Risikoanalyse Personen nach Art. 1*b* BankG (Fintech-Bewilligung)

Anhang 21 zum FINMA-RS 13/3; anwendbar ab 1. Juli 2019

Bewilligungsträger / Gruppe, Domizil	
Aufsichtskategorie	
Prüfgesellschaft	
Leitender Prüfer	
Prüfungsjahr	

	Ankreuzen
Nur Einzelstufe	
Einzel- und Konzernstufe (Stammhausstruktur)	
Nur Gruppenstufe (Holdingstruktur / atypische Struktur)	

Allgemeine Risikoeinschätzung

Nr.	Prüfgebiete / Prüffelder / Themen	Rechtliche Grundlage	Beschreibung des Risikos	Ausmass / Umfang	Eintritts-wahrscheinlichkeit	Inhärentes Risiko (brutto)	Rangordnung der Risiken (brutto, Top 5)	Kontrollrisiko	Nettorisiko	Rangordnung der Risiken (netto, Top 5)
Einzelstufe										
1	Mindestkapitalanforderungen	BankV Art. 17*a*								
2	Risikomanagement	BankV Art. 14*e* FINMA-RS 18/3 "Outsourcing Banken und Versicherer"								
3	Interne Organisation und internes Kontrollsystem	BankV Art. 14*e*								
4	Compliance	BankV Art. 14*e* FINMA-RS 18/3 "Outsourcing Banken und Versicherer"								
5	Vermeidung von Interessenkonflikten	BankV Art. 14*g*								
6	Informationspflichten	BankV Art. 7a								
7	Corporate Governance	BankV Art. 14b, 14c und 14d								
8	Ordnungsmässigkeit der Geschäfte mit Organen und qualifizierten Beteiligten	Sinngemäss BankG Art. 4ter								
9	Operationelle Risiken	BankV 14*e* FINMA-RS 08/21 "Operationelle Risiken - Banken", Rz 117-128, 130-132 und 135-138 (qualitative Anforderungen)								
10	Informatik (IT)	BankV Art. 14e								
11	Publikumseinlagen	BankG Art. 1b BankV Art. 14f								
12	Einhaltung der Geldwäschereivorschriften	GwG GwV-FINMA FINMA-RS 16/7 "Video- und Online-Identifizierung" SBVg-RL Vereinbarung über die Standesregeln zur Sorgfaltspflicht								
13	Kontakt- und nachrichtenlose Vermögenswerte	Art. 45-59 BankV SBVg-RL Behandlung kontakt- und nachrichtenloser Vermögenswerte								
14	Einhaltung der Reporting- und Meldepflichten	BankV Art. 8a, 20								
Konsolidierte Aufsicht										
15	Corporate Governance auf Gruppenstufe	BankV Art. 24 und 24*a*								
16	Compliance auf Gruppenstufe									
17	Risikomanagement auf Gruppenstufe									
18	Publikumseinlagen auf Gruppenstufe									
19	Konzernweite Massnahmen zur Geldwäschereibekämpfung									
20	Intragroup-Finanzierungsstrukturen und Eventualverpflichtungen und der diesbezüglichen Massnahmen zu Governance, IKS und Risikomanagement									
21	Konzernweite Massnahmen zur Einhaltung von weiteren schweizerischen und ausländischen aufsichtsrechtlichen Vorschriften									
22	Einhaltung der konsolidierten Reporting- und Meldepflichen									