

Standardprüfstrategie - DUFI

Anhang 11 zum RS Prüfwesen 12/xx

Beauftragter:

Basisprüfung

Prüfgebiete	Vorgaben zu einzelnen Prüffeldern und Prüfpunkten	Rechtliche Grundlagen	Prüftiefe	Periodizität
Geschäftstätigkeit				
	Geschäftstätigkeit	Art. 3 Bst. a FINMAG i.V.m. mit den Finanzmarktgesetzen (BankG, BEHG, KAG, VAG) / Art. 44 FINMAG / Art. 2 Abs. 3 GwG, Art. 3 bis 6 GwG, Art. 14 Abs. 2 GwG, GwV-FINMA, VBF	Prüfung / kritische Beurteilung Buchhaltungsunterlagen	Jährlich
Interne Organisation (Betriebsorganisation) des Finanzintermediärs				
	1. Aktuelle Betriebsorganisation und interne Zuständigkeiten	Art. 14 Abs. 2 Bst. b GwG	Prüfung	Jährlich
	2. Angaben über erfolgte Änderungen in der Betriebsorganisation und der internen Zuständigkeiten	Art. 14 Abs. 2 Bst. b GwG / Art. 29 Abs. 2 FINMAG / Dispositiv BEW-Verfügung	Prüfung	Jährlich
	3. Angaben über aktuelle oder geplante Änderungen in der Betriebsorganisation und der internen Zuständigkeiten	Art. 14 Abs. 2 Bst. b GwG / Art. 29 Abs. 2 FINMAG / Dispositiv BEW-Verfügung	Prüfung	Jährlich
	4. Outsourcing	Art. 14 Abs. 2 Bst. b und c GwG	Prüfung	Jährlich
Organisatorische Massnahmen gemäss GwG und GwV-FINMA				
	1. Umsetzung und Einhaltung der Geldwäschereiverordnung-FINMA	Art. 8 GwG, Art. 14 Abs. 2 GwG, Art. 3 Abs. 1 Bst. b GwV-FINMA, Art. 24 GwV-FINMA, Art. 64 GwV-FINMA	Prüfung	Jährlich
	2. Interne Richtlinien, interne Arbeitsanweisungen und interne Prozesse bezüglich Umsetzung der Sorgfaltspflichten und interne Zuständigkeiten	Art. 8 GwG, Art. 14 Abs. 2 GwG, Art. 3 Abs. 1 Bst. b GwV-FINMA, Art. 24 GwV-FINMA, Art. 64 GwV-FINMA	Prüfung	Jährlich
	3. Risikomanagement und Risikokategorisierung / Aufnahme von Geschäftsbeziehungen mit erhöhtem Risiko und Durchführung von Transaktionen mit erhöhtem Risiko und Verantwortung des obersten Geschäftsführungsorgans	Art. 6 GwG, Art. 8 GwG, Art. 14 Abs. 2 GwG, Art. 12 GwV-FINMA, Art. 13 GwV-FINMA, Art. 17 GwV-FINMA, Art. 18 GwV-FINMA	Prüfung	Jährlich
	4. Global Überwachung der Rechts- und Reputationsrisiken im Zusammenhang mit Zweigniederlassung und Gruppengesellschaften im Ausland	Art. 8 GwG, Art. 14 Abs. 2 GwG, Art. 3 Abs. 1 Bst. b GwV-FINMA, Art. 5 und 6 GwV-FINMA	Prüfung	Jährlich
	5. Überwachung der Geschäftsbeziehungen und der Transaktionen / Überwachung von elektronischen Geschäftsbeziehungen	Art. 8 GwG, Art. 14 Abs. 2 GwG, Art. 19 GwV-FINMA, Art. 21 GwV-FINMA	Prüfung	Jährlich
	6. Geldwäschereifachstelle	Art. 8 GwG, Art. 14 Abs. 2 GwG, Art. 22 GwV-FINMA, Art. 23 GwV-FINMA, Art. 63 GwV-FINMA	Prüfung	Jährlich
	7. Integrität und Ausbildung des Personals des Finanzintermediärs	Art. 8 GwG, Art. 14 Abs. 2 GwG, Art. 25 GwV-FINMA	Prüfung	Jährlich
	8. Beizug Dritter bei der Umsetzung der Sorgfaltspflichten	Art. 8 GwG, Art. 14 Abs. 2 GwG, Art. 26 GwV-FINMA, Art. 27 GwV-FINMA	Prüfung	Jährlich
	9. Beizug von Hilfspersonen zur Ausübung der Finanzintermediation	Art. 8 GwG, Art. 14 Abs. 2 GwG, Art. 1 Abs. 2 Bst. f VBF	Prüfung	Jährlich
Gewähr für einwandfreie Geschäftstätigkeit und guter Ruf				
	1. Angaben über hängige und/oder abgeschlossene Zivil-, Straf-, Verwaltungs- und/oder Betreibungsverfahren im In- und Ausland gegen den Finanzintermediär, welche mit dessen Geschäftstätigkeit zusammenhängen und die Gewähr für eine einwandfreie Geschäftstätigkeit und den guten Ruf beeinträchtigen können.	Art. 14 Abs. 2 Bst. c GwG	kritische Beurteilung / Erklärung durch FI	Jährlich
	2. Angaben über hängige und/oder abgeschlossene Zivil-, Straf-, Verwaltungsverfahren und/oder Betreibungsverfahren im In- und Ausland gegen die mit der Verwaltung und Geschäftsführung des Finanzintermediärs betrauten Personen, welche mit deren Berufstätigkeit und Geschäftstätigkeit zusammenhängen und die Gewähr für eine einwandfreie Geschäftstätigkeit und den guten Ruf beeinträchtigen können.	Art. 14 Abs. 2 Bst. c GwG / Art. 25 Abs. 1 GwV-FINMA	kritische Beurteilung / Erklärung durch Gewährsträger	Jährlich

	3. Angaben über hängige und/oder abgeschlossene Zivil-, Straf- und/oder Verwaltungsverfahren gegen Mitarbeiter des Finanzintermediäres, welche mit deren Tätigkeit für den Finanzintermediäre zusammenhängen und die Gewähr für eine einwandfreie Geschäftstätigkeit und den guten Ruf des Finanzintermediärs beeinträchtigen können.	Art. 14 Abs. 2 Bst. c GwG / Art. 25 Abs. 1 GwV-FINMA	kritische Beurteilung / Erklärung durch FI	Jährlich
	4. Einhaltung Meldepflicht betreffend Änderungen der Bewilligungsvoraussetzungen im Zusammenhang mit der Betriebsorganisation und/oder der Geschäftstätigkeit / Einhaltung der Meldepflicht betreffend weiterer Vorkommnissen, welche für die Aufsicht von Relevanz sind. / Einhaltung Meldepflicht betreffend Meldungen an die MROS	Art. 14 Abs. 2 Bst. b und c GwG / Art. 29. Abs. 2 FINMAG / Dispositiv BEW-Verfügung / Art. 31 GwV-FINMA	Prüfung	Jährlich
Umsetzung GwG-Pflichten				
	1. Identifizierung der Vertragspartei und Aufnahme der Geschäftsbeziehungen	Art. 3 GwG, Art. 14. Abs. 2 GwG, Art. 39 GwV-FINMA bis Art. 48 GwV-FINMA	Prüfung / Stichproben	Jährlich
	2. Feststellung der wirtschaftlichen Berechtigung und Aufnahme der Geschäftsbeziehungen	Art. 4 GwG, Art. 14 Abs. 2 GwG, Art. 49 GwV-FINMA bis Art. 56 GwV-FINMA	Prüfung / Stichproben	Jährlich
	3. Erneute Identifizierung der Vertragspartei und/oder Feststellung der wirtschaftlichen Berechtigung	Art. 5 GwG, Art. 14 Abs. 2 GwG, Art. 57 GwV-FINMA bis Art. 59 GwV-FINMA	Prüfung / Stichproben	Jährlich
	4. Abklärungspflichten	Art. 6 GwG, Art. 8 GwG, Art. 14 Abs. 2 GwG, Art. 12 GwV-FINMA bis Art. 18 GwV-FINMA, Art. 60 GwV-FINMA, Art. 61 GwV-FINMA	Prüfung / Stichproben	Jährlich
	a. Identifikation von Art und Zweck der vom Vertragspartner gewünschten Geschäftsbeziehung und Erstellung von Kundenprofilen	Art. 6 Abs. 1 GwG, Art. 14 Abs. 2 GwG	Prüfung / Stichproben	Jährlich
	b. Einteilung der Geschäftsbeziehungen und der Transaktionen in die Risikokategorie gemäss den Risikokriterien des Finanzintermediärs	Art. 6 GwG, Art. 8 GwG, Art. 14 Abs. 2 GwG, Art. 12 GwV-FINMA, Art. 13 GwV-FINMA	Prüfung / Stichproben	Jährlich
	c. Abklärung der wirtschaftlichen Hintergründe und des Zwecks einer Transaktion oder einer Geschäftsbeziehung; insbesondere von Geschäftsbeziehungen und von Transaktionen mit erhöhtem Risiko	Art. 6 GwG, Art. 8 GwG, Art. 14 Abs. 2 GwG, Art. 12 GwV-FINMA bis Art. 18 GwV-FINMA, Art. 60 GwV-FINMA, Art. 61 GwV-FINMA	Prüfung / Stichproben	Jährlich
	5. Dokumentationspflicht	Art. 7 GwG, Art. 14 Abs. 2 GwG, Art. 20 GwV-FINMA, Art. 62 GwV-FINMA, Art. 9 und 10 der Geschäftsbücherverordnung	Prüfung / Stichproben	Jährlich
	a. Qualität der Dokumentation und der geschäftsrelevanten Unterlagen oder Belege	Art. 7 GwG, Art. 14 Abs. 2 GwG, Art. 20 GwV-FINMA, Art. 62 GwV-FINMA	Prüfung / Stichproben	Jährlich
	b. Aufbewahrung der Dokumente und der geschäftsrelevanten Unterlagen oder Belege	Art. 7 GwG, Art. 14 Abs. 2 GwG, Art. 20 GwV-FINMA, Art. 62 GwV-FINMA, Art. 9 und 10 der Geschäftsbücherverordnung	Prüfung / Stichproben	Jährlich
	6. Umsetzung der Pflichten durch Zweigniederlassung und Gruppengesellschaften im Ausland	Art. 3 GwG bis Art. 10a GwG, Art. 14 Abs. 2 GwG, Art. 5 und 6 GwV-FINMA und Art. 27 GwV-FINMA	Prüfung / Stichproben	Jährlich
	7. Verbotene Vermögenswerte / Verbotene Geschäftsbeziehungen	Art. 14 Abs. 2 GwG, Art. 7 GwV-FINMA und Art. 8 GwV-FINMA	Prüfung / Stichproben	Jährlich
	8. Angaben bei Zahlungsaufträgen	Art. 14 Abs. 2 GwG, Art. 10 GwV-FINMA	Prüfung / Stichproben	Jährlich
	9. Pflichten bei Geldwäschereverdacht	Art. 9 GwG bis Art. 10a GwG, Art. 14 Abs. 2 GwG, Art. 28 GwV-FINMA bis Art. 31 GwV-FINMA, Art. 305ter Abs. 2 StGB	Prüfung / Stichproben	Jährlich
	a. Ausübung Meldepflicht und Vermögenssperre	Art. 9 GwG bis Art. 10a GwG, Art. 14 Abs. 2 GwG, Art. 28 GwV-FINMA bis Art. 31 GwV-FINMA	Prüfung / Stichproben	Jährlich
	b. Ausübung Melderecht und Zweifelhafte Geschäftsbeziehungen	Art. 14 Abs. 2 GwG, Art. 29 GwV-FINMA, Art. 305ter Abs. StGB	Prüfung / Stichproben	Jährlich
	c. Mitteilung an die FINMA	Art. 14 Abs. 2 GwG, Art. 31 GwV-FINMA	Prüfung / Stichproben	Jährlich

Intervention FINMA betreffend Basisprüfung

Prüfgebiete	Vorgaben zu einzelnen Prüffeldern und Prüfpunkten	Begründung der Intervention	Prüftiefe

FINMA-Bestätigung der Prüfstrategie für [DUFI]

Zusatzprüfungen

Prüfgebiete	Vorgaben zu einzelnen Prüffeldern und Prüfpunkten	Rechtliche Grundlagen	Prüftiefe
werden individuell festgelegt			