

GB-B Aufsichtsrechtliche_Berichterstattung

Version 01/2023

Metadaten

PDF-Sprache

Deutsch

Stammdaten

Bewilligungsträger / Gruppe, Domizil

Aufsichtskategorie

Prüfgesellschaft

Prüfjahr

2023

Leitender Prüfer

Bitte auswählen

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

Adressaten Bericht

1 Rahmenbedingungen der Prüfung

Unter diesem Abschnitt sind die Rahmenbedingungen der Prüfung gemäss Rz 64 FINMA-RS 13/3 aufzulisten.

Berichtszeitraum von ...

Berichtszeitraum bis ...

Allgemeine Rahmenbedingungen der Prüfungen / Prüfungsdurchführung

Prüfumfang/-auftrag, allgemeines Vorgehen bei der Prüfung

Bestätigung, dass bei der Prüfungsdurchführung keine besonderen Schwierigkeiten bestanden.

Ja Nein

z.B. Abwesenheit von Entscheidungsträgern

Erläuterung

Bestätigung, dass der Beaufsichtigte alle benötigten Informationen zeitgerecht und in der geforderten Qualität zur Verfügung stellte.

Ja Nein

inkl. dessen interne Revision

Erläuterung

Bestätigung, dass die Prüfung gemäss der von der Aufsichtsbehörde genehmigten Prüfstrategie durchgeführt wurde.

Ja
 Nein
 n.a.

Abweichungen von der abgenommenen Prüfstrategie sind zu begründen.

Erläuterung

Bestätigung, dass die Arbeiten im Einklang mit den von der FINMA vorgegebenen Standard-Prüfprogrammen durchgeführt wurden.

Ja
 Nein
 n.a.

Erläuterung

Zeitraum der Prüfungshandlungen

| | | | |
|----------------------|----------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| Planung von ... | Planung bis ... | Durchführung Basisprüfung von ... | Durchführung Basisprüfung bis... .. |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |

Zusatzprüfung/en

Ja Nein

| Durchführung Zusatzprüfung von ... | Durchführung Zusatzprüfung bis... .. | Bezeichnung Zusatzprüfung |
|------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------|
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |

| | |
|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Erstellung Berichterstattung von ... | Erstellung Berichterstattung bis ... |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | |

Auflistung der bei der Prüfung wesentlich eingesetzten Personen (Personen mit Führungs- und Koordinationsrollen sowie Spezialisten aus den Bereichen IT, Steuern, Bewertung usw.), inklusive Angabe der Hierarchie- bzw. Funktionsstufe (z.B. Partner, Manager, usw.).

| Funktion | Name / Vorname | Stufe |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| Bezeichnung * | Bezeichnung ** | |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | |
| <input type="text"/> | | |
| Funktion | Name / Vorname | Stufe |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| Bezeichnung * | Bezeichnung ** | |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | |
| <input type="text"/> | | |
| <input type="text"/> | | |

Angaben zur Verwendung von Arbeiten der Internen Revision, eines anderen Wirtschaftsprüfers (u.a. von Konzerngesellschaften) eines Experten oder sonstiger Dritter

Wurden Arbeiten Dritter verwendet?

Ja Nein

| Name / Vorname | Funktion | Bezeichnung *** |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| Prüfgebiet | | |
| <input type="text"/> | | |

Beschreibung Zusatzprüfung

Inhalt / Umfang / Ergebnis

Würdigung durch Prüfungsgesellschaft

Name / Vorname

Funktion

Bezeichnung ***

Prüfgebiet

Beschreibung Zusatzprüfung

Inhalt / Umfang / Ergebnis

Würdigung durch Prüfungsgesellschaft

2 Unabhängigkeit der Prüfgesellschaft

Wir bestätigen, im Prüfjahr die Unabhängigkeitsvorschriften gemäss Obligationenrecht, Revisionsaufsichtsgesetz und Revisionsaufsichtsverordnung, Finanzmarktprüfverordnung sowie den ergänzenden Bestimmungen zur Aufsichtsprüfung erfüllt zu haben.

- Ja
- Nein
- n.a.

Begründung falls "Nein" oder "n.a.":

3 Weitere Mandate der Prüfgesellschaft beim Beaufsichtigten

Die Prüfgesellschaft erwähnt allfällige weitere Mandate beim Beaufsichtigten sowie bei Gruppengesellschaften, welche Teil der konsolidierten Aufsicht sind.

Wir haben im berichtsrelevanten Zeitraum der Aufsichtsprüfung für das geprüfte Institut sowie allfälligen Gruppengesellschaften, die Teil der konsolidierten Aufsicht sind, weitere Dienstleistungen erbracht.

Ja Nein

| | |
|------------------------------------|---------------------------|
| Weitere erbrachte Dienstleistungen | |
| <input type="text"/> | |
| Bezeichnung | |
| <input type="text"/> | |
| Tätigkeit/Auftrag | Datum Bericht / Abschluss |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | |
| Weitere erbrachte Dienstleistungen | |
| <input type="text"/> | |
| Bezeichnung | |
| <input type="text"/> | |
| Tätigkeit/Auftrag | Datum Bericht / Abschluss |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | |

4 Zusammenfassung der Prüfergebnisse / Beanstandungen und Empfehlungen

Die Prüfgesellschaft erläutert alle Beanstandungen und Empfehlungen des Berichtsjahres sowie der vorangegangenen Prüfperiode, jeweils mit Fristansetzung und zu treffenden bzw. getroffenen Massnahmen sowie Stand der Umsetzung bzw. Ergebnisse der Nachprüfung betreffend Wiederherstellung des ordnungsgemässen Zustandes (es sind lediglich jene Beanstandungen oder Empfehlungen zu adressieren, bei welchen die Prüfgesellschaft eigene Prüfungshandlungen gemäss der Prüfstrategie vorgesehen hatte). Beanstandungen sind erst nach Abschluss der Nachprüfungen als erledigt zu betrachten.

Beanstandungen und Empfehlungen, welche aus allfälligen Zusatzprüfungen oder dem GwG-Erhebungsformular (GwG-EHF) hervorgehen, sind nachfolgend ebenfalls zu erwähnen. Falls die Feststellungen in diesen separaten Dokumenten ausreichend detailliert erläutert sind, kann sich die Prüfgesellschaft bei der Erwähnung in Ziff. 4.1 oder 4.2 auf eine kurze Zusammenfassung und einen Verweis auf die entsprechende Ziffer der separaten Berichterstattung beschränken.

Die Beanstandungen und Empfehlungen sind gem. Rz 75.2ff FINMA-RS 13/3 "Prüfwesen" zu klassifizieren.

| |
|--|
| |
|--|

4.1 Beanstandungen

4.1.1 Beanstandungen: Einzelstufe

Für den Berichtszeitraum haben wir aus unseren Prüfungshandlungen gemäss Prüfstrategie Beanstandungen anzubringen.

Ja Nein

| Nummer | Bezeichnung | |
|---|---|---|
| | | |
| Prüfgebiet/Prüffeld | | |
| | | |
| Beschreibung Zusatzprüfung | | |
| | | |
| Klassifizierung | Stand/Status | Frist |
| <input type="radio"/> hoch <input type="radio"/> mittel <input type="radio"/> tief | <input type="radio"/> umgesetzt/erledigt <input type="radio"/> offen/teilweise umgesetzt <input type="radio"/> überfällig | |
| Beschreibung, inkl. zu treffende bzw. getroffene Massnahmen, Stand der Umsetzung, Ergebnisse der Nachprüfung etc.. | | |
| | | |
| Der Beauftragte ist mit der Beanstandung einverstanden | | Wiederholt auftretende Beanstandung. |
| <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein | | <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein |
| Stellungnahme Institut | | |
| | | |
| | | |

| | | |
|--|---|---|
| Nummer | Bezeichnung | |
| <input style="width: 100%;" type="text"/> | <input style="width: 100%;" type="text"/> | |
| Prüfgebiet/Prüffeld | | |
| <input style="width: 100%;" type="text"/> | | |
| Beschreibung Zusatzprüfung | | |
| <input style="width: 100%;" type="text"/> | | |
| Klassifizierung | Stand/Status | Frist |
| <input type="radio"/> hoch <input type="radio"/> mittel <input type="radio"/> tief | <input type="radio"/> umgesetzt/erledigt <input type="radio"/> offen/teilweise umgesetzt <input type="radio"/> überfällig | <input style="width: 100%;" type="text"/> |
| Beschreibung, inkl. zu treffende bzw. getroffene Massnahmen, Stand der Umsetzung, Ergebnisse der Nachprüfung etc.. | | |
| <input style="width: 100%;" type="text"/> | | |
| Der Beaufsichtigte ist mit der Beanstandung einverstanden | Wiederholt auftretende Beanstandung. | |
| <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein | <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein | |
| Stellungnahme Institut | | |
| <input style="width: 100%;" type="text"/> | | |
| <input style="width: 100%;" type="text"/> | | |

| | | |
|--|--|--|
| Anzahl Beanstandungen im Berichtszeitraum "hoch" | Anzahl Beanstandungen im Berichtszeitraum "mittel" | Anzahl Beanstandungen im Berichtszeitraum "tief" |
| <input style="width: 100%;" type="text"/> | <input style="width: 100%;" type="text"/> | <input style="width: 100%;" type="text"/> |

4.1.2 Beanstandungen: Konsolidierte Aufsicht

Für den Berichtszeitraum haben wir aus unseren Prüfungshandlungen gemäss Prüfstrategie Beanstandungen anzubringen.

Ja Nein

| | | |
|--|---|---|
| Nummer | Bezeichnung | |
| <input style="width: 100%;" type="text"/> | <input style="width: 100%;" type="text"/> | |
| Prüfgebiet/Prüffeld | | |
| <input style="width: 100%;" type="text"/> | | |
| Beschreibung Zusatzprüfung | | |
| <input style="width: 100%;" type="text"/> | | |
| Klassifizierung | Stand/Status | Frist |
| <input type="radio"/> hoch <input type="radio"/> mittel <input type="radio"/> tief | <input type="radio"/> umgesetzt/erledigt <input type="radio"/> offen/teilweise umgesetzt <input type="radio"/> überfällig | <input style="width: 100%;" type="text"/> |
| Beschreibung, inkl. zu treffende bzw. getroffene Massnahmen, Stand der Umsetzung, Ergebnisse der Nachprüfung etc.. | | |
| <input style="width: 100%;" type="text"/> | | |

Der Beaufsichtigte ist mit der Beanstandung
einverstanden
 Ja Nein

Wiederholt auftretende Beanstandung.
 Ja Nein

Stellungnahme Institut

| |
|--|
| |
| |

| Nummer | Bezeichnung |
|--------|-------------|
| | |

Prüfgebiet/Prüffeld

| |
|--|
| |
|--|

Beschreibung Zusatzprüfung

| |
|--|
| |
|--|

Klassifizierung

- hoch
- mittel
- tief

Stand/Status

- umgesetzt/erledigt
- offen/teilweise umgesetzt
- überfällig

Frist

| |
|--|
| |
|--|

Beschreibung, inkl. zu treffende bzw. getroffene Massnahmen, Stand der Umsetzung, Ergebnisse der Nachprüfung etc..

| |
|--|
| |
|--|

Der Beaufsichtigte ist mit der Beanstandung
einverstanden
 Ja Nein

Wiederholt auftretende Beanstandung.
 Ja Nein

Stellungnahme Institut

| |
|--|
| |
| |

Anzahl Beanstandungen im
Berichtszeitraum "hoch"

| |
|--|
| |
|--|

Anzahl Beanstandungen im
Berichtszeitraum "mittel"

| |
|--|
| |
|--|

Anzahl Beanstandungen im
Berichtszeitraum "tief"

| |
|--|
| |
|--|

| |
|--|
| |
|--|

4.2 Empfehlungen

4.2.1 Empfehlungen: Einzelstufe

Für den Berichtszeitraum haben wir aus unseren Prüfungshandlungen gemäss Prüfstrategie Empfehlungen anzubringen.

Ja Nein

| Nr. | Bezeichnung |
|-----|-------------|
| | |

| | | |
|---|---|---|
| Prüfgebiet/Prüffeld | | |
| | | |
| Beschreibung Zusatzprüfung | | |
| | | |
| Klassifizierung | Stand/Status | Frist |
| <input type="radio"/> hoch <input type="radio"/> mittel <input type="radio"/> tief | <input type="radio"/> umgesetzt/erledigt <input type="radio"/> offen/teilweise umgesetzt <input type="radio"/> überfällig | |
| Beschreibung, inkl. zu treffende bzw. getroffene Massnahmen, Stand der Umsetzung, Ergebnisse der Nachprüfung etc. | | |
| | | |
| Der Beaufichtigte ist mit der Empfehlung einverstanden | | Wiederholt auftretende Empfehlung |
| <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein | | <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein |
| Stellungnahme Institut | | |
| | | |
| | | |

| Nr. | Bezeichnung |
|-----|-------------|
| | |

| | | |
|---|---|---|
| Prüfgebiet/Prüffeld | | |
| | | |
| Beschreibung Zusatzprüfung | | |
| | | |
| Klassifizierung | Stand/Status | Frist |
| <input type="radio"/> hoch <input type="radio"/> mittel <input type="radio"/> tief | <input type="radio"/> umgesetzt/erledigt <input type="radio"/> offen/teilweise umgesetzt <input type="radio"/> überfällig | |
| Beschreibung, inkl. zu treffende bzw. getroffene Massnahmen, Stand der Umsetzung, Ergebnisse der Nachprüfung etc. | | |
| | | |
| Der Beaufichtigte ist mit der Empfehlung einverstanden | | Wiederholt auftretende Empfehlung |
| <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein | | <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein |
| Stellungnahme Institut | | |
| | | |
| | | |

| | | |
|--|--|--|
| Anzahl Empfehlungen im Berichtszeitraum "hoch" | Anzahl Empfehlungen im Berichtszeitraum "mittel" | Anzahl Empfehlungen im Berichtszeitraum "tief" |
| | | |

4.2.2 Empfehlungen: Konsolidierte Aufsicht

Für den Berichtszeitraum haben wir aus unseren Prüfungshandlungen gemäss Prüfstrategie Empfehlungen anzubringen.

Ja Nein

| | | |
|---|---|---|
| Nr. | Bezeichnung | |
| <input style="width: 100%;" type="text"/> | <input style="width: 100%;" type="text"/> | |
| Prüfgebiet/Prüffeld | | |
| <input style="width: 100%;" type="text"/> | | |
| Beschreibung Zusatzprüfung | | |
| <input style="width: 100%;" type="text"/> | | |
| Klassifizierung | Stand/Status | Frist |
| <input type="radio"/> hoch <input type="radio"/> mittel <input type="radio"/> tief | <input type="radio"/> umgesetzt/erledigt <input type="radio"/> offen/teilweise umgesetzt <input type="radio"/> überfällig | <input style="width: 100%;" type="text"/> |
| Beschreibung, inkl. zu treffende bzw. getroffene Massnahmen, Stand der Umsetzung, Ergebnisse der Nachprüfung etc. | | |
| <input style="width: 100%;" type="text"/> | | |
| Der Beaufsichtigte ist mit der Empfehlung einverstanden | Wiederholt auftretende Empfehlung | |
| <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein | <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein | |
| Stellungnahme Institut | | |
| <input style="width: 100%;" type="text"/> | | |
| <input style="width: 100%;" type="text"/> | | |

| | | |
|---|---|---|
| Nr. | Bezeichnung | |
| <input style="width: 100%;" type="text"/> | <input style="width: 100%;" type="text"/> | |
| Prüfgebiet/Prüffeld | | |
| <input style="width: 100%;" type="text"/> | | |
| Beschreibung Zusatzprüfung | | |
| <input style="width: 100%;" type="text"/> | | |
| Klassifizierung | Stand/Status | Frist |
| <input type="radio"/> hoch <input type="radio"/> mittel <input type="radio"/> tief | <input type="radio"/> umgesetzt/erledigt <input type="radio"/> offen/teilweise umgesetzt <input type="radio"/> überfällig | <input style="width: 100%;" type="text"/> |
| Beschreibung, inkl. zu treffende bzw. getroffene Massnahmen, Stand der Umsetzung, Ergebnisse der Nachprüfung etc. | | |
| <input style="width: 100%;" type="text"/> | | |
| Der Beaufsichtigte ist mit der Empfehlung einverstanden | Wiederholt auftretende Empfehlung | |
| <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein | <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein | |
| Stellungnahme Institut | | |
| <input style="width: 100%;" type="text"/> | | |
| <input style="width: 100%;" type="text"/> | | |

Anzahl Empfehlungen im
Berichtszeitraum "hoch"

Anzahl Empfehlungen im
Berichtszeitraum "mittel"

Anzahl Empfehlungen im
Berichtszeitraum "tief"

4.3 Im letzten Prüfbericht erwähnte Beanstandungen

4.3.1 Im letzten Prüfbericht erwähnte Beanstandungen: Einzelstufe

Im letzten Prüfbericht wurden Beanstandungen angebracht.

Ja Nein

| erstmals erwähnt im Berichtsjahr | Nr. | Bezeichnung |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |

Prüfgebiet/Prüffeld

Beschreibung Zusatzprüfung

Klassifizierung

Stand/Status

aktuelle Frist

Die ursprünglich gesetzte
Frist wurde verlängert

- hoch
 mittel
 tief

- umgesetzt/erledigt
 offen/teilweise umgesetzt
 überfällig

Ja Nein

Beschreibung, inkl. Grund für Nichtumsetzung, zu treffende bzw. getroffene Massnahmen, Stand der Umsetzung, Ergebnisse der Nachprüfung, Grund für allfällige Fristverlängerungen

| erstmals erwähnt im Berichtsjahr | Nr. | Bezeichnung |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |

Prüfgebiet/Prüffeld

Beschreibung Zusatzprüfung

Klassifizierung

Stand/Status

aktuelle Frist

Die ursprünglich gesetzte
Frist wurde verlängert

- hoch
 mittel
 tief

- umgesetzt/erledigt
 offen/teilweise umgesetzt
 überfällig

Ja Nein

Beschreibung, inkl. Grund für Nichtumsetzung, zu treffende bzw. getroffene Massnahmen, Stand der Umsetzung, Ergebnisse der Nachprüfung, Grund für allfällige Fristverlängerungen

| |
|--|
| |
|--|

| | | |
|---|---|---|
| Anzahl Beanstandungen im letzten Prüfbericht "hoch" | Anzahl Beanstandungen im letzten Prüfbericht "mittel" | Anzahl Beanstandungen im letzten Prüfbericht "tief" |
| | | |
| davon: nicht erledigt | davon: nicht erledigt | davon: nicht erledigt |
| | | |

4.3.2 Im letzten Prüfbericht erwähnte Beanstandungen: Konsolidierte Aufsicht

Im letzten Prüfbericht wurden Beanstandungen angebracht.

Ja Nein

| erstmals erwähnt im Berichtsjahr | Nr. | Bezeichnung |
|--|---|---|
| | | |
| Prüfgebiet/Prüffeld | | |
| | | |
| Beschreibung Zusatzprüfung | | |
| | | |
| Klassifizierung | Stand/Status | aktuelle Frist |
| <input type="radio"/> hoch <input type="radio"/> mittel <input type="radio"/> tief | <input type="radio"/> umgesetzt/erledigt <input type="radio"/> offen/teilweise umgesetzt <input type="radio"/> überfällig | <div style="border: 1px solid black; width: 100px; height: 20px; display: inline-block;"></div> |
| | | Die ursprünglich gesetzte Frist wurde verlängert <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein |
| Beschreibung, inkl. Grund für Nichtumsetzung, zu treffende bzw. getroffene Massnahmen, Stand der Umsetzung, Ergebnisse der Nachprüfung, Grund für allfällige Fristverlängerungen | | |
| | | |
| | | |

| erstmals erwähnt im Berichtsjahr | Nr. | Bezeichnung |
|--|---|---|
| | | |
| Prüfgebiet/Prüffeld | | |
| | | |
| Beschreibung Zusatzprüfung | | |
| | | |
| Klassifizierung | Stand/Status | aktuelle Frist |
| <input type="radio"/> hoch <input type="radio"/> mittel <input type="radio"/> tief | <input type="radio"/> umgesetzt/erledigt <input type="radio"/> offen/teilweise umgesetzt <input type="radio"/> überfällig | <div style="border: 1px solid black; width: 100px; height: 20px; display: inline-block;"></div> |
| | | Die ursprünglich gesetzte Frist wurde verlängert <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein |
| Beschreibung, inkl. Grund für Nichtumsetzung, zu treffende bzw. getroffene Massnahmen, Stand der Umsetzung, Ergebnisse der Nachprüfung, Grund für allfällige Fristverlängerungen | | |
| | | |

| |
|--|
| |
|--|

Anzahl Beanstandungen im letzten Prüfbericht "hoch"

Anzahl Beanstandungen im letzten Prüfbericht "mittel"

Anzahl Beanstandungen im letzten Prüfbericht "tief"

davon: nicht erledigt

davon: nicht erledigt

davon: nicht erledigt

| |
|--|
| |
|--|

4.4 Im letzten Prüfbericht erwähnte Empfehlungen

4.4.1 Im letzten Prüfbericht erwähnte Empfehlungen: Einzelstufe

Im letzten Prüfbericht wurden Empfehlungen angebracht.

Ja Nein

| erstmals erwähnt im Berichtsjahr | Nr. | Bezeichnung |
|--|---|---|
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| Prüfgebiet/Prüffeld | | |
| <input type="text"/> | | |
| Beschreibung Zusatzprüfung | | |
| <input type="text"/> | | |
| Klassifizierung <input type="radio"/> hoch <input type="radio"/> mittel <input type="radio"/> tief | Stand/Status <input type="radio"/> umgesetzt/erledigt <input type="radio"/> offen/teilweise umgesetzt <input type="radio"/> überfällig | aktuelle Frist <input style="width: 100px;" type="text"/> |
| | | Die ursprünglich gesetzte Frist wurde verlängert <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein |
| Beschreibung, inkl. Grund für Nichtumsetzung, zu treffende bzw. getroffene Massnahmen, Stand der Umsetzung, Ergebnisse der Nachprüfung, Grund für allfällige Fristverlängerungen | | |
| <input type="text"/> | | |
| <input type="text"/> | | |
| | | |
| erstmals erwähnt im Berichtsjahr | Nr. | Bezeichnung |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| Prüfgebiet/Prüffeld | | |
| <input type="text"/> | | |
| Beschreibung Zusatzprüfung | | |
| <input type="text"/> | | |
| Klassifizierung <input type="radio"/> hoch <input type="radio"/> mittel <input type="radio"/> tief | Stand/Status <input type="radio"/> umgesetzt/erledigt <input type="radio"/> offen/teilweise umgesetzt <input type="radio"/> überfällig | aktuelle Frist <input style="width: 100px;" type="text"/> |
| | | Die ursprünglich gesetzte Frist wurde verlängert <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein |

Beschreibung, inkl. Grund für Nichtumsetzung, zu treffende bzw. getroffene Massnahmen, Stand der Umsetzung, Ergebnisse der Nachprüfung, Grund für allfällige Fristverlängerungen

| |
|--|
| |
| |

Anzahl Empfehlungen im letzten Prüfbericht "hoch"

Anzahl Empfehlungen im letzten Prüfbericht "mittel"

Anzahl Empfehlungen im letzten Prüfbericht "tief"

4.4.2 Im letzten Prüfbericht erwähnte Empfehlungen: Konsolidierte Aufsicht

Im letzten Prüfbericht wurden Empfehlungen angebracht.

Ja Nein

| erstmals erwähnt im Berichtsjahr | Nr. | Bezeichnung |
|---|---|---|
| <input style="width: 100%; height: 100%;" type="text"/> | <input style="width: 100%; height: 100%;" type="text"/> | <input style="width: 100%; height: 100%;" type="text"/> |

Prüfgebiet/Prüffeld

Beschreibung Zusatzprüfung

Klassifizierung

- hoch
- mittel
- tief

Stand/Status

- umgesetzt/erledigt
- offen/teilweise umgesetzt
- überfällig

aktuelle Frist

Die ursprünglich gesetzte Frist wurde verlängert

Ja Nein

Beschreibung, inkl. Grund für Nichtumsetzung, zu treffende bzw. getroffene Massnahmen, Stand der Umsetzung, Ergebnisse der Nachprüfung, Grund für allfällige Fristverlängerungen

| erstmals erwähnt im Berichtsjahr | Nr. | Bezeichnung |
|---|---|---|
| <input style="width: 100%; height: 100%;" type="text"/> | <input style="width: 100%; height: 100%;" type="text"/> | <input style="width: 100%; height: 100%;" type="text"/> |

Prüfgebiet/Prüffeld

Beschreibung Zusatzprüfung

Klassifizierung

- hoch
- mittel
- tief

Stand/Status

- umgesetzt/erledigt
- offen/teilweise umgesetzt
- überfällig

aktuelle Frist

Die ursprünglich gesetzte Frist wurde verlängert

Ja Nein

Beschreibung, inkl. Grund für Nichtumsetzung, zu treffende bzw. getroffene Massnahmen, Stand der Umsetzung, Ergebnisse der Nachprüfung, Grund für allfällige Fristverlängerungen

Anzahl Empfehlungen im letzten Prüfbericht "hoch"

Anzahl Empfehlungen im letzten Prüfbericht "mittel"

Anzahl Empfehlungen im letzten Prüfbericht "tief"

4.5 Bestätigung zu Empfehlungen und Verfügungen der FINMA

Für den Berichtszeitraum bestehen Empfehlungen und/oder Verfügungen der FINMA

Ja Nein

| | |
|--|--|
| Bezeichnung/Thema <input type="text"/> | angewandte Prüftiefe <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input type="radio"/> n.a. |
| Ursprung/Dokument, Datum vom <input type="text"/> | Wurden diese eingehalten? <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein <input type="radio"/> n.a. |
| Prüfgebiet/Prüffeld <input type="text"/> | |
| Beschreibung <input type="text"/> | |
| <input type="text"/> | |

| | |
|--|--|
| Bezeichnung/Thema <input type="text"/> | angewandte Prüftiefe <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input type="radio"/> n.a. |
| Ursprung/Dokument, Datum vom <input type="text"/> | Wurden diese eingehalten? <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein <input type="radio"/> n.a. |
| Prüfgebiet/Prüffeld <input type="text"/> | |
| Beschreibung <input type="text"/> | |
| <input type="text"/> | |

4.6 Zusammenfassung von weiteren Prüferkenntnissen

4.6.1 Prüfbericht der Vorperiode

Bestätigung, dass der Verwaltungsrat oder das Audit Committee den letzten Prüfbericht mit dem leitenden Prüfer besprochen hat.

Ja Nein

Begründung

| |
|--|
| |
| |

4.6.2 Materielle Schwachstellen aus weiteren Mandaten / Dienstleistungen

Die Prüfgesellschaft adressiert unter diesem Titel allfällige materielle Schwachstellen, welche im Rahmen von eigenen, weiteren Mandaten (vgl. Kapitel 3) und nicht im Zusammenhang mit Prüfungshandlungen gemäss Prüfstrategie festgestellt wurden (inkl. kurze Würdigung der Schwachstellen und allfällige Auswirkungen auf die Risikoeinschätzung).

Aus den weiteren Mandaten gemäss Kapitel 3 bestehen festgestellte, materielle Schwachstellen.

Ja Nein

| | |
|--|-----------------------|
| Nummer | Mandat/Dienstleistung |
| | |
| Bezeichnung Mandat/Dienstleistung | |
| | |
| Bezeichnung Schwachstelle | |
| | |
| kurze Beschreibung/vom Institut getroffene Massnahmen | |
| | |
| Würdigung Prüfgesellschaft, inkl. allfällige Auswirkungen auf die Risikoeinschätzung | |
| | |
| Stand/Status | Frist |
| | |
| | |

| | |
|---|-----------------------|
| Nummer | Mandat/Dienstleistung |
| | |
| Bezeichnung Mandat/Dienstleistung | |
| | |
| Bezeichnung Schwachstelle | |
| | |
| kurze Beschreibung/vom Institut getroffene Massnahmen | |
| | |

Würdigung Prüfgesellschaft, inkl. allfällige Auswirkungen auf die Risikoeinschätzung

Stand/Status Frist

4.6.3 Durch Dritte aufgebraachte materielle Schwachstellen

Die Prüfgesellschaft adressiert unter diesem Titel allfällige von Dritten (u.a. der Internen Revision) aufgebraachte materielle Schwachstellen, welche durch die Prüfgesellschaft nicht im Zusammenhang mit Prüfungshandlungen gemäss Prüffeldern in der Prüfstrategie als Beanstandung oder Empfehlung übernommen wurden (inkl. kurze Würdigung der Schwachstellen und allfällige Auswirkungen auf die Risikoeinschätzung).

Für den Berichtszeitraum bestehen von Dritten festgestellte, materielle Schwachstellen.

Ja Nein

| Nr. | Drittpartei | Bezeichnung Schwachstelle |
|---|-------------|---------------------------|
| | | |
| kurze Beschreibung/vom Institut getroffene Massnahmen | | |
| | | |
| Die Schwachstelle hat eine Auswirkung auf die Risikoeinschätzung der Prüfgesellschaft | | |
| <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein | | |
| Würdigung Prüfgesellschaft, inkl. allfällige Erläuterungen zu den Auswirkungen auf die Risikoeinschätzung | | |
| | | |
| Stand/Status | | Frist |
| | | |
| | | |

| Nr. | Drittpartei | Bezeichnung Schwachstelle |
|---|-------------|---------------------------|
| | | |
| kurze Beschreibung/vom Institut getroffene Massnahmen | | |
| | | |
| Die Schwachstelle hat eine Auswirkung auf die Risikoeinschätzung der Prüfgesellschaft | | |
| <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein | | |
| Würdigung Prüfgesellschaft, inkl. allfällige Erläuterungen zu den Auswirkungen auf die Risikoeinschätzung | | |
| | | |
| Stand/Status | | Frist |
| | | |
| | | |

4.7 Gesamteinschätzung der Prüfgesellschaft

4.7.1 Gewähr für einwandfreie Geschäftstätigkeit

Bestätigung, dass im Rahmen der Prüfungsarbeiten keine Feststellungen gemacht wurden, welche die Gewähr für eine einwandfreie Geschäftstätigkeit durch die Organe und durch qualifiziert Beteiligte in Frage stellen würden.

Ja Nein

Bezeichnung/Thema

Beschreibung, inkl. zu treffende bzw. getroffene Massnahmen, Stand der Umsetzung.

Sind Massnahmen der FINMA notwendig ?

Ja
 Nein

4.7.2 Bewilligungsvoraussetzungen

Bestätigung, dass im Rahmen der Prüfungsarbeiten keine Sachverhalte festgestellt wurden, welche die Bewilligungsvoraussetzungen in Frage stellen würden.

Ja Nein

Bezeichnung/Thema

Beschreibung allfälliger Vorkommnisse, die diese tangieren könnten (inkl. zu treffende bzw. getroffene Massnahmen, Stand der Umsetzung etc).

Sind Massnahmen der FINMA notwendig ?

Ja
 Nein

5 Wichtige Informationen zum geprüften Institut / Darstellung bedeutender Änderungen

5.1 Geschäftstätigkeit und Kundenstruktur

Die Prüfgesellschaft erläutert kurz das Geschäftsfeld bzw. die Geschäftsfelder des Beaufsichtigten bzw. der Gruppe sowie die angesprochenen Kundensegmente und Märkte sowie diesbezügliche Veränderungen während dem Berichtsjahr.

5.2 Gruppenstruktur und Beteiligungsverhältnisse / Beziehungen zu anderen Unternehmen

Die Prüfgesellschaft erläutert kurz die Struktur der Gruppe, die qualifiziert Beteiligten sowie wesentliche Beziehungen und Abhängigkeiten zu anderen Unternehmen oder Anspruchsträgern (wirtschaftlich bedeutende Verträge, konzerninterne Zusammenarbeit usw.). Diesbezügliche Veränderungen werden adressiert und gegebenenfalls deren Auswirkungen auf die konsolidierte Aufsicht beurteilt.

5.3 Betriebs- und Aufbauorganisation

Die Prüfgesellschaft erläutert kurz die generelle Organisation und allfällige entsprechende Veränderungen.

5.4 Wesentliche Änderungen beim Beaufsichtigten

Die Prüfgesellschaft stellt bedeutende Änderungen beim Beaufsichtigten, insbesondere betreffend Eigner, Organe, Geschäftsmodell, Beziehungen zu anderen Unternehmen und strategische Ausrichtung dar. Falls die Änderungen bereits an anderer Stelle in diesem Bericht ausreichend detailliert erläutert sind, kann sich die Prüfgesellschaft nachfolgend auf eine Nennung der Änderung und einen Verweis auf die entsprechende Ziffer beschränken.

Gab es im Berichtsjahr bedeutende Änderungen beim Beaufsichtigten oder stehen solche bevor (z.B. Wechsel bei den qualifiziert Beteiligten, Organen, Beziehungen zu anderen Unternehmen/Personen sowie Fusionen, Reorganisationen, Restrukturierungen oder Delegationen).

Ja Nein

Wurden die Organisations- und Kompetenzreglemente zeitlich adäquat an sich verändernde Geschäftsstrategien und Strukturen angepasst?

Ja
 Nein
 n.a.

Hat das Institut allfällige Auswirkungen auf den regulatorischen Konsolidierungskreis angemessen beurteilt?

Ja
 Nein
 n.a.

Erläuterung

5.5 Künftige Herausforderungen

Die Prüfgesellschaft erläutert kurz allfällige künftigen Herausforderungen für den Beaufsichtigten (institutsspezifisch) - sofern noch nicht in den Kapiteln 4 oder 5 aufgeführt.

6 Prüfergebnisse

In Prüfgebieten mit Intervention beurteilt die Prüfgesellschaft die Einhaltung der entsprechenden Prüfbestätigungen mit "Ja" oder "Nein". Die vorgegebenen Prüfbestätigungen sind für die beide Prüftiefen (Prüfung oder kritische Beurteilung) anzuwenden. Bei Anwendung der Prüftiefe "kritische Beurteilung" sind die Bestätigungen unabhängig vom Wortlaut, als negative Bestätigungen zu verstehen.

Bei Adressierung einer Beanstandung mit Ausprägung "hoch" (Rz 75.3) oder "mittel" (Rz 75.4) ist die entsprechende Prüfbestätigung gemäss Rz 69 FINMA-RS 13/3 grundsätzlich mit "Nein" zu beantworten. In den übrigen Fällen werden die Prüfbestätigungen mit "Ja" beantwortet. Wo einzelne Prüfbestätigungen nicht anwendbar ("n.a.") sind, erläutert dies die Prüfgesellschaft.

Die Prüfgesellschaft führt im Bericht die wesentlichen Prüfungshandlungen auf, auf welche sich die Prüfbestätigungen beziehen.

6.1 Eigenmittel / Solvenz

6.1.1 Nicht modellbasierte Eigenmittelanforderungen

| | | |
|---|--|---|
| <p>Nettorisiko</p> <p><input type="radio"/> sehr hoch</p> <p><input type="radio"/> hoch</p> <p><input type="radio"/> mittel</p> <p><input type="radio"/> tief</p> <p><input checked="" type="radio"/> n.a.</p> | <p>Intervention Berichtsjahr</p> <p><input type="radio"/> Kritische Beurteilung</p> <p><input type="radio"/> Prüfung</p> <p><input checked="" type="radio"/> keine</p> | <p>Bestätigung, dass der Beaufsichtigte über das erforderliche Mindestkapital verfügte.</p> <p><input type="radio"/> Ja</p> <p><input type="radio"/> Nein</p> <p><input type="radio"/> n.a.</p> |
| <p>Bestätigung, dass die Bestimmung und Berechnung der anrechenbaren Eigenmittel korrekt erfolgten.</p> <p><input type="radio"/> Ja</p> <p><input type="radio"/> Nein</p> <p><input type="radio"/> n.a.</p> | <p>Bestätigung, dass die Bestimmung und Berechnung der erforderlichen Eigenmittel (inkl. jener auf Basis der Höchstverschuldungsquote) korrekt erfolgten.</p> <p><input type="radio"/> Ja</p> <p><input type="radio"/> Nein</p> <p><input type="radio"/> n.a.</p> | |
| <p>Bestätigung, dass die Offenlegungspflichten von qualitativen und quantitativen Informationen eingehalten wurden.</p> <p><input type="radio"/> Ja</p> <p><input type="radio"/> Nein</p> <p><input type="radio"/> n.a.</p> | <p>Bestätigung, dass - auf Basis der Erkenntnisse aus den durchgeführten Prüfungshandlungen - die übrigen anwendbaren Vorschriften gemäss Beilage zur Wegleitung eingehalten wurden.</p> <p><input type="radio"/> Ja</p> <p><input type="radio"/> Nein</p> <p><input type="radio"/> n.a.</p> | |

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.1.2 Eigenmittelanforderungen aus und Bewilligungsvoraussetzungen für von der FINMA bewilligte interne Modellansätze

- Nettorisiko Abgedeckte RWA-Modellansätze während den letzten drei dem Berichtsjahr vorangehenden Interventionen:
- sehr hoch
 - hoch
 - mittel
 - tief
 - n.a.
- Auf internen Ratings basierender Ansatz (IRB)
 - Gegenparteikreditrisiken (CCR)
 - Institutsspezifische Ansätze (AMA)
 - Marktrisiko-Modellansatz (IMA)

| Abgedeckte RWA-Modellansätze | Letzte drei dem Berichtsjahr vorangehende Interventionen (BJ-3, BJ-2, BJ-1) | | | Berichtsjahr (BJ) |
|---|---|---|---|--|
| Auf internen Ratings basierender Ansatz (IRB) | BJ -3 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ -2 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ -1 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine |
| Gegenparteikreditrisiken (CCR) | BJ -3 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ -2 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ -1 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine |
| Institutsspezifische Ansätze (AMA) | BJ -3 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ -2 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ -1 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine |
| Marktrisiko-Modellansatz (IMA) | BJ -3 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ -2 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ -1 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine |

IRB: Bestätigung, dass die Bestimmung und Berechnung der erforderlichen Eigenmittel korrekt erfolgten.

- Ja
- Nein
- n.a.

IRB: Bestätigung, dass die Offenlegungspflichten von qualitativen und quantitativen Informationen eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

IRB: Bestätigung, dass - auf Basis der Erkenntnisse aus den durchgeführten Prüfungshandlungen - die übrigen anwendbaren Vorschriften gemäss Beilage zur Wegleitung eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

CCR: Bestätigung, dass die Bestimmung und Berechnung der erforderlichen Eigenmittel korrekt erfolgten.

- Ja
- Nein
- n.a.

CCR: Bestätigung, dass die Offenlegungspflichten von qualitativen und quantitativen Informationen eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

CCR: Bestätigung, dass - auf Basis der Erkenntnisse aus den durchgeführten Prüfungshandlungen - die übrigen anwendbaren Vorschriften gemäss Beilage zur Wegleitung eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

AMA: Bestätigung, dass die Bestimmung und Berechnung der erforderlichen Eigenmittel korrekt erfolgten.

- Ja
- Nein
- n.a.

AMA: Bestätigung, dass die Offenlegungspflichten von qualitativen und quantitativen Informationen eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

AMA: Bestätigung, dass - auf Basis der Erkenntnisse aus den durchgeführten Prüfungshandlungen - die übrigen anwendbaren Vorschriften gemäss Beilage zur Wegleitung eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

IMA: Bestätigung, dass die Bestimmung und Berechnung der erforderlichen Eigenmittel korrekt erfolgten.

- Ja
- Nein
- n.a.

IMA: Bestätigung, dass die Offenlegungspflichten von qualitativen und quantitativen Informationen eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

IMA: Bestätigung, dass - auf Basis der Erkenntnisse aus den durchgeführten Prüfungshandlungen - die übrigen anwendbaren Vorschriften gemäss Beilage zur Wegleitung eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.1.3 Eigenmittelpuffer und -planung

| | | |
|--|--|--|
| <p>Nettorisiko</p> <p><input type="radio"/> sehr hoch</p> <p><input type="radio"/> hoch</p> <p><input type="radio"/> mittel</p> <p><input type="radio"/> tief</p> <p><input checked="" type="radio"/> n.a.</p> | <p>Intervention Berichtsjahr</p> <p><input type="radio"/> Kritische Beurteilung</p> <p><input type="radio"/> Prüfung</p> <p><input checked="" type="radio"/> keine</p> | <p>Bestätigung, dass die Eigenmittelzielgrösse und Interventionsstufe hinsichtlich FINMA-Kategorisierung – unter Berücksichtigung allfälliger weiterer individueller Erfordernisse – bei den Plandaten eingehalten wurden.</p> <p><input type="radio"/> Ja</p> <p><input type="radio"/> Nein</p> <p><input type="radio"/> n.a.</p> |
|--|--|--|

Bestätigung, dass die Erfordernisse betreffend Planung der Eigenmittel eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.1.4 Deckung der privilegierten Einlagen

| | | |
|--|--|--|
| <p>Nettorisiko</p> <p><input type="radio"/> sehr hoch</p> <p><input type="radio"/> hoch</p> <p><input type="radio"/> mittel</p> <p><input type="radio"/> tief</p> <p><input checked="" type="radio"/> n.a.</p> | <p>Intervention Berichtsjahr</p> <p><input type="radio"/> Kritische Beurteilung</p> <p><input type="radio"/> Prüfung</p> <p><input checked="" type="radio"/> keine</p> | <p>Bestätigung, dass der Beauftragte die Erfordernisse betreffend privilegierter Einlagen eingehalten hat.</p> <p><input type="radio"/> Ja</p> <p><input type="radio"/> Nein</p> <p><input type="radio"/> n.a.</p> |
|--|--|--|

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.2 Geschäftsrisiken / Risikomanagement

6.2.1 Kreditrisiken aus Interbankgeschäften

| | | |
|--|--|--|
| <p>Nettorisiko</p> <p><input type="radio"/> sehr hoch</p> <p><input type="radio"/> hoch</p> <p><input type="radio"/> mittel</p> <p><input type="radio"/> tief</p> <p><input checked="" type="radio"/> n.a.</p> | <p>Intervention Berichtsjahr</p> <p><input type="radio"/> Kritische Beurteilung</p> <p><input type="radio"/> Prüfung</p> <p><input checked="" type="radio"/> keine</p> | <p>Bestätigung, dass die Methoden zur Identifikation, Messung, Bewirtschaftung und Überwachung von Kreditrisiken angemessen waren und im Falle der Prüftiefe „Prüfung“ eingehalten wurden.</p> <p><input type="radio"/> Ja</p> <p><input type="radio"/> Nein</p> <p><input type="radio"/> n.a.</p> |
| <p>Bestätigung, dass das verantwortliche Organ eine adäquate Risikopolitik und angemessene Limiten eingeführt hat.</p> <p><input type="radio"/> Ja</p> <p><input type="radio"/> Nein</p> <p><input type="radio"/> n.a.</p> | <p>Bestätigung, dass die Risikopolitik und die Limiten effektiv angewendet und eingehalten wurden.</p> <p><input type="radio"/> Ja</p> <p><input type="radio"/> Nein</p> <p><input type="radio"/> n.a.</p> | |

Bestätigung, dass - auf Basis der Erkenntnisse aus den durchgeführten Prüfungshandlungen - die übrigen anwendbaren Vorschriften gemäss Beilage zur Wegleitung eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.2.2 Kreditrisiken aus Hypothekengeschäften

Nettorisiko

- sehr hoch
- hoch
- mittel
- tief
- n.a.

Intervention Berichtsjahr

- Kritische Beurteilung
- Prüfung
- keine

Bestätigung, dass die Methoden zur Identifikation, Messung, Bewirtschaftung und Überwachung von Kreditrisiken angemessen waren und im Falle der Prüftiefe „Prüfung“ eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

Bestätigung, dass das verantwortliche Organ eine adäquate Risikopolitik und angemessene Limiten eingeführt hat.

- Ja
- Nein
- n.a.

Bestätigung, dass die Risikopolitik und die Limiten effektiv angewendet und eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

Bestätigung, dass - auf Basis der Erkenntnisse aus den durchgeführten Prüfungshandlungen - die übrigen anwendbaren Vorschriften gemäss Beilage zur Wegleitung eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.2.3 Kreditrisiken aus kommerziellen Kreditgeschäften

Nettorisiko

- sehr hoch
- hoch
- mittel
- tief
- n.a.

Intervention Berichtsjahr

- Kritische Beurteilung
- Prüfung
- keine

Bestätigung, dass die Methoden zur Identifikation, Messung, Bewirtschaftung und Überwachung von Kreditrisiken angemessen waren und im Falle der Prüftiefe „Prüfung“ eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

Bestätigung, dass das verantwortliche Organ eine adäquate Risikopolitik und angemessene Limiten eingeführt hat.

- Ja
- Nein
- n.a.

Bestätigung, dass die Risikopolitik und die Limiten effektiv angewendet und eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

Bestätigung, dass - auf Basis der Erkenntnisse aus den durchgeführten Prüfungshandlungen - die übrigen anwendbaren Vorschriften gemäss Beilage zur Wegleitung eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.2.4 Kreditrisiken aus Lombardkreditgeschäften

Nettorisiko

- sehr hoch
- hoch
- mittel
- tief
- n.a.

Intervention Berichtsjahr

- Kritische Beurteilung
- Prüfung
- keine

Bestätigung, dass die Methoden zur Identifikation, Messung, Bewirtschaftung und Überwachung von Kreditrisiken angemessen waren und im Falle der Prüftiefe „Prüfung“ eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

Bestätigung, dass das verantwortliche Organ eine adäquate Risikopolitik und angemessene Limiten eingeführt hat.

- Ja
- Nein
- n.a.

Bestätigung, dass die Risikopolitik und die Limiten effektiv angewendet und eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

Bestätigung, dass - auf Basis der Erkenntnisse aus den durchgeführten Prüfungshandlungen - die übrigen anwendbaren Vorschriften gemäss Beilage zur Wegleitung eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.2.5 Weitere Kreditrisiken

| | | |
|--|--|--|
| <p>Nettorisiko</p> <p><input type="radio"/> sehr hoch</p> <p><input type="radio"/> hoch</p> <p><input type="radio"/> mittel</p> <p><input type="radio"/> tief</p> <p><input checked="" type="radio"/> n.a.</p> | <p>Intervention Berichtsjahr</p> <p><input type="radio"/> Kritische Beurteilung</p> <p><input type="radio"/> Prüfung</p> <p><input checked="" type="radio"/> keine</p> | <p>Bestätigung, dass die Methoden zur Identifikation, Messung, Bewirtschaftung und Überwachung von Kreditrisiken angemessen waren und im Falle der Prüftiefe „Prüfung“ eingehalten wurden.</p> <p><input type="radio"/> Ja</p> <p><input type="radio"/> Nein</p> <p><input type="radio"/> n.a.</p> |
| <p>Bestätigung, dass das verantwortliche Organ eine adäquate Risikopolitik und angemessene Limiten eingeführt hat.</p> <p><input type="radio"/> Ja</p> <p><input type="radio"/> Nein</p> <p><input type="radio"/> n.a.</p> | | <p>Bestätigung, dass die Risikopolitik und die Limiten effektiv angewendet und eingehalten wurden.</p> <p><input type="radio"/> Ja</p> <p><input type="radio"/> Nein</p> <p><input type="radio"/> n.a.</p> |
| <p>Bestätigung, dass - auf Basis der Erkenntnisse aus den durchgeführten Prüfungshandlungen - die übrigen anwendbaren Vorschriften gemäss Beilage zur Wegleitung eingehalten wurden.</p> <p><input type="radio"/> Ja</p> <p><input type="radio"/> Nein</p> <p><input type="radio"/> n.a.</p> | | |

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.2.6 Marktrisiken aus Zinsänderungsrisiken (Bankenbuch)

| | | |
|--|--|---|
| <p>Nettorisiko</p> <p><input type="radio"/> sehr hoch</p> <p><input type="radio"/> hoch</p> <p><input type="radio"/> mittel</p> <p><input type="radio"/> tief</p> <p><input checked="" type="radio"/> n.a.</p> | <p>Intervention Berichtsjahr</p> <p><input type="radio"/> Kritische Beurteilung</p> <p><input type="radio"/> Prüfung</p> <p><input checked="" type="radio"/> keine</p> | <p>Bestätigung, dass die Methoden zur Identifikation, Messung, Bewirtschaftung und Überwachung von Marktrisiken angemessen waren.</p> <p><input type="radio"/> Ja</p> <p><input type="radio"/> Nein</p> <p><input type="radio"/> n.a.</p> |
| <p>Bestätigung, dass das verantwortliche Organ eine adäquate Risikopolitik und angemessene Limiten eingeführt hat.</p> <p><input type="radio"/> Ja</p> <p><input type="radio"/> Nein</p> <p><input type="radio"/> n.a.</p> | | <p>Bestätigung, dass die Risikopolitik und die Limiten effektiv angewendet und eingehalten wurden.</p> <p><input type="radio"/> Ja</p> <p><input type="radio"/> Nein</p> <p><input type="radio"/> n.a.</p> |
| <p>Bestätigung, dass - auf Basis der Erkenntnisse aus den durchgeführten Prüfungshandlungen - die übrigen anwendbaren Vorschriften gemäss Beilage zur Wegleitung eingehalten wurden.</p> <p><input type="radio"/> Ja</p> <p><input type="radio"/> Nein</p> <p><input type="radio"/> n.a.</p> | | |

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.2.7 Marktrisiken aus Währungsrisiken

Nettorisiko

- sehr hoch
- hoch
- mittel
- tief
- n.a.

Intervention Berichtsjahr

- Kritische Beurteilung
- Prüfung
- keine

Bestätigung, dass die Methoden zur Identifikation, Messung, Bewirtschaftung und Überwachung von Marktrisiken angemessen waren.

- Ja
- Nein
- n.a.

Bestätigung, dass das verantwortliche Organ eine adäquate Risikopolitik und angemessene Limiten eingeführt hat.

- Ja
- Nein
- n.a.

Bestätigung, dass die Risikopolitik und die Limiten effektiv angewendet und eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

Bestätigung, dass - auf Basis der Erkenntnisse aus den durchgeführten Prüfungshandlungen - die übrigen anwendbaren Vorschriften gemäss Beilage zur Wegleitung eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.2.8 Weitere Marktrisiken

Nettorisiko

- sehr hoch
- hoch
- mittel
- tief
- n.a.

Intervention Berichtsjahr

- Kritische Beurteilung
- Prüfung
- keine

Bestätigung, dass die Methoden zur Identifikation, Messung, Bewirtschaftung und Überwachung von Marktrisiken angemessen waren.

- Ja
- Nein
- n.a.

Bestätigung, dass das verantwortliche Organ eine adäquate Risikopolitik und angemessene Limiten eingeführt hat.

- Ja
- Nein
- n.a.

Bestätigung, dass die Risikopolitik und die Limiten effektiv angewendet und eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

Bestätigung, dass - auf Basis der Erkenntnisse aus den durchgeführten Prüfungshandlungen - die übrigen anwendbaren Vorschriften gemäss Beilage zur Wegleitung eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.2.9 Einhaltung der Verhaltensregeln gegenüber Kunden im Zusammenhang mit "Execution-only"

Nettorisiko

- sehr hoch
- hoch
- mittel
- tief
- n.a.

Intervention Berichtsjahr

- Kritische Beurteilung
- Prüfung
- keine

Bestätigung, dass die Betriebsorganisation zur Bewirtschaftung, Kontrolle und Rapportierung der Risiken angemessen war.

- Ja
- Nein
- n.a.

Bestätigung, dass die internen Prozesse zur Einhaltung der Verhaltensregeln gegenüber Kunden angemessen waren und im Fall der Prüftiefe „Prüfung“ eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

Bestätigung, dass die Massnahmen im Bereich der Aus- und Weiterbildung angemessen waren.

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.2.10 Einhaltung der Verhaltensregeln gegenüber Kunden im Zusammenhang mit Anlageberatung

Nettorisiko

- sehr hoch
- hoch
- mittel
- tief
- n.a.

Intervention Berichtsjahr

- Kritische Beurteilung
- Prüfung
- keine

Bestätigung, dass die Betriebsorganisation zur Bewirtschaftung, Kontrolle und Rapportierung der Risiken angemessen war.

- Ja
- Nein
- n.a.

Bestätigung, dass die internen Prozesse zur Einhaltung der Verhaltensregeln gegenüber Kunden angemessen waren und im Fall der Prüftiefe „Prüfung“ eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

Bestätigung, dass die Massnahmen im Bereich der Aus- und Weiterbildung angemessen waren.

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.2.11 Einhaltung der Verhaltensregeln gegenüber Kunden im Zusammenhang mit Vermögensverwaltungsmandaten

| | | |
|--|--|--|
| <p>Nettorisiko</p> <p><input type="radio"/> sehr hoch</p> <p><input type="radio"/> hoch</p> <p><input type="radio"/> mittel</p> <p><input type="radio"/> tief</p> <p><input checked="" type="radio"/> n.a.</p> | <p>Intervention Berichtsjahr</p> <p><input type="radio"/> Kritische Beurteilung</p> <p><input type="radio"/> Prüfung</p> <p><input checked="" type="radio"/> keine</p> | <p>Bestätigung, dass die Betriebsorganisation zur Bewirtschaftung, Kontrolle und Rapportierung der Risiken angemessen war.</p> <p><input type="radio"/> Ja</p> <p><input type="radio"/> Nein</p> <p><input type="radio"/> n.a.</p> |
|--|--|--|

| | |
|--|---|
| <p>Bestätigung, dass die internen Prozesse zur Einhaltung der Verhaltensregeln gegenüber Kunden angemessen waren und im Fall der Prüftiefe „Prüfung“ eingehalten wurden.</p> <p><input type="radio"/> Ja</p> <p><input type="radio"/> Nein</p> <p><input type="radio"/> n.a.</p> | <p>Bestätigung, dass die Massnahmen im Bereich der Aus- und Weiterbildung angemessen waren.</p> <p><input type="radio"/> Ja</p> <p><input type="radio"/> Nein</p> <p><input type="radio"/> n.a.</p> |
|--|---|

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.2.12 Einhaltung der Verhaltensregeln gegenüber Kunden im Zusammenhang mit Treuhandanlagen

| | | |
|--|--|--|
| <p>Nettorisiko</p> <p><input type="radio"/> sehr hoch</p> <p><input type="radio"/> hoch</p> <p><input type="radio"/> mittel</p> <p><input type="radio"/> tief</p> <p><input checked="" type="radio"/> n.a.</p> | <p>Intervention Berichtsjahr</p> <p><input type="radio"/> Kritische Beurteilung</p> <p><input type="radio"/> Prüfung</p> <p><input checked="" type="radio"/> keine</p> | <p>Bestätigung, dass die Betriebsorganisation zur Bewirtschaftung, Kontrolle und Rapportierung der Risiken angemessen war.</p> <p><input type="radio"/> Ja</p> <p><input type="radio"/> Nein</p> <p><input type="radio"/> n.a.</p> |
|--|--|--|

| | |
|--|---|
| <p>Bestätigung, dass die internen Prozesse zur Einhaltung der Verhaltensregeln gegenüber Kunden angemessen waren und im Fall der Prüftiefe „Prüfung“ eingehalten wurden.</p> <p><input type="radio"/> Ja</p> <p><input type="radio"/> Nein</p> <p><input type="radio"/> n.a.</p> | <p>Bestätigung, dass die Massnahmen im Bereich der Aus- und Weiterbildung angemessen waren.</p> <p><input type="radio"/> Ja</p> <p><input type="radio"/> Nein</p> <p><input type="radio"/> n.a.</p> |
|--|---|

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.2.13 Einhaltung der Verhaltensregeln gegenüber Kunden im Zusammenhang mit Brokerage und Depotgeschäft

| | | |
|--|--|--|
| <p>Nettorisiko</p> <p><input type="radio"/> sehr hoch</p> <p><input type="radio"/> hoch</p> <p><input type="radio"/> mittel</p> <p><input type="radio"/> tief</p> <p><input checked="" type="radio"/> n.a.</p> | <p>Intervention Berichtsjahr</p> <p><input type="radio"/> Kritische Beurteilung</p> <p><input type="radio"/> Prüfung</p> <p><input checked="" type="radio"/> keine</p> | <p>Bestätigung, dass die Betriebsorganisation zur Bewirtschaftung, Kontrolle und Rapportierung der Risiken angemessen war.</p> <p><input type="radio"/> Ja</p> <p><input type="radio"/> Nein</p> <p><input type="radio"/> n.a.</p> |
|--|--|--|

Bestätigung, dass die internen Prozesse zur Einhaltung der Verhaltensregeln gegenüber Kunden angemessen waren und im Fall der Prüftiefe „Prüfung“ eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

Bestätigung, dass die Massnahmen im Bereich der Aus- und Weiterbildung angemessen waren.

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.2.14 Einhaltung der Verhaltensregeln zur Marktintegrität

| | | |
|--|--|--|
| <p>Nettorisiko</p> <p><input type="radio"/> sehr hoch</p> <p><input type="radio"/> hoch</p> <p><input type="radio"/> mittel</p> <p><input type="radio"/> tief</p> <p><input checked="" type="radio"/> n.a.</p> | <p>Intervention Berichtsjahr</p> <p><input type="radio"/> Kritische Beurteilung</p> <p><input type="radio"/> Prüfung</p> <p><input checked="" type="radio"/> keine</p> | <p>Bestätigung, dass die internen Weisungen und Methoden / Prozesse zur Identifikation, Messung, Bewirtschaftung und Überwachung der Risiken im Bereich Marktverhalten angemessen waren und im Falle der Prüftiefe „Prüfung“ effektiv angewendet wurden.</p> <p><input type="radio"/> Ja</p> <p><input type="radio"/> Nein</p> <p><input type="radio"/> n.a.</p> |
|--|--|--|

Bestätigung, dass die Methoden / Prozesse zur Einhaltung der Dokumentations- und Meldepflicht angemessen waren und im Falle der Prüftiefe „Prüfung“ effektiv angewendet wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.2.15 Einhaltung der Pflichten bei Betrieb eines organisierten Handelssystems

| | | |
|--|--|--|
| <p>Nettorisiko</p> <p><input type="radio"/> sehr hoch</p> <p><input type="radio"/> hoch</p> <p><input type="radio"/> mittel</p> <p><input type="radio"/> tief</p> <p><input checked="" type="radio"/> n.a.</p> | <p>Intervention Berichtsjahr</p> <p><input type="radio"/> Kritische Beurteilung</p> <p><input type="radio"/> Prüfung</p> <p><input checked="" type="radio"/> keine</p> | <p>Bestätigung, dass beim Betreiben von organisierten Handelssystemen angemessene organisatorische Massnahmen zur Sicherstellung eines geordneten Handels ergriffen wurden und dass sichergestellt wurde, dass wirksame Vorkehrungen bestehen, um Störungen im Handelssystem zu vermeiden.</p> <p><input type="radio"/> Ja</p> <p><input type="radio"/> Nein</p> <p><input type="radio"/> n.a.</p> |
|--|--|--|

| | |
|---|--|
| <p>Bestätigung, dass der Betreiber von organisierten Handelssystemen die Kundeninteressen umfassend gewahrt und angemessene Massnahmen zur Vermeidung von Interessenkonflikten getroffen hat.</p> <p><input type="radio"/> Ja</p> <p><input type="radio"/> Nein</p> <p><input type="radio"/> n.a.</p> | <p>Bestätigung, dass das organisierte Handelssystem von den übrigen Geschäftstätigkeiten getrennt betrieben wurde und angemessene Massnahmen zur Vermeidung von Interessenkonflikten getroffen wurden.</p> <p><input type="radio"/> Ja</p> <p><input type="radio"/> Nein</p> <p><input type="radio"/> n.a.</p> |
|---|--|

Bestätigung, dass der Betreiber von organisierten Handelssystemen die Vorgaben zur Handelstransparenz erfüllt hat.

Ja

Nein

n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.2.16 Einhaltung der Pflichten im Zusammenhang mit Derivat-Transaktionen

| | | |
|--|--|--|
| <p>Nettorisiko</p> <p><input type="radio"/> sehr hoch</p> <p><input type="radio"/> hoch</p> <p><input type="radio"/> mittel</p> <p><input type="radio"/> tief</p> <p><input checked="" type="radio"/> n.a.</p> | <p>Intervention Berichtsjahr</p> <p><input type="radio"/> Kritische Beurteilung</p> <p><input type="radio"/> Prüfung</p> <p><input checked="" type="radio"/> keine</p> | <p>Bestätigung, dass die internen Weisungen und Methoden / Prozesse betreffend die Abrechnung über eine zentrale Gegenpartei angemessen waren und im Falle der Prüftiefe „Prüfung“ effektiv angewendet wurden.</p> <p><input type="radio"/> Ja</p> <p><input type="radio"/> Nein</p> <p><input type="radio"/> n.a.</p> |
|--|--|--|

| | |
|---|--|
| <p>Bestätigung, dass die internen Weisungen und Methoden / Prozesse betreffend die Meldepflichten an ein Transaktionsregister angemessen waren und im Falle der Prüftiefe „Prüfung“ effektiv angewendet wurden.n.</p> <p><input type="radio"/> Ja</p> <p><input type="radio"/> Nein</p> <p><input type="radio"/> n.a.</p> | <p>Bestätigung, dass die internen Weisungen und Methoden / Prozesse zu den Risikominderungspflichten angemessen waren und im Falle der Prüftiefe „Prüfung“ effektiv angewendet wurden.</p> <p><input type="radio"/> Ja</p> <p><input type="radio"/> Nein</p> <p><input type="radio"/> n.a.</p> |
|---|--|

Bestätigung, dass die internen Weisungen und Methoden / Prozesse betreffend die Handelspflicht über Handelsplätze und organisierte Handelssysteme angemessen waren und im Falle der Prüftiefe „Prüfung“ effektiv angewendet wurden.

Ja

Nein

n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.2.17 Risiken aus indifferenten Geschäften: Zahlungsverkehr

Nettorisiko

- sehr hoch
- hoch
- mittel
- tief
- n.a.

Intervention Berichtsjahr

- Kritische Beurteilung
- Prüfung
- keine

Bestätigung, dass die internen Weisungen und Methoden / Prozesse zur Identifikation, Messung, Bewirtschaftung und Überwachung der Risiken aus dem Zahlungsverkehr angemessen waren und im Falle der Prüftiefe „Prüfung“ effektiv angewendet wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

Bestätigung, dass – auf Basis der Erkenntnisse aus den durchgeführten Prüfungshandlungen – die übrigen anwendbaren Vorschriften gemäss Beilage zur Wegleitung eingehalten wurden

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.2.18 Weitere Risiken aus indifferenten Geschäften

Nettorisiko

- sehr hoch
- hoch
- mittel
- tief
- n.a.

Intervention Berichtsjahr

- Kritische Beurteilung
- Prüfung
- keine

Bestätigung, dass – auf Basis der Erkenntnisse aus den durchgeführten Prüfungshandlungen – die übrigen anwendbaren Vorschriften gemäss Beilage zur Wegleitung eingehalten wurden

- Ja
- Nein
- n.a.

Bestätigung, dass die internen Weisungen und Methoden / Prozesse zur Identifikation, Messung, Bewirtschaftung und Überwachung der weiteren Risiken* aus indifferenten Geschäften angemessen waren und im Falle der Prüftiefe „Prüfung“ effektiv angewendet wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

*Es handelt sich um die allfälligen weiteren wesentlichen Risiken aus dem indifferenten Geschäft in Bezug auf die spezifische Geschäftstätigkeit des geprüften Unternehmens.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.2.19 Andere Risiken aus Rechts- und Prozessrisiken

| | | |
|--|--|---|
| <p>Nettorisiko</p> <p><input type="radio"/> sehr hoch</p> <p><input type="radio"/> hoch</p> <p><input type="radio"/> mittel</p> <p><input type="radio"/> tief</p> <p><input checked="" type="radio"/> n.a.</p> | <p>Intervention Berichtsjahr</p> <p><input type="radio"/> Kritische Beurteilung</p> <p><input type="radio"/> Prüfung</p> <p><input checked="" type="radio"/> keine</p> | <p>Bestätigung, dass die Methoden / Prozesse zur Identifikation, Messung, Bewirtschaftung und Überwachung von anderen Risiken aus Rechts- und Prozessrisiken angemessen waren und im Falle der Prüftiefe „Prüfung“ zusätzlich effektiv angewendet wurden.</p> <p><input type="radio"/> Ja</p> <p><input type="radio"/> Nein</p> <p><input type="radio"/> n.a.</p> |
|--|--|---|

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.2.20 Andere Risiken im Zusammenhang mit Compliance-Fragen

| | | |
|--|--|--|
| <p>Nettorisiko</p> <p><input type="radio"/> sehr hoch</p> <p><input type="radio"/> hoch</p> <p><input type="radio"/> mittel</p> <p><input type="radio"/> tief</p> <p><input checked="" type="radio"/> n.a.</p> | <p>Intervention Berichtsjahr</p> <p><input type="radio"/> Kritische Beurteilung</p> <p><input type="radio"/> Prüfung</p> <p><input checked="" type="radio"/> keine</p> | <p>Bestätigung, dass die Methoden / Prozesse zur Identifikation, Messung, Bewirtschaftung und Überwachung von anderen Risiken im Zusammenhang mit Compliance-Fragen angemessen waren und im Falle der Prüftiefe „Prüfung“ zusätzlich effektiv angewendet wurden.</p> <p><input type="radio"/> Ja</p> <p><input type="radio"/> Nein</p> <p><input type="radio"/> n.a.</p> |
|--|--|--|

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.3 Liquidität

6.3.1 Qualitative Liquiditätsanforderungen

| | | |
|--|--|---|
| <p>Nettorisiko</p> <p><input type="radio"/> sehr hoch</p> <p><input type="radio"/> hoch</p> <p><input type="radio"/> mittel</p> <p><input type="radio"/> tief</p> <p><input checked="" type="radio"/> n.a.</p> | <p>Intervention Berichtsjahr</p> <p><input type="radio"/> Kritische Beurteilung</p> <p><input type="radio"/> Prüfung</p> <p><input checked="" type="radio"/> keine</p> | <p>Bestätigung, dass die qualitativen Erfordernisse eingehalten wurden.</p> <p><input type="radio"/> Ja</p> <p><input type="radio"/> Nein</p> <p><input type="radio"/> n.a.</p> |
|--|--|---|

Bestätigung, dass die Offenlegungspflichten von qualitativen Informationen eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

Bestätigung, dass die im Rahmen des Proportionalitätsprinzips gemäss Rz 8 des FINMA-RS 15 /2 in Anspruch genommenen Erleichterungen gerechtfertigt waren.

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.3.2 Quantitative Liquiditätsanforderungen

Nettorisiko

- sehr hoch
- hoch
- mittel
- tief
- n.a.

Intervention Berichtsjahr

- Kritische Beurteilung
- Prüfung
- keine

Bestätigung, dass die quantitativen Erfordernisse eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

Bestätigung, dass die Offenlegungspflichten von quantitativen Informationen eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.4 Risikokonzentration

6.4.1 Risikoverteilungsvorschriften

Nettorisiko

- sehr hoch
- hoch
- mittel
- tief
- n.a.

Intervention Berichtsjahr

- Kritische Beurteilung
- Prüfung
- keine

Bestätigung, dass - auf Basis der Erkenntnisse aus den durchgeführten Prüfungshandlungen - die anwendbaren Vorschriften gemäss Beilage zur Wegleitung eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

Bestätigung, dass allfällige weitere institutsspezifische Einschränkungen/Erfordernisse im Bereich der Risikoverteilung berücksichtigt wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.4.2 Risikokonzentrationen in den Kreditgeschäften

Nettorisiko

- sehr hoch
- hoch
- mittel
- tief
- n.a.

Intervention Berichtsjahr

- Kritische Beurteilung
- Prüfung
- keine

Bestätigung, dass die Methoden zur Identifikation, Messung, Bewirtschaftung und Überwachung von Risikokonzentrationen in Zusammenhang mit dem Kreditgeschäft angemessen waren.

- Ja
- Nein
- n.a.

Bestätigung, dass das verantwortliche Organ eine adäquate Risikopolitik und angemessene Limiten eingeführt hat.

- Ja
- Nein
- n.a.

Bestätigung, dass die Risikopolitik und die Limiten effektiv angewendet und eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.4.3 Risikokonzentrationen aus der Refinanzierung

Nettorisiko

- sehr hoch
- hoch
- mittel
- tief
- n.a.

Intervention Berichtsjahr

- Kritische Beurteilung
- Prüfung
- keine

Bestätigung, dass die Methoden zur Identifikation, Messung, Bewirtschaftung und Überwachung von Risikokonzentrationen in Zusammenhang mit der Refinanzierung angemessen waren.

- Ja
- Nein
- n.a.

Bestätigung, dass das verantwortliche Organ eine adäquate Risikopolitik und angemessene Limiten eingeführt hat.

- Ja
- Nein
- n.a.

Bestätigung, dass die Risikopolitik und die Limiten effektiv angewendet und eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.4.4 Risikokonzentrationen aus den Marktrisiken

| | | |
|--|--|---|
| <p>Nettorisiko</p> <p><input type="radio"/> sehr hoch</p> <p><input type="radio"/> hoch</p> <p><input type="radio"/> mittel</p> <p><input type="radio"/> tief</p> <p><input checked="" type="radio"/> n.a.</p> | <p>Intervention Berichtsjahr</p> <p><input type="radio"/> Kritische Beurteilung</p> <p><input type="radio"/> Prüfung</p> <p><input checked="" type="radio"/> keine</p> | <p>Bestätigung, dass die Methoden zur Identifikation, Messung, Bewirtschaftung und Überwachung von Risikokonzentrationen in Zusammenhang mit Marktrisiken angemessen waren.</p> <p><input type="radio"/> Ja</p> <p><input type="radio"/> Nein</p> <p><input type="radio"/> n.a.</p> |
|--|--|---|

| | |
|--|--|
| <p>Bestätigung, dass das verantwortliche Organ eine adäquate Risikopolitik und angemessene Limiten eingeführt hat.</p> <p><input type="radio"/> Ja</p> <p><input type="radio"/> Nein</p> <p><input type="radio"/> n.a.</p> | <p>Bestätigung, dass die Risikopolitik und die Limiten effektiv angewendet und eingehalten wurden.</p> <p><input type="radio"/> Ja</p> <p><input type="radio"/> Nein</p> <p><input type="radio"/> n.a.</p> |
|--|--|

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.4.5 Andere Risikokonzentrationen

| | | |
|--|--|--|
| <p>Nettorisiko</p> <p><input type="radio"/> sehr hoch</p> <p><input type="radio"/> hoch</p> <p><input type="radio"/> mittel</p> <p><input type="radio"/> tief</p> <p><input checked="" type="radio"/> n.a.</p> | <p>Intervention Berichtsjahr</p> <p><input type="radio"/> Kritische Beurteilung</p> <p><input type="radio"/> Prüfung</p> <p><input checked="" type="radio"/> keine</p> | <p>Bestätigung, dass die Methoden zur Identifikation, Messung, Bewirtschaftung und Überwachung von anderen Risikokonzentrationen angemessen waren.</p> <p><input type="radio"/> Ja</p> <p><input type="radio"/> Nein</p> <p><input type="radio"/> n.a.</p> |
|--|--|--|

| | |
|--|--|
| <p>Bestätigung, dass das verantwortliche Organ eine adäquate Risikopolitik und angemessene Limiten eingeführt hat.</p> <p><input type="radio"/> Ja</p> <p><input type="radio"/> Nein</p> <p><input type="radio"/> n.a.</p> | <p>Bestätigung, dass die Risikopolitik und die Limiten effektiv angewendet und eingehalten wurden.</p> <p><input type="radio"/> Ja</p> <p><input type="radio"/> Nein</p> <p><input type="radio"/> n.a.</p> |
|--|--|

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.5 Interne Organisation / IKS

6.5.1 Ordnungsmässigkeit der Geschäfte mit Organen und qualifiziert Beteiligten

| | | |
|--|--|--|
| Nettorisiko | Intervention Berichtsjahr | Bestätigung, dass solche Geschäfte nach den allgemein anerkannten Grundsätzen des Bankgewerbes gewährt wurden. |
| <input type="radio"/> sehr hoch <input type="radio"/> hoch <input type="radio"/> mittel <input type="radio"/> tief <input checked="" type="radio"/> n.a. | <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein <input type="radio"/> n.a. |

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.5.2 Interne Organisation / Internes Kontrollsystem

Nettorisiko

- sehr hoch
- hoch
- mittel
- tief
- n.a.

| Abgedeckte Elemente | Letzte drei dem Berichtsjahr vorangehende Interventionen (BJ-3, BJ-2, BJ-1) | | | Berichtsjahr (BJ) |
|--|--|--|--|--|
| | BJ -3 | BJ -2 | BJ -1 | BJ |
| Angemessenheit der allgemeinen internen Organisation (Organisationsstruktur, Funktionentrennung, Stellenbeschreibungen, Verantwortlichkeiten und Kompetenzen) | <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine |
| Angemessenheit der internen Weisungen (Struktur, Klarheit, Aktualität, regelmässige Überprüfung und Genehmigungsprozess usw.) | <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine |
| Angemessenheit des internen Kontrollsystems (Methoden zur Risikoidentifikation, -bewertung, -messung, -überwachung und -berichterstattung, Implementierung von Kontrollen) | <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine |
| Massnahmen zur angemessenen Begrenzung von Interessenkonflikten (einschl. Vergütungssystemen) | <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine |

| | | | | |
|---|---|---|---|--|
| Interne Berichterstattung (Inhalt, Empfänger, Periodizität, Eskalationsprozesse usw.) und Offenlegung in Bezug auf die Corporate Governance | BJ -3 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ -2 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ -1 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine |
| Risikopolitik und Grundzüge für das institutsweite Risikomanagement | BJ -3 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ -2 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ -1 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine |

| Weitere: ... (bitte ergänzen) | BJ -3 | BJ -2 | BJ -1 | BJ |
|-------------------------------|--|--|--|--|
| <input type="text"/> | <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine |
| <input type="text"/> | <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine |

Bestätigung, dass die Vorschriften und Grundsätze der Corporate Governance eingehalten wurden sowie die Bereiche „interne Organisation“ und "internes Kontrollsystem" angemessen ausgestaltet waren (basierend auf den Erkenntnissen der abgedeckten Elemente).

- Ja
- Nein
- n.a.

Bestätigung, dass eine adäquate Trennung zwischen dem Oberleitungsorgan und der Geschäftsleitung bestanden hat (basierend auf den Erkenntnissen der abgedeckten Elemente)

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.5.3 Informatik (IT)

Nettorisiko

- sehr hoch
- hoch
- mittel
- tief
- n.a.

Abgedeckte Elemente

Letzte drei dem Berichtsjahr vorangehende Interventionen Berichtsjahr (BJ) (BJ-3, BJ-2, BJ-1)

| | | | | |
|---|---|---|---|--|
| IT-Strategie, Organisation und Governance | BJ -3 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ -2 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ -1 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine |
| IT-Risiken und -Kontrollen / Cyber-Risiken | BJ -3 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ -2 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ -1 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine |
| Logische und physische Sicherheit / Informationsschutz | BJ -3 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ -2 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ -1 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine |
| IT-Infrastruktur und IT-Leistungserbringung | BJ -3 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ -2 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ -1 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine |
| IT-Outsourcing und Lieferantenmanagement | BJ -3 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ -2 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ -1 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine |
| Individuelle Datenverarbeitung (End user computing) und Datenqualität | BJ -3 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ -2 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ -1 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine |

| Weitere: ... (bitte ergänzen) | BJ -3 | BJ -2 | BJ -1 | BJ |
|-------------------------------|--|--|--|--|
| <input type="text"/> | <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine |
| <input type="text"/> | <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine |

Bestätigung, dass der Bereich „Cyber“ angemessen ausgestaltet war (basierend auf den Erkenntnissen der abgedeckten Elemente).

- Ja
- Nein
- n.a.

Bestätigung, dass die übrigen Bereiche des Prüfgebiets „Informatik“ (exkl. Cyber) angemessen ausgestaltet waren (basierend auf den Erkenntnissen der abgedeckten Elemente).

- Ja
- Nein
- n.a.

Bestätigung, dass der Beaufichtigte die durch die FINMA angeordneten Verschärfungen eingehalten hat.

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.5.4 Umgang mit elektronischen Kundendaten

Nettorisiko

- sehr hoch
- hoch
- mittel
- tief
- n.a.

Intervention Berichtsjahr

- Kritische Beurteilung
- Prüfung
- keine

Bestätigung, dass die Vorgaben in Zusammenhang mit dem Umgang mit elektronischen Kundendaten eingehalten wurden (Anhang 3 des FINMA-RS 08/21).

- Ja
- Nein
- n.a.

Bestätigung, dass der Beaufichtigte die durch die FINMA angeordneten Verschärfungen eingehalten hat.

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.5.5 Interne Revision

Nettorisiko

- sehr hoch
- hoch
- mittel
- tief
- n.a.

Intervention Berichtsjahr

- Kritische Beurteilung
- Prüfung
- keine

Bestätigung, dass die technischen und personellen Ressourcen der Internen Revision angemessen waren.

- Ja
- Nein
- n.a.

Bestätigung, dass die notwendigen professionellen Kompetenzen bei der Internen Revision vorhanden waren.

- Ja
- Nein
- n.a.

Bestätigung, dass die Kooperation/Koordination mit der Internen Revision angemessen war.

- Ja
- Nein
- n.a.

Bestätigung, dass die Zugänglichkeit zu den Berichten der Internen Revision gewährleistet war.

- Ja
- Nein
- n.a.

Bestätigung, dass die Tätigkeit der Internen Revision - auf Basis der Erkenntnisse aus den durchgeführten Prüfungshandlungen - insgesamt angemessen war.

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.5.6 Outsourcing

Nettorisiko

- sehr hoch
- hoch
- mittel
- tief
- n.a.

6.5.6.1 Neue Outsourcing-Vereinbarungen

Im Prüfjahr wurden neue gemäss FINMA-RS 18/3 wesentliche Outsourcing-Vereinbarungen abgeschlossen.

Angabe neuer Outsourcing-Vereinbarungen, welche im Berichtsjahr eine Intervention mit Prüftiefe "Prüfung" erfahren haben.

- Ja
- Nein

Bestätigung, dass die Vorgaben und Grundsätze bezüglich neuer Outsourcing-Vereinbarungen eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

6.5.6.2 Bestehende Outsourcing-Vereinbarungen

Abgedeckte Elemente

Letzte drei dem Berichtsjahr vorangehende Interventionen Berichtsjahr (BJ)
(BJ-3, BJ-2, BJ-1)

| Bitte ergänzen ... | BJ -3 | BJ -2 | BJ -1 | BJ |
|---|--|--|--|--|
| <input style="width: 100%; height: 100%;" type="text"/> | <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine |
| <input style="width: 100%; height: 100%;" type="text"/> | <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine |

Bestätigung, dass die Vorgaben und Grundsätze im Bereich Outsourcing generell eingehalten wurden (basierend auf den Erkenntnissen der abgedeckten Elemente).

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.5.7 BCM (business continuity management)

| | | |
|--|--|---|
| <p>Nettorisiko</p> <p><input type="radio"/> sehr hoch</p> <p><input type="radio"/> hoch</p> <p><input type="radio"/> mittel</p> <p><input type="radio"/> tief</p> <p><input checked="" type="radio"/> n.a.</p> | <p>Intervention Berichtsjahr</p> <p><input type="radio"/> Kritische Beurteilung</p> <p><input type="radio"/> Prüfung</p> <p><input checked="" type="radio"/> keine</p> | <p>Bestätigung, dass die Vorgaben und Grundsätze im Bereich BCM gemäss Mindestanforderungen der FINMA eingehalten wurden.</p> <p><input type="radio"/> Ja</p> <p><input type="radio"/> Nein</p> <p><input type="radio"/> n.a.</p> |
|--|--|---|

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.5.8 Zentrale Funktionen zur Risikokontrolle und Risikominderung: Risikokontrollfunktionen

| | | |
|--|--|---|
| <p>Nettorisiko</p> <p><input type="radio"/> sehr hoch</p> <p><input type="radio"/> hoch</p> <p><input type="radio"/> mittel</p> <p><input type="radio"/> tief</p> <p><input checked="" type="radio"/> n.a.</p> | <p>Intervention Berichtsjahr</p> <p><input type="radio"/> Kritische Beurteilung</p> <p><input type="radio"/> Prüfung</p> <p><input checked="" type="radio"/> keine</p> | <p>Bestätigung, dass die technischen und personellen Ressourcen bei der Funktion Risikokontrolle ausreichend waren und dass diese ihre Verantwortung effektiv wahrgenommen hat.</p> <p><input type="radio"/> Ja</p> <p><input type="radio"/> Nein</p> <p><input type="radio"/> n.a.</p> |
|--|--|---|

Bestätigung, dass die organisatorische Anordnung der Risikokontrollfunktion und das Entschädigungssystem keine Zielkonflikte herbeiführten.

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.5.9 Zentrale Funktionen zur Risikokontrolle und Risikominderung: Compliance-Funktion

| | | |
|--|--|--|
| <p>Nettorisiko</p> <p><input type="radio"/> sehr hoch</p> <p><input type="radio"/> hoch</p> <p><input type="radio"/> mittel</p> <p><input type="radio"/> tief</p> <p><input checked="" type="radio"/> n.a.</p> | <p>Intervention Berichtsjahr</p> <p><input type="radio"/> Kritische Beurteilung</p> <p><input type="radio"/> Prüfung</p> <p><input checked="" type="radio"/> keine</p> | <p>Bestätigung, dass die technischen und personellen Ressourcen bei der Compliance-Funktion ausreichend waren und dass diese ihre Verantwortung effektiv wahrgenommen hat.</p> <p><input type="radio"/> Ja</p> <p><input type="radio"/> Nein</p> <p><input type="radio"/> n.a.</p> |
|--|--|--|

Bestätigung, dass die organisatorische Anordnung der Compliance-Funktion und das Entschädigungssystem keine Zielkonflikte herbeiführten.

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.5.10 Qualitative Anforderungen an das Management operationeller Risiken

Nettorisiko

- sehr hoch
- hoch
- mittel
- tief
- n.a.

Intervention Berichtsjahr

- Kritische Beurteilung
- Prüfung
- keine

Bestätigung, dass die qualitativen Anforderungen hinsichtlich Management von operationellen Risiken eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

Bestätigung, dass der Beaufichtigte die durch die FINMA angeordneten Verschärfungen eingehalten hat.

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.6 Einhaltung der Geldwäschereivorschriften

Nettorisiko

- sehr hoch
- hoch
- mittel
- tief
- n.a.

Abgedeckte Prüfpunkte und Prüfwahl während den letzten drei dem Berichtsjahr vorangehenden Interventionen:

- Prüfpunkte Kernmodul
- Prüfpunkt B "Identifikation"
- Prüfpunkt C "komplexe Strukturen"
- Prüfpunkt D "Vertiefung PEP"
- Prüfpunkt E "Trade Finance & Rechts- und Reputationsrisiken im Sanktionswesen"
- Prüfpunkt F "Virtual Assets (VA) / Virtual Asset Service Provider (VASP) - Dienstleistungen"

Abgedeckte Elemente

Letzte drei dem Berichtsjahr vorangehende Interventionen Berichtsjahr (BJ)
(BJ-3, BJ-2, BJ-1)

Prüfpunkte Kernmodul

BJ -3

BJ -2

BJ -1

BJ

- Kritische Beurteilung
- Prüfung
- keine

- Kritische Beurteilung
- Prüfung
- keine

- Kritische Beurteilung
- Prüfung
- keine

- Kritische Beurteilung
- Prüfung
- keine

| | | | | |
|--|---|---|---|--|
| Prüfpunkt B "Identifikation" | BJ -3 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ -2 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ -1 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine |
| Prüfpunkt C "komplexe Strukturen" | BJ -3 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ -2 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ -1 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine |
| Prüfpunkt D "Vertiefung PEP" | BJ -3 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ -2 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ -1 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine |
| Prüfpunkt E "Trade Finance und Rechts- und Reputationsrisiken im Sanktionswesen" | BJ -3 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ -2 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ -1 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine |
| Prüfpunkt F "Virtual Assets (VA) / Virtual Asset Service Provider (VASP) - Dienstleistungen" | BJ -3 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ -2 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ -1 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine |

Bestätigung, dass adäquate organisatorische Massnahmen zur Einhaltung der Geldwäschereivorschriften bestehen.

- Ja
- Nein
- n.a.

Bestätigung, dass die Behandlung von Geschäftsbeziehungen mit erhöhten Risiken korrekt erfolgte.

- Ja
- Nein
- n.a.

Bestätigung, dass die Behandlung von Transaktionen mit erhöhten Risiken korrekt erfolgte.

- Ja
- Nein
- n.a.

Bestätigung, dass die Behandlung der Meldepflicht und Vermögenssperre korrekt erfolgte.

- Ja
- Nein
- n.a.

Falls Prüfpunkt B gewählt wurde: Bestätigung, dass die Eröffnung von Geschäftsbeziehungen (u.a. Identifizierung Vertragspartner, Feststellung Kontrollinhaber / wirtschaftlich Berechtigter usw.) korrekt erfolgte.

- Ja
- Nein
- n.a.

Falls Prüfpunkt C gewählt wurde: Bestätigung, dass die Behandlung von Geschäftsbeziehungen mit komplexen Strukturen korrekt erfolgte.

- Ja
- Nein
- n.a.

Falls Prüfpunkt D gewählt wurde: Bestätigung, dass die Behandlung von Geschäftsbeziehungen mit PEP korrekt erfolgte.

- Ja
- Nein
- n.a.

Falls Prüfpunkt E gewählt wurde: Bestätigung, dass die Umsetzung von Sanktionen und Embargos korrekt erfolgte.

- Ja
- Nein
- n.a.

Falls Prüfpunkt E gewählt wurde: Bestätigung, dass die spezifischen Massnahmen in Bezug auf Trade Finance korrekt umgesetzt wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

Falls Prüfpunkt F gewählt wurde: Bestätigung, dass die bei VA und VASP-Dienstleistungen anwendbaren Sorgfaltspflichten angemessen im GwG-Dispositiv integriert sind.

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.7 Kontakt- und nachrichtenlose Vermögenswerte

Nettorisiko

- sehr hoch
- hoch
- mittel
- tief
- n.a.

Intervention Berichtsjahr

- Kritische Beurteilung
- Prüfung
- keine

Bestätigung, dass - auf Basis der Erkenntnisse aus den durchgeführten Prüfungshandlungen - die Vorgaben in Bezug auf die Behandlung kontakt- und nachrichtenloser Vermögenswerte eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.8 Einhaltung der Reportingpflichten

Nettorisiko

- sehr hoch
- hoch
- mittel
- tief
- n.a.

Intervention Berichtsjahr

- Kritische Beurteilung
- Prüfung
- keine

Bestätigung, dass die Reportingpflichten gemäss FINMA-RS 08/14 hinsichtlich Form und Inhalt eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

Bestätigung, dass adäquate organisatorische Massnahmen zur Einhaltung der Reporting- und Offenlegungspflichten getroffen wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.9 Einhaltung von weiteren aufsichtsrechtlichen Vorschriften

Nettorisiko

- sehr hoch
- hoch
- mittel
- tief
- n.a.

Intervention Berichtsjahr

- Kritische Beurteilung
- Prüfung
- keine

Bestätigung, dass adäquate organisatorische Massnahmen zur Einhaltung und Überwachung von weiteren aufsichtsrechtlichen Vorgaben getroffen wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.10 Konsolidierte Aufsicht

Die Prüfgesellschaft reicht eine grafische Darstellung der Gruppenstruktur ein (vgl. Kapitel 9 „Anhang“) und macht zu den im Konsolidierungskreis enthaltenen Entitäten nachfolgende Angaben. Alternativ reicht die Prüfgesellschaft die Angaben gemäss nachfolgendem Schema mittels Anhang zu diesem Bericht ein.

| | | | |
|-------------------------|--|--|--|
| Firmenname | | Firmensitz | |
| | | | |
| Gesellschaftszweck | | | |
| | | | |
| Gesellschaftskapital | Gesellschaftskapital | Stimmquote in % | Kapitalquote in % |
| | | | |
| Währung | Betrag | Für den Konsolidierungskreis relevant. | Für den Konsolidierungskreis relevant. |
| lokale Prüfgesellschaft | Unterstellung bei einer Aufsichtsbehörde? | Aufsichtsbehörde | |
| | <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein | | |

| | |
|--|--|
| Art der konsolidierten Aufsicht <input type="radio"/> nur qualitativ <input type="radio"/> nur quantitativ <input type="radio"/> qualitativ und quantitativ | Gab es im Prüffahr Veränderungen, welche einen Einfluss auf den Umfang/Inhalt oder die Art der konsolidierten Überwachung haben? <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein wie Änderungen bei den Beteiligungsverhältnissen/Verflechtungen, der Wesentlichkeit oder der Tätigkeit von /an der Gruppengesellschaft, usw. |
|--|--|

Erläuterung der Veränderung(en)

Bestehen direkt oder indirekt zum Eigennutzen gehaltene Zweckgesellschaften (special purpose vehicles), welche nicht im regulatorischen Konsolidierungskreis enthalten sind?

Ja
 Nein

Erläuterung betreffend deren Bedeutung und Zweck für die Gruppe, resp. Verweis auf entsprechenden Anhang

| | |
|--|--|
| Firmenname | Firmensitz |
| <div style="border: 1px solid black; height: 20px;"></div> | <div style="border: 1px solid black; height: 20px;"></div> |

Gesellschaftszweck

| | | | |
|--|--|--|--|
| Gesellschaftskapital | Gesellschaftskapital | Stimmquote in % | Kapitalquote in % |
| <div style="border: 1px solid black; height: 20px;"></div> | <div style="border: 1px solid black; height: 20px;"></div> | <div style="border: 1px solid black; height: 20px;"></div> | <div style="border: 1px solid black; height: 20px;"></div> |
| <small>Währung</small> | <small>Betrag</small> | <small>Für den Konsolidierungskreis relevant.</small> | <small>Für den Konsolidierungskreis relevant.</small> |

| | | |
|--|--|--|
| lokale Prüfgesellschaft | Unterstellung bei einer Aufsichtsbehörde? | Aufsichtsbehörde |
| <div style="border: 1px solid black; height: 20px;"></div> | <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein | <div style="border: 1px solid black; height: 20px;"></div> |

| | |
|--|--|
| Art der konsolidierten Aufsicht <input type="radio"/> nur qualitativ <input type="radio"/> nur quantitativ <input type="radio"/> qualitativ und quantitativ | Gab es im Prüffahr Veränderungen, welche einen Einfluss auf den Umfang/Inhalt oder die Art der konsolidierten Überwachung haben? <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein wie Änderungen bei den Beteiligungsverhältnissen/Verflechtungen, der Wesentlichkeit oder der Tätigkeit von /an der Gruppengesellschaft, usw. |
|--|--|

Erläuterung der Veränderung(en)

Bestehen direkt oder indirekt zum Eigennutzen gehaltene Zweckgesellschaften (special purpose vehicles), welche nicht im regulatorischen Konsolidierungskreis enthalten sind?

Ja
 Nein

Erläuterung betreffend deren Bedeutung und Zweck für die Gruppe, resp. Verweis auf entsprechenden Anhang

6.10.1 Corporate Governance auf Gruppenstufe

Nettorisiko

- sehr hoch
- hoch
- mittel
- tief
- n.a.

Intervention Berichtsjahr

- Kritische Beurteilung
- Prüfung
- keine

Bestätigung, dass die Vorgaben und Grundsätze im Bereich Corporate Governance auf Gruppenstufe eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

Die Prüfgesellschaft kann sich bei Bedarf auf die Erkenntnisse der auf Einzelstufe abgedeckten Elemente abstützen.

Bestätigung, dass der regulatorische Konsolidierungskreis den Anforderungen gemäss Art. 21 – 23 BankV entspricht.

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.10.2 Gruppenfunktionen zur Risikokontrolle und Risikominderung

Nettorisiko

- sehr hoch
- hoch
- mittel
- tief
- n.a.

Intervention Berichtsjahr

- Kritische Beurteilung
- Prüfung
- keine

Bestätigung, dass die technischen und personellen Ressourcen bei der Funktion Compliance ausreichend waren und dass diese ihre Verantwortung effektiv wahrgenommen hat.

- Ja
- Nein
- n.a.

Bestätigung, dass die technischen und personellen Ressourcen bei der Funktion Risikokontrolle ausreichend waren und dass diese ihre Verantwortung effektiv wahrgenommen hat.

- Ja
- Nein
- n.a.

Bestätigung, dass die organisatorische Anordnung dieser Funktionen keine Zielkonflikte herbeiführte.

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.10.3 Gruppeninterne Revision

Nettorisiko

- sehr hoch
- hoch
- mittel
- tief
- n.a.

Intervention Berichtsjahr

- Kritische Beurteilung
- Prüfung
- keine

Bestätigung, dass die technischen und personellen Ressourcen der Internen Revision angemessen waren.

- Ja
- Nein
- n.a.

Bestätigung, dass die notwendigen professionellen Kompetenzen bei der Internen Revision vorhanden waren.

- Ja
- Nein
- n.a.

Bestätigung, dass die Tätigkeit der Internen Revision - auf Basis der Erkenntnisse aus den durchgeführten Prüfungshandlungen - insgesamt angemessen war.

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.10.4 Konzernweite Massnahmen zur Geldwäschereibekämpfung

Nettorisiko

- sehr hoch
- hoch
- mittel
- tief
- n.a.

Abgedeckte Prüfpunkte und Prüfwahl während den letzten drei dem Berichtsjahr vorangehenden Interventionen: Prüfpunkt A "Globale Überwachung von Rechts- und Reputationsrisiken"

Abgedeckte Elemente

Letzte drei dem Berichtsjahr vorangehende Interventionen Berichtsjahr (BJ)
(BJ-3, BJ-2, BJ-1)

Prüfpunkt A "Gruppenaufsicht"

BJ -3

BJ -2

BJ -1

BJ

- Kritische Beurteilung
- Prüfung
- keine

- Kritische Beurteilung
- Prüfung
- keine

- Kritische Beurteilung
- Prüfung
- keine

- Kritische Beurteilung
- Prüfung
- keine

Bestätigung, dass die im Prüfscope enthaltenen inländischen Gruppengesellschaften die schweizerischen Vorschriften zur Geldwäschereibekämpfung eingehalten haben.

- Ja
- Nein
- n.a.

Bestätigung, dass der Finanzintermediär dafür sorgt, dass seine Zweigniederlassungen oder seine im Finanz- oder Versicherungsbereich tätigen Gruppengesellschaften im Ausland die Prinzipien des GwG einhalten und dass die Umsetzung der globalen Überwachung der Rechts- und Reputationsrisiken korrekt erfolgte.

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.10.5 Konzernweite Massnahmen zur Einhaltung der Pflichten im Zusammenhang mit Derivat-Transaktionen

| | | |
|--|--|---|
| <p>Nettorisiko</p> <p><input type="radio"/> sehr hoch</p> <p><input type="radio"/> hoch</p> <p><input type="radio"/> mittel</p> <p><input type="radio"/> tief</p> <p><input checked="" type="radio"/> n.a.</p> | <p>Intervention Berichtsjahr</p> <p><input type="radio"/> Kritische Beurteilung</p> <p><input type="radio"/> Prüfung</p> <p><input checked="" type="radio"/> keine</p> | <p>Bestätigung, dass angemessene organisatorische Massnahmen getroffen wurden, um auf Gruppenstufe die Einhaltung der Pflichten im Zusammenhang mit Derivattransaktionen sicherzustellen.</p> <p><input type="radio"/> Ja</p> <p><input type="radio"/> Nein</p> <p><input type="radio"/> n.a.</p> |
|--|--|---|

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.10.6 Konzernweite Massnahmen zur Einhaltung der qualitativen Liquiditätsvorschriften

| | | |
|--|--|---|
| <p>Nettorisiko</p> <p><input type="radio"/> sehr hoch</p> <p><input type="radio"/> hoch</p> <p><input type="radio"/> mittel</p> <p><input type="radio"/> tief</p> <p><input checked="" type="radio"/> n.a.</p> | <p>Intervention Berichtsjahr</p> <p><input type="radio"/> Kritische Beurteilung</p> <p><input type="radio"/> Prüfung</p> <p><input checked="" type="radio"/> keine</p> | <p>Bestätigung, dass adäquate organisatorische Massnahmen zur Einhaltung der qualitativen Liquiditätserfordernisse auf Gruppenstufe getroffen wurden.</p> <p><input type="radio"/> Ja</p> <p><input type="radio"/> Nein</p> <p><input type="radio"/> n.a.</p> |
|--|--|---|

Bestätigung, dass die im Rahmen des Proportionalitätsprinzips gemäss Rz 8 des FINMA-RS 15 /2 in Anspruch genommenen Erleichterungen gerechtfertigt waren.

Bestätigung, dass die Offenlegungspflichten von qualitativen Informationen eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.10.7 Konzernweite Vorkehrungen zur Einhaltung der Eigenmittel- und Risikoverteilungsvorschriften

| | | |
|--|--|--|
| <p>Nettorisiko</p> <p><input type="radio"/> sehr hoch</p> <p><input type="radio"/> hoch</p> <p><input type="radio"/> mittel</p> <p><input type="radio"/> tief</p> <p><input checked="" type="radio"/> n.a.</p> | <p>Intervention Berichtsjahr</p> <p><input type="radio"/> Kritische Beurteilung</p> <p><input type="radio"/> Prüfung</p> <p><input checked="" type="radio"/> keine</p> | <p>Bestätigung, dass adäquate organisatorische Massnahmen zur Einhaltung der Eigenmittel- und Risikoverteilungsvorschriften auf Gruppenstufe getroffen wurden.</p> <p><input type="radio"/> Ja</p> <p><input type="radio"/> Nein</p> <p><input type="radio"/> n.a.</p> |
|--|--|--|

Bestätigung, dass die Offenlegungspflichten von qualitativen Informationen eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.10.8 Intragroup-Finanzierungsstrukten und Eventualverpflichtungen

| | | |
|---------------------------------------|---|---|
| Nettorisiko | Intervention Berichtsjahr | Bestätigung, dass Intragroup-Positionen und -Strukturen korrekt genehmigt und überwacht wurden. |
| <input type="radio"/> sehr hoch | <input type="radio"/> Kritische Beurteilung | <input type="radio"/> Ja |
| <input type="radio"/> hoch | <input type="radio"/> Prüfung | <input type="radio"/> Nein |
| <input type="radio"/> mittel | <input checked="" type="radio"/> keine | <input type="radio"/> n.a. |
| <input type="radio"/> tief | | |
| <input checked="" type="radio"/> n.a. | | |

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.10.9 Konzernweite Massnahmen zur Einhaltung von weiteren schweizerischen und ausländischen aufsichtsrechtlichen Vorschriften

| | | |
|---------------------------------------|---|--|
| Nettorisiko | Intervention Berichtsjahr | Bestätigung, dass adäquate organisatorische Massnahmen zur Einhaltung und Überwachung von weiteren aufsichtsrechtlichen Vorgaben in der Schweiz und im Ausland getroffen wurden. |
| <input type="radio"/> sehr hoch | <input type="radio"/> Kritische Beurteilung | <input type="radio"/> Ja |
| <input type="radio"/> hoch | <input type="radio"/> Prüfung | <input type="radio"/> Nein |
| <input type="radio"/> mittel | <input checked="" type="radio"/> keine | <input type="radio"/> n.a. |
| <input type="radio"/> tief | | |
| <input checked="" type="radio"/> n.a. | | |

Bestätigung, dass ausländische Gruppengesellschaften nicht zur Umgehung von inländischem Recht verwendet wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.10.10 Einhaltung der nicht modellbasierten Eigenmittelanforderungen (konsolidiert)

| | | |
|---|---|---|
| <p>Nettorisiko</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="radio"/> sehr hoch <input type="radio"/> hoch <input type="radio"/> mittel <input type="radio"/> tief <input checked="" type="radio"/> n.a. | <p>Intervention Berichtsjahr</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | <p>Bestätigung, dass die Bestimmung und Berechnung der konsolidierten anrechenbaren Eigenmittel korrekt erfolgten.</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein <input type="radio"/> n.a. |
|---|---|---|

| | |
|---|---|
| <p>Bestätigung, dass die Bestimmung und Berechnung der konsolidierten erforderlichen Mindesteigenmittel korrekt erfolgten.</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein <input type="radio"/> n.a. | <p>Bestätigung, dass die Offenlegungspflichten von quantitativen Informationen eingehalten wurden.</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein <input type="radio"/> n.a. |
|---|---|

| | |
|---|--|
| <p>Bestätigung, dass die Eigenmittelzielgrösse und Interventionsstufe hinsichtlich FINMA-Kategorisierung – unter Berücksichtigung allfälliger weiterer individueller Erfordernisse – bei den Plandaten eingehalten wurden.</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein <input type="radio"/> n.a. | <p>Bestätigung, dass die Erfordernisse betreffend Planung des Eigenkapitals eingehalten wurden.</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein <input type="radio"/> n.a. |
|---|--|

Bestätigung, dass - auf Basis der Erkenntnisse aus den durchgeführten Prüfungshandlungen - die übrigen anwendbaren Vorschriften gemäss Beilage zur Wegleitung eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.10.11 Einhaltung der Eigenmittelanforderungen aus und Bewilligungsvoraussetzungen für von der FINMA bewilligte interne Modellansätze (konsolidiert)

| | |
|---|---|
| <p>Nettorisiko</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="radio"/> sehr hoch <input type="radio"/> hoch <input type="radio"/> mittel <input type="radio"/> tief <input checked="" type="radio"/> n.a. | <p>Abgedeckte RWA-Modellansätze während den letzten drei dem Berichtsjahr vorangehenden Interventionen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Auf internen Ratings basierender Ansatz (IRB) <input type="checkbox"/> Gegenparteikreditrisiken (CCR) <input type="checkbox"/> Institutsspezifische Ansätze (AMA) <input type="checkbox"/> Marktrisiko-Modellansatz (IMA) |
|---|---|

| | | |
|-------------------------------------|--|--------------------------|
| <p>Abgedeckte RWA-Modellansätze</p> | <p>Letzte drei dem Berichtsjahr vorangehende Interventionen (BJ-3, BJ-2, BJ-1)</p> | <p>Berichtsjahr (BJ)</p> |
|-------------------------------------|--|--------------------------|

| | | | | |
|--|---|---|---|--|
| <p>Auf internen Ratings basierender Ansatz (IRB)</p> | <p>BJ -3</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | <p>BJ -2</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | <p>BJ -1</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | <p>BJ</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine |
|--|---|---|---|--|

| | | | | |
|------------------------------------|--|--|--|---|
| Gegenpartekreditrisiken (CCR) | BJ -3 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ -2 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ -1 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine |
| Institutsspezifische Ansätze (AMA) | BJ -3 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ -2 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ -1 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine |
| Marktrisiko-Modellansatz (IMA) | BJ -3 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ -2 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ -1 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | BJ <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine |

IRB: Bestätigung, dass die Bestimmung und Berechnung der erforderlichen Eigenmittel korrekt erfolgten.

- Ja
- Nein
- n.a.

IRB: Bestätigung, dass die Offenlegungspflichten von qualitativen und quantitativen Informationen eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

IRB: Bestätigung, dass - auf Basis der Erkenntnisse aus den durchgeführten Prüfungshandlungen - die übrigen anwendbaren Vorschriften gemäss Beilage zur Wegleitung eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

CCR: Bestätigung, dass die Bestimmung und Berechnung der erforderlichen Eigenmittel korrekt erfolgten.

- Ja
- Nein
- n.a.

CCR: Bestätigung, dass die Offenlegungspflichten von qualitativen und quantitativen Informationen eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

CCR: Bestätigung, dass - auf Basis der Erkenntnisse aus den durchgeführten Prüfungshandlungen - die übrigen anwendbaren Vorschriften gemäss Beilage zur Wegleitung eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

AMA: Bestätigung, dass die Bestimmung und Berechnung der erforderlichen Eigenmittel korrekt erfolgten.

- Ja
- Nein
- n.a.

AMA: Bestätigung, dass die Offenlegungspflichten von qualitativen und quantitativen Informationen eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

AMA: Bestätigung, dass - auf Basis der Erkenntnisse aus den durchgeführten Prüfungshandlungen - die übrigen anwendbaren Vorschriften gemäss Beilage zur Wegleitung eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

IMA: Bestätigung, dass die Bestimmung und Berechnung der erforderlichen Eigenmittel korrekt erfolgten.

- Ja
- Nein
- n.a.

IMA: Bestätigung, dass die Offenlegungspflichten von qualitativen und quantitativen Informationen eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

IMA: Bestätigung, dass - auf Basis der Erkenntnisse aus den durchgeführten Prüfungshandlungen - die übrigen anwendbaren Vorschriften gemäss Beilage zur Wegleitung eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

6.10.12 Einhaltung der Risikoverteilungsvorschriften (konsolidiert)

Nettorisiko

- sehr hoch
- hoch
- mittel
- tief
- n.a.

Intervention Berichtsjahr

- Kritische Beurteilung
- Prüfung
- keine

Bestätigung, dass - auf Basis der Erkenntnisse aus den durchgeführten Prüfungshandlungen - die anwendbaren Vorschriften gemäss Beilage zur Wegleitung eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

Bestätigung, dass allfällige weitere institutsspezifische Einschränkungen/Erfordernisse im Bereich der Risikoverteilung berücksichtigt wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

| |
|--|
| |
|--|

6.10.13 Einhaltung der quantitativen Liquiditätsvorschriften (konsolidiert)

| | | |
|--|--|--|
| Nettorisiko | Intervention Berichtsjahr | Bestätigung, dass die quantitativen Erfordernisse eingehalten wurden. |
| <input type="radio"/> sehr hoch <input type="radio"/> hoch <input type="radio"/> mittel <input type="radio"/> tief <input checked="" type="radio"/> n.a. | <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein <input type="radio"/> n.a. |

Bestätigung, dass die Offenlegungspflichten von quantitativen Informationen eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

| |
|--|
| |
|--|

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

| |
|--|
| |
|--|

| |
|--|
| |
|--|

6.10.14 Einhaltung der konsolidierten Reportingspflichten

| | | |
|--|--|--|
| Nettorisiko | Intervention Berichtsjahr | Bestätigung, dass die Reportingspflichten gemäss FINMA-RS 08/14 hinsichtlich Form und Inhalt eingehalten wurden. |
| <input type="radio"/> sehr hoch <input type="radio"/> hoch <input type="radio"/> mittel <input type="radio"/> tief <input checked="" type="radio"/> n.a. | <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine | <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein <input type="radio"/> n.a. |

Bestätigung, dass adäquate organisatorische Massnahmen zur Einhaltung der Reporting- und Offenlegungspflichten getroffen wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

| |
|--|
| |
|--|

Erläuterung von mit "n.a." beantworteten Prüfbestätigungen:

| |
|--|
| |
|--|

| |
|--|
| |
|--|

6.10.15 Ergänzende Elemente / Wesentliche Geschäftsrisiken aus Gruppengesellschaften

Die Prüfgesellschaft erwähnt, aus welchen Gruppengesellschaften die wesentlichen Geschäftsrisiken (Kredit-, Markt-, operationelle und andere Risiken) stammen und gibt summarisch an, wie diese Prüfbereiche im Berichtsjahr abgedeckt wurden (falls neben der auf Einzelstufe abgebildeten Gesellschaft weitere Gruppengesellschaften mit wesentlichen Geschäftsrisiken bestehen).

Bestehen, neben der/den auf Einzelstufe abgedeckten Gesellschaft(en), weitere wesentliche Geschäftsrisiken bei Gruppengesellschaften (Kredit-, Markt-, operationelle und andere Risiken)?

- Ja
- Nein

| | |
|--|---|
| Risiko <input type="radio"/> Kreditrisiken <input type="radio"/> Marktrisiken <input type="radio"/> operationelle Risiken <input type="radio"/> andere Risiken | Erläuterung der bei Gruppengesellschaften wesentlichen Risiken <div style="border: 1px solid black; height: 20px; width: 100%;"></div> |
| | |
| Risiko <input type="radio"/> Kreditrisiken <input type="radio"/> Marktrisiken <input type="radio"/> operationelle Risiken <input type="radio"/> andere Risiken | Erläuterung der bei Gruppengesellschaften wesentlichen Risiken <div style="border: 1px solid black; height: 20px; width: 100%;"></div> |
| | |

6.11 Resultat aus Zusatzprüfungen

Wurden für das Prüfjahr von der FINMA Zusatzprüfungen angeordnet bzw. genehmigt?

- Ja
- Nein

| | | | |
|--|--|----------------------|--|
| Prüffeld / Thema | Intervention von ... | Intervention bis ... | Wurde der FINMA eine separate Berichterstattung für diese Zusatzprüfung eingereicht? <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein |
| | | | |
| Bericht-Nr. / -Datum | Summarische Zusammenfassung der Prüfergebnisse | | |
| | | | |
| Prüftiefe | * andere Prüftiefe | | |
| <input type="radio"/> kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input type="radio"/> andere * | | | |
| Vereinbarte Anforderungen durch die FINMA | | | |
| | | | |
| detaillierte Beschreibung der Prüfungshandlungen | | | |
| | | | |
| Wesentliche Erkenntnisse aus den Prüfungshandlungen | | | |
| | | | |
| Allfällige Beanstandungen oder Empfehlungen sind unter Kapitel 4 zu erfassen. | | | |

| | | | |
|--|--|---|---|
| Prüffeld / Thema | Intervention von ... | Intervention bis ... | Wurde der FINMA eine separate Berichterstattung für diese Zusatzprüfung eingereicht? |
| <input style="width: 100%;" type="text"/> | <input style="width: 100%;" type="text"/> | <input style="width: 100%;" type="text"/> | <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein |
| Bericht-Nr. / -Datum | Summarische Zusammenfassung der Prüfergebnisse | | |
| <input style="width: 100%;" type="text"/> | <input style="width: 100%;" type="text"/> | | |
| Prüftiefe | * andere Prüftiefe | | |
| <input type="radio"/> kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input type="radio"/> andere * | <input style="width: 100%;" type="text"/> | | |
| Vereinbarte Anforderungen durch die FINMA | | | |
| <input style="width: 100%;" type="text"/> | | | |
| detaillierte Beschreibung der Prüfungshandlungen | | | |
| <input style="width: 100%;" type="text"/> | | | |
| Wesentliche Erkenntnisse aus den Prüfungshandlungen | | | |
| <input style="width: 100%;" type="text"/> | | | |
| Allfällige Beanstandungen oder Empfehlungen sind unter Kapitel 4 zu erfassen. | | | |

7 Weitere Bemerkungen

7.1 Ereignisse nach Abschluss der Prüfperiode

Die Prüfgesellschaft erläutert nachfolgend alle bedeutenden Ereignisse, welche im Zeitraum zwischen dem Abschluss der Prüfungshandlungen und der Abgabe des Prüfberichts identifiziert wurden.

Wurden zwischen dem Abschluss der Prüfungshandlungen und der Abgabe des Prüfberichts bedeutende Ereignisse identifiziert?

Ja Nein

Bezeichnung

Beschreibung, inkl. allenfalls zu treffende bzw. getroffene Massnahmen

Stand der Umsetzung

Beurteilung der Auswirkungen auf die Risikoanalyse

7.2 Ergänzende Bemerkungen / Hinweise

Die weiteren Bemerkungen/Hinweise der Prüfgesellschaft dienen der Ergänzung der vorgehend aufgeführten Sachverhalte. Sie sollen, wo es die Prüfgesellschaft für erforderlich hält, dazu dienen, das Gesamtbild des Berichts zur Aufsichtsprüfung abzurunden (z.B. ergänzende Berichterstattung). Sie dürfen nicht so formuliert werden, dass sie die im vorliegenden Bericht oder in den einzelnen Prüfprogrammen eindeutig getroffenen Aussagen der Prüfer relativieren.

Weitere Bemerkungen

8 Unterschriften / Bestätigungen der Prüfgesellschaft

Der vorliegende Prüfbericht muss die Resultate der Prüfung umfassend, eindeutig und objektiv darstellen. Die leitende Prüferin oder der leitende Prüfer sowie eine weitere Prüferin oder ein weiterer Prüfer mit Zeichnungsberechtigung bestätigen dies mit ihren Unterschriften (qualifiziert elektronische Signatur) auf dem Bericht (PDF), den sie als Anhang zur elektronischen Erhebung via Erhebungsplattform der FINMA einreichen.

Besteht die Möglichkeit nicht, den Bericht qualifiziert elektronisch zu signieren, muss dieser, zusätzlich zur elektronischen Einreichung der Erhebung via Erhebungsplattform, ausgedruckt, handschriftlich unterzeichnet und auf dem Postweg der FINMA eingereicht werden.

Der unterzeichnete Bericht über die aufsichtsrechtliche Prüfung wird wie folgt eingereicht:

- Elektronisch via EHP (mit qualifiziert elektronischer Signatur)
- Papierform via Postweg (handschriftlich unterzeichnet)

Unterschrift leitender Prüfer

Unterschrift weitere Person

9 Anhang

Folgende Unterlagen sind mit dem Prüfbericht einzureichen:

- a) GwG-Erhebungsformular (als separate Erhebung)
- b) Optional (kann bei Bedarf von der FINMA nachträglich verlangt werden): Liste der Positionen (Bilanz und Ausserbilanz) gegenüber inländischen und ausländischen Gruppengesellschaften, verbundenen Gesellschaften und qualifiziert Beteiligten (vgl. auch Anhang zum FINMA-RS 13/7 „Limitierung gruppeninterner Positionen) ;
- c) Grafische Darstellung der Konzernstruktur inklusive Beteiligungsverhältnisse (unter Berücksichtigung zusätzlicher Angaben zur konsolidierten Aufsicht, vgl. Kapitel 6.10) [Pflichtanhang für Stammhäuser und Holdingstrukturen u.ä.];
- d) Organigramm(e) (im Minimum mit Angabe der verantwortlichen Personen pro Geschäftsbereich bzw. Abteilung).
- e) Abkürzungsverzeichnis (falls vorhanden)
- f) Weitere **

| | Bezeichnung des Anhangs ** |
|--|----------------------------|
| | |
| | |