**
- **Beratung von Finanzdienstleistungsunternehmen in den Bereichen Aufbau- und Ablauforganisation, Compliance, Risikokontrolle, Aufsichtsrecht sowie Kommunikation mit Aufsichtsbehörden und vielem mehr.**

swa
Swiss Auditors

SWA Swiss Auditors AG
Bahnhofstrasse 3
Postfach 347
CH-8808 Pfäffikon SZ

T +41 (0)55 415 54 70
info@swa-audit.ch
www.swa-audit.ch