

# GB-B aufsichtsrechtlicher Bericht

---

## Metadaten

---

PDF-Sprache

Deutsch

## Stammdaten

---

Bewilligungsträger / Gruppe, Domizil

xxx

Aufsichtskategorie

Kat. x

Prüfgesellschaft

xxx

Prüfjahr

2021

Leitender Prüfer

xxx

Bitte auswählen

Nur Einzelstufe

Einzel- und Konzernstufe (Stammhausstruktur)

Nur Gruppenstufe (Holdingstruktur / atypische Struktur)

Adressaten Bericht

- Oberleitungsorgan
- FINMA
- xxx

# 1 Rahmenbedingungen der Prüfung

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

Berichtszeitraum von ...

1.1.2021

Berichtszeitraum bis ...

31.12.2021

Allgemeine Rahmenbedingungen der Prüfungen / Prüfungsdurchführung

xxx

Bestätigung, dass bei der Prüfungsdurchführung keine besonderen Schwierigkeiten bestanden.

Ja  Nein

Erläuterung

xxx

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

Ja  Nein

Erläuterung

xxx

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

Ja  
 Nein  
 n.a.

Erläuterung

xxx

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

Ja  
 Nein  
 n.a.

Erläuterung

xxx

Zeitraum der Prüfungshandlungen

Planung von ...

1.3.2021

Planung bis ...

30.4.2021

Durchführung Basisprüfung  
von ...

1.9.2021

Durchführung Basisprüfung  
bis... ..

31.12.2021

Zusatzprüfung/en

Ja  Nein

Durchführung  
Zusatzprüfung von ...

Durchführung  
Zusatzprüfung bis... ..

Bezeichnung Zusatzprüfung

1.5.2021	30.6.2021	xxx
----------	-----------	-----

Erstellung Berichterstattung von ...

Erstellung Berichterstattung bis ...

30.11.2021
------------

31.3.2022
-----------

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
Mandatsleiter	xxx	Partner

--

Funktion	Name / Vorname	Stufe
Leitender Prüfer	xxx	Partner

--

--

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
xxx	Interne Revision

Prüfgebiet

Eigenmittel / Solvenz: Nicht modellbasierte Eigenmittelanforderungen
--

Inhalt / Umfang / Ergebnis

xxx
-----

Würdigung durch Prüfungsgesellschaft

xxx
-----

--

--

---

## 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.":

xxx

---

### 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	
Rechnungsprüfung	
Tätigkeit/Auftrag	Datum Bericht / Abschluss
xxx	31.3.2022

## 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
1	xxx
Prüfgebiet/Prüffeld	
Geschäftsrisiken / Risikomanagement: Kreditrisiken aus Interbankgeschäften	
Klassifizierung	Stand/Status <span style="float: right;">Frist</span>
<input type="checkbox"/> hoch <input checked="" type="checkbox"/> mittel <input type="checkbox"/> tief	<input type="checkbox"/> umgesetzt/erledigt <input checked="" type="checkbox"/> offen/teilweise umgesetzt <input type="checkbox"/> überfällig
30.6.2022	
Beschreibung, inkl. zu treffende bzw. getroffene Massnahmen, Stand der Umsetzung, Ergebnisse der Nachprüfung etc..	
xxx	
Der Beaufichtigte ist mit der Beanstandung einverstanden <span style="float: right;">Wiederholt auftretende Beanstandung.</span>	
<input checked="" type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <span style="float: right;"><input type="checkbox"/> Ja <input checked="" type="checkbox"/> Nein</span>	
Stellungnahme Institut	
xxx	

Anzahl Beanstandungen im Berichtszeitraum "hoch"

Anzahl Beanstandungen im Berichtszeitraum "mittel"

Anzahl Beanstandungen im Berichtszeitraum "tief"

#### 4.1.2 Beanstandungen: Konsolidierte Aufsicht

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

Ja  Nein

Nummer	Bezeichnung
2	xxx
Prüfgebiet/Prüffeld	
Corporate Governance auf Gruppenstufe	
Klassifizierung	Stand/Status

<input checked="" type="checkbox"/> hoch	<input type="checkbox"/> umgesetzt/erledigt	Frist
<input type="checkbox"/> mittel	<input checked="" type="checkbox"/> offen/teilweise umgesetzt	30.6.2022
<input type="checkbox"/> tief	<input type="checkbox"/> überfällig	
Beschreibung, inkl. zu treffende bzw. getroffene Massnahmen, Stand der Umsetzung, Ergebnisse der Nachprüfung etc..		
xxx		
Der Beaufichtigte ist mit der Beanstandung einverstanden		Wiederholt auftretende Beanstandung.
<input checked="" type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein		<input type="checkbox"/> Ja <input checked="" type="checkbox"/> Nein
Stellungnahme Institut		
xxx		

Anzahl Beanstandungen im Berichtszeitraum "hoch"	Anzahl Beanstandungen im Berichtszeitraum "mittel"	Anzahl Beanstandungen im Berichtszeitraum "tief"
1	0	0

--

## 4.2 Empfehlungen

### 4.2.1 Empfehlungen: Einzelstufe

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

Ja  Nein

Nr.	Bezeichnung	
3	xxx	
Prüfgebiet/Prüffeld		
Eigenmittel / Solvenz: Deckung der privilegierten Einlagen		
Klassifizierung	Stand/Status	Frist
<input type="checkbox"/> hoch	<input type="checkbox"/> umgesetzt/erledigt	30.6.2022
<input checked="" type="checkbox"/> mittel	<input checked="" type="checkbox"/> offen/teilweise umgesetzt	
<input type="checkbox"/> tief	<input type="checkbox"/> überfällig	
Beschreibung, inkl. zu treffende bzw. getroffene Massnahmen, Stand der Umsetzung, Ergebnisse der Nachprüfung etc.		
xxx		
Der Beaufichtigte ist mit der Empfehlung einverstanden		Wiederholt auftretende Empfehlung
<input checked="" type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein		<input type="checkbox"/> Ja <input checked="" type="checkbox"/> Nein
Stellungnahme Institut		
xxx		

Anzahl Empfehlungen im Berichtszeitraum "hoch"	Anzahl Empfehlungen im Berichtszeitraum "mittel"	Anzahl Empfehlungen im Berichtszeitraum "tief"
0	1	0

### 4.2.2 Empfehlungen: Konsolidierte Aufsicht

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

Ja  Nein

--

Nr.	Bezeichnung	
4	xxx	
Prüfgebiet/Prüffeld		
Gruppenfunktionen zur Risikokontrolle und Risikominderung		
Klassifizierung	Stand/Status	Frist
<input type="radio"/> hoch <input type="radio"/> mittel <input checked="" type="radio"/> tief	<input type="radio"/> umgesetzt/erledigt <input type="radio"/> offen/teilweise umgesetzt <input checked="" type="radio"/> überfällig	30.6.2022
Beschreibung, inkl. zu treffende bzw. getroffene Massnahmen, Stand der Umsetzung, Ergebnisse der Nachprüfung etc.		
xxx		
Der Beaufichtigte ist mit der Empfehlung einverstanden	Wiederholt auftretende Empfehlung	
<input checked="" type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein	<input type="radio"/> Ja <input checked="" type="radio"/> Nein	
Stellungnahme Institut		
xxx		

Anzahl Empfehlungen im Berichtszeitraum "hoch"	Anzahl Empfehlungen im Berichtszeitraum "mittel"	Anzahl Empfehlungen im Berichtszeitraum "tief"
0	0	1

### 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	
2020	10	xxx	
Prüfgebiet/Prüffeld			
Geschäftsrisiken / Risikomanagement: Marktrisiken aus Zinsänderungsrisiken (Bankenbuch)			
Klassifizierung	Stand/Status	aktuelle Frist	Die ursprünglich gesetzte Frist wurde verlängert
<input type="radio"/> hoch <input checked="" type="radio"/> mittel <input type="radio"/> tief	<input type="radio"/> umgesetzt/erledigt <input checked="" type="radio"/> offen/teilweise umgesetzt <input type="radio"/> überfällig	30.6.2022	<input checked="" 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			
xxx			

Anzahl Beanstandungen im letzten Prüfbericht "hoch"	Anzahl Beanstandungen im letzten Prüfbericht "mittel"	Anzahl Beanstandungen im letzten Prüfbericht "tief"
0	1	0
davon: nicht erledigt	davon: nicht erledigt	davon: nicht erledigt
0	1	0



4.3.2 Im letzten Prüfbericht erwähnte Beanstandungen: Konsolidierte Aufsicht

Im letzten Prüfbericht wurden Beanstandungen angebracht.  
 Ja  Nein

erstmals erwähnt im Berichtsjahr	Nr.	Bezeichnung
2020	11	xxx
Prüfgebiet/Prüffeld		
Einhaltung der quantitativen Liquiditätsvorschriften (konsolidiert)		
Klassifizierung	Stand/Status	Die ursprünglich gesetzte Frist wurde verlängert
<input checked="" type="checkbox"/> hoch	<input checked="" type="checkbox"/> umgesetzt/erledigt	<input type="checkbox"/> Ja <input checked="" type="checkbox"/> Nein
<input type="checkbox"/> mittel	<input type="checkbox"/> offen/teilweise umgesetzt	
<input type="checkbox"/> tief	<input type="checkbox"/> überfällig	
Beschreibung, inkl. Grund für Nichtumsetzung, zu treffende bzw. getroffene Massnahmen, Stand der Umsetzung, Ergebnisse der Nachprüfung, Grund für allfällige Fristverlängerungen		
xxx		

Anzahl Beanstandungen im letzten Prüfbericht "hoch"	Anzahl Beanstandungen im letzten Prüfbericht "mittel"	Anzahl Beanstandungen im letzten Prüfbericht "tief"
1	0	0
davon: nicht erledigt	davon: nicht erledigt	davon: nicht erledigt
0	0	0

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
2020	12	xxx
Prüfgebiet/Prüffeld		
Geschäftsrisiken / Risikomanagement: Einhaltung der Verhaltensregeln gegenüber Kunden im Zusammenhang mit Vermögensverwaltungsmandaten		
Klassifizierung	Stand/Status	aktuelle Frist
<input type="checkbox"/> hoch	<input type="checkbox"/> umgesetzt/erledigt	30.6.2022
<input type="checkbox"/> mittel	<input checked="" type="checkbox"/> offen/teilweise umgesetzt	
<input checked="" type="checkbox"/> tief	<input type="checkbox"/> überfällig	
Die ursprünglich gesetzte Frist wurde verlängert		
<input checked="" type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein		
Beschreibung, inkl. Grund für Nichtumsetzung, zu treffende bzw. getroffene Massnahmen, Stand der Umsetzung, Ergebnisse der Nachprüfung, Grund für allfällige Fristverlängerungen		
xxx		

Anzahl Empfehlungen im letzten Prüfbericht "hoch"

0

Anzahl Empfehlungen im letzten Prüfbericht "mittel"

0

Anzahl Empfehlungen im letzten Prüfbericht "tief"

1

#### 4.4.2 Im letzten Prüfbericht erwähnte Empfehlungen: Konsolidierte Aufsicht

Im letzten Prüfbericht wurden Empfehlungen angebracht.

Ja  Nein

erstmalig erwähnt im Berichtsjahr 2020	Nr. 13	Bezeichnung xxx	
Prüfgebiet/Prüffeld Konzernweite Massnahmen zur Geldwäschereibekämpfung			
Klassifizierung <input type="checkbox"/> hoch <input checked="" type="checkbox"/> mittel <input type="checkbox"/> tief	Stand/Status <input type="checkbox"/> umgesetzt/erledigt <input checked="" type="checkbox"/> offen/teilweise umgesetzt <input type="checkbox"/> überfällig	aktuelle Frist 30.6.2022	Die ursprünglich gesetzte Frist wurde verlängert <input type="checkbox"/> Ja <input checked="" type="checkbox"/> Nein
Beschreibung, inkl. Grund für Nichtumsetzung, zu treffende bzw. getroffene Massnahmen, Stand der Umsetzung, Ergebnisse der Nachprüfung, Grund für allfällige Fristverlängerungen xxx			

Anzahl Empfehlungen im letzten Prüfbericht "hoch"

0

Anzahl Empfehlungen im letzten Prüfbericht "mittel"

1

Anzahl Empfehlungen im letzten Prüfbericht "tief"

0

#### 4.5 Bestätigung zu Empfehlungen und Verfügungen der FINMA

Für den Berichtszeitraum bestehen Empfehlungen und/oder Verfügungen der FINMA

Ja  Nein

Bezeichnung/Thema xxx	angewandte Prüftiefe <input type="checkbox"/> Kritische Beurteilung <input checked="" type="checkbox"/> Prüfung <input type="checkbox"/> n.a.
Ursprung/Dokument, Datum vom xxx	Wurden diese eingehalten? <input checked="" type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein <input type="checkbox"/> n.a.
Prüfgebiet/Prüffeld Geschäftsrisiken / Risikomanagement: Kreditrisiken aus Hypothekengeschäften	
Beschreibung xxx	

#### 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

xxx

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
1	Rechnungsprüfung
Bezeichnung Schwachstelle	
xxx	
kurze Beschreibung/vom Institut getroffene Massnahmen	
xxx	
Würdigung Prüfgesellschaft, inkl. allfällige Auswirkungen auf die Risikoeinschätzung	
xxx	
Stand/Status	Frist
xxx	31.12.2021

4.6.3 Durch Dritte aufgebrachte materielle Schwachstellen

Die Prüfgesellschaft adressiert unter diesem Titel allfällige von Dritten (u.a. der Internen Revision) aufgebrachte 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
1	xxx	xxx
kurze Beschreibung/vom Institut getroffene Massnahmen		
xxx		
Würdigung Prüfgesellschaft, inkl. allfällige Auswirkungen auf die Risikoeinschätzung		
xxx		
Stand/Status	Frist	
xxx	31.12.2021	

---

## 4.7 Gesamtschätzung 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

xxx

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

xxx

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

xxx

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

xxx

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.

xxx

### 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.

xxx

### 5.3 Betriebs- und Aufbauorganisation

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

xxx

### 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 sowie Fusionen, Reorganisationen, Restrukturierungen oder Delegationen).

Ja  Nein

Erläuterung

xxx

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

Ja  
 Nein  
 n.a.

### 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.

xxx

---

## 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 checked="" type="radio"/> mittel</p> <p><input type="radio"/> tief</p> <p><input type="radio"/> n.a.</p>	<p>Intervention Berichtsjahr</p> <p><input type="radio"/> Kritische Beurteilung</p> <p><input checked="" type="radio"/> Prüfung</p> <p><input type="radio"/> keine</p>	<p>Bestätigung, dass der Beaufsichtigte über das erforderliche Mindestkapital verfügte.</p> <p><input type="radio"/> Ja</p> <p><input checked="" 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 checked="" type="radio"/> n.a.</p>		<p>Bestätigung, dass die Bestimmung und Berechnung der erforderlichen Mindesteigenmittel korrekt erfolgten.</p> <p><input checked="" 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 checked="" 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 checked="" type="radio"/> Ja</p> <p><input type="radio"/> Nein</p> <p><input type="radio"/> n.a.</p>

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

xxx

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

xxx

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

<p>Nettorisiko</p> <p><input type="radio"/> sehr hoch</p> <p><input checked="" type="radio"/> hoch</p> <p><input type="radio"/> mittel</p> <p><input type="radio"/> tief</p> <p><input type="radio"/> n.a.</p>	<p>Abgedeckte RWA-Modellansätze während den letzten drei dem Berichtsjahr vorangehenden Interventionen:</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> Auf internen Ratings basierender Ansatz (IRB)</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> Gegenparteikreditrisiken (CCR)</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> Institutsspezifische Ansätze (AMA)</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> Marktrisiko-Modellansatz (IMA)</p>
--	--

<i>Abgedeckte RWA-Modellansätze</i>	<i>Letzte drei dem Berichtsjahr vorangehende Interventionen (BJ-3, BJ-2, BJ-1)</i>			<i>Berichtsjahr (BJ)</i>
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 checked="" type="radio"/> Prüfung <input 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 checked="" type="radio"/> Prüfung <input 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 checked="" type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input 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 checked="" type="radio"/> Prüfung <input 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 checked="" type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input 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

xxx

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

xxx



---

### 6.1.3 Eigenmittelpuffer und -planung

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

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

- Ja  
 Nein  
 n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

xxx

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

xxx

### 6.1.4 Deckung der privilegierten Einlagen

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

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

xxx

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

xxx

## 6.2 Geschäftsrisiken / Risikomanagement

### 6.2.1 Kreditrisiken aus Interbankgeschäften

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

xxx

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

xxx

### 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

xxx

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

xxx

### 6.2.3 Kreditrisiken aus kommerziellen Kreditgeschäften

Nettorisiko  
 sehr hoch

Intervention Berichtsjahr  
 Kritische Beurteilung

Bestätigung, dass die Methoden zur Identifikation, Messung, Bewirtschaftung und Überwachung von

- hoch
- mittel
- tief
- n.a.

- Prüfung
- keine

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

xxx

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

xxx

*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

xxx

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

xxx

*6.2.5 Weitere Kreditrisiken*

- 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

Bestätigung, dass die Risikopolitik und die Limiten effektiv

adäquate Risikopolitik und angemessene Limiten eingeführt hat.

- Ja
- Nein
- n.a.

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:

6.2.6 Marktrisiken aus Zinsänderungsrisiken (Bankenbuch)

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:

6.2.7 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

xxx

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

xxx

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

xxx

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

xxx

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

xxx

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

xxx

6.2.10 Einhaltung der Verhaltensregeln gegenüber Kunden im Zusammenhang mit Anlageberatung

Nettorisiko <input type="radio"/> sehr hoch <input type="radio"/> hoch <input checked="" type="radio"/> mittel <input type="radio"/> tief <input type="radio"/> n.a.	Intervention Berichtsjahr <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input checked="" type="radio"/> Prüfung <input type="radio"/> keine	Bestätigung, dass die Betriebsorganisation zur Bewirtschaftung, Kontrolle und Rapportierung der Risiken angemessen war. <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein <input checked="" type="radio"/> n.a.
Bestätigung, dass die internen Prozesse zur Einhaltung der Verhaltensregeln gegenüber Kunden angemessen waren und im Fall der Prüftiefe „Prüfung“ eingehalten wurden. <input checked="" type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein <input type="radio"/> n.a.		Bestätigung, dass die Massnahmen im Bereich der Aus- und Weiterbildung angemessen waren. <input checked="" type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein <input type="radio"/> n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

xxx

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

xxx

6.2.11 Einhaltung der Verhaltensregeln gegenüber Kunden im Zusammenhang mit Vermögensverwaltungsmandaten

Nettorisiko <input type="radio"/> sehr hoch <input type="radio"/> hoch <input checked="" type="radio"/> mittel <input type="radio"/> tief <input type="radio"/> n.a.	Intervention Berichtsjahr <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input checked="" type="radio"/> Prüfung <input type="radio"/> keine	Bestätigung, dass die Betriebsorganisation zur Bewirtschaftung, Kontrolle und Rapportierung der Risiken angemessen war. <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein <input checked="" type="radio"/> n.a.
Bestätigung, dass die internen Prozesse zur Einhaltung der Verhaltensregeln gegenüber Kunden angemessen waren und im Fall der Prüftiefe „Prüfung“ eingehalten wurden. <input checked="" type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein <input type="radio"/> n.a.		Bestätigung, dass die Massnahmen im Bereich der Aus- und Weiterbildung angemessen waren. <input checked="" type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein <input type="radio"/> n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

xxx

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

xxx

6.2.12 Einhaltung der Verhaltensregeln gegenüber Kunden im Zusammenhang mit Vertrieb von kollektiven Kapitalanlagen

Nettorisiko <input type="radio"/> sehr hoch <input type="radio"/> hoch <input checked="" type="radio"/> mittel <input type="radio"/> tief <input type="radio"/> n.a.	Intervention Berichtsjahr <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input checked="" type="radio"/> Prüfung <input type="radio"/> keine	Bestätigung, dass die Betriebsorganisation zur Bewirtschaftung, Kontrolle und Rapportierung der Risiken angemessen war. <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein <input checked="" type="radio"/> n.a.
Bestätigung, dass die internen Prozesse zur Einhaltung der Verhaltensregeln gegenüber Kunden angemessen waren und im Fall der Prüftiefe „Prüfung“ eingehalten wurden. <input checked="" type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein <input type="radio"/> n.a.		Bestätigung, dass die Massnahmen im Bereich der Aus- und Weiterbildung angemessen waren. <input checked="" type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein <input type="radio"/> n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

xxx

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

xxx

6.2.13 Einhaltung der Verhaltensregeln gegenüber Kunden im Zusammenhang mit Treuhandanlagen

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

xxx

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

xxx

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

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

xxx

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

xxx

6.2.15 Einhaltung der Verhaltensregeln zur Marktintegrität

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 im Bereich Marktverhalten angemessen waren und im Falle der Prüftiefe „Prüfung“ effektiv angewendet wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

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

xxx

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

xxx

6.2.16 Einhaltung der Pflichten bei Betrieb eines organisierten Handelssystems

Nettorisiko

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

Intervention Berichtsjahr

- Kritische Beurteilung
- Prüfung
- keine

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.

- Ja
- Nein
- n.a.

Bestätigung, dass der Betreiber von organisierten Handelssystemen die Kundeninteressen umfassend gewahrt und angemessene Massnahmen zur Vermeidung von Interessenkonflikten getroffen hat.

- Ja
- Nein
- n.a.

Bestätigung, dass das organisierte Handelssystem von den übrigen Geschäftstätigkeiten getrennt betrieben wurde und angemessene Massnahmen zur Vermeidung von Interessenkonflikten getroffen wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

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

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

xxx

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

xxx

6.2.17 Einhaltung der Pflichten im Zusammenhang mit Derivat-Transaktionen

Nettorisiko

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

Intervention Berichtsjahr

- Kritische Beurteilung
- Prüfung
- keine

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.

- Ja
- Nein
- n.a.

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.

- Ja
- Nein
- n.a.

Bestätigung, dass die internen Weisungen und Methoden / Prozesse zu den Risikominderungspflichten angemessen waren und im Falle der Prüftiefe „Prüfung“ effektiv angewendet wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

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

xxx

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

xxx

6.2.18 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

xxx

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

xxx

6.2.19 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

xxx

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

xxx

6.2.20 Andere Risiken aus Rechts- und Prozessrisiken

Nettorisiko

- sehr hoch
- hoch

Intervention Berichtsjahr

- Kritische Beurteilung
- Prüfung

Bestätigung, dass die Methoden / Prozesse zur Identifikation, Messung, Bewirtschaftung und Überwachung von anderen Risiken aus Rechts- und

- mittel
- tief
- n.a.

keine

Prozessrisiken angemessen waren und im Falle der Prüftiefe „Prüfung“ zusätzlich effektiv angewendet wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

xxx

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

xxx

*6.2.21 Andere Risiken im Zusammenhang mit Compliance-Fragen*

Nettorisiko

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

Intervention Berichtsjahr

- Kritische Beurteilung
- Prüfung
- keine

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.

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

xxx

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

xxx

---

## 6.3 Liquidität

---

### 6.3.1 Qualitative Liquiditätsanforderungen

Nettorisiko  
 sehr hoch  
 hoch  
 mittel  
 tief  
 n.a.

Intervention Berichtsjahr  
 Kritische Beurteilung  
 Prüfung  
 keine

Bestätigung, dass die qualitativen Erfordernisse eingehalten wurden.  
 Ja  
 Nein  
 n.a.

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

xxx

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

xxx

### 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

xxx

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

xxx

## 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

xxx

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

xxx

### 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

xxx

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

xxx

### 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

xxx

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

xxx

6.4.4 Risikokonzentrationen aus den 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 Risikokonzentrationen in Zusammenhang mit 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.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

xxx

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

xxx

6.4.5 Andere Risikokonzentrationen

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 anderen Risikokonzentrationen 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

xxx

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

xxx

## 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"/> Kritische Beurteilung	
<input type="radio"/> hoch	<input checked="" type="checkbox"/> Prüfung	
<input checked="" type="checkbox"/> mittel	<input type="radio"/> keine	<input type="radio"/> Ja
<input type="radio"/> tief		<input type="radio"/> Nein
<input type="radio"/> n.a.		<input checked="" type="checkbox"/> n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

xxx

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

xxx

### 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)

Angemessenheit der allgemeinen internen Organisation (Organisationsstruktur, Funktionentrennung, Stellenbeschreibungen, Verantwortlichkeiten und Kompetenzen)

BJ -3  
 Kritische Beurteilung  
 Prüfung  
 keine

BJ -2  
 Kritische Beurteilung  
 Prüfung  
 keine

BJ -1  
 Kritische Beurteilung  
 Prüfung  
 keine

BJ  
 Kritische Beurteilung  
 Prüfung  
 keine

Angemessenheit der internen Weisungen (Struktur, Klarheit, Aktualität, regelmässige Überprüfung und Genehmigungsprozess usw.)

BJ -3  
 Kritische Beurteilung  
 Prüfung  
 keine

BJ -2  
 Kritische Beurteilung  
 Prüfung  
 keine

BJ -1  
 Kritische Beurteilung  
 Prüfung  
 keine

BJ  
 Kritische Beurteilung  
 Prüfung  
 keine

Angemessenheit des internen Kontrollsystems (Methoden zur Risikoidentifikation, -bewertung, -messung, -überwachung und -berichterstattung, Implementierung von Kontrollen)

BJ -3  
 Kritische Beurteilung  
 Prüfung  
 keine

BJ -2  
 Kritische Beurteilung  
 Prüfung  
 keine

BJ -1  
 Kritische Beurteilung  
 Prüfung  
 keine

BJ  
 Kritische Beurteilung  
 Prüfung  
 keine

Massnahmen zur angemessenen Begrenzung von Interessenkonflikten (einschl. Vergütungssystemen)

BJ -3  
 Kritische Beurteilung  
 Prüfung  
 keine

BJ -2  
 Kritische Beurteilung  
 Prüfung  
 keine

BJ -1  
 Kritische Beurteilung  
 Prüfung  
 keine

BJ  
 Kritische Beurteilung  
 Prüfung  
 keine

Interne Berichterstattung (Inhalt, Empfänger, Periodizität, Eskalationsprozesse usw.) und Offenlegung in Bezug auf die Corporate Governance

BJ -3  
 Kritische Beurteilung  
 Prüfung  
 keine

BJ -2  
 Kritische Beurteilung  
 Prüfung  
 keine

BJ -1  
 Kritische Beurteilung  
 Prüfung  
 keine

BJ  
 Kritische Beurteilung  
 Prüfung  
 keine

Risikopolitik und Grundzüge für das institutsweite Risikomanagement

BJ -3  
 Kritische Beurteilung  
 Prüfung

BJ -2  
 Kritische Beurteilung  
 Prüfung

BJ -1  
 Kritische Beurteilung  
 Prüfung

BJ  
 Kritische Beurteilung  
 Prüfung

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

xxx

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

xxx

6.5.3 Informatik (IT)

Nettorisiko

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

Abgedeckte Elemente

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

Berichtsjahr (BJ)

IT-Strategie, Organisation und Governance

- BJ -3
- Kritische Beurteilung
  - Prüfung
  - keine

- BJ -2
- Kritische Beurteilung
  - Prüfung
  - keine

- BJ -1
- Kritische Beurteilung
  - Prüfung
  - keine

- BJ
- Kritische Beurteilung
  - Prüfung
  - keine

IT-Risiken und -Kontrollen / Cyber-Risiken

- BJ -3
- Kritische Beurteilung
  - Prüfung
  - keine

- BJ -2
- Kritische Beurteilung
  - Prüfung
  - keine

- BJ -1
- Kritische Beurteilung
  - Prüfung
  - keine

- BJ
- Kritische Beurteilung
  - Prüfung
  - keine

Logische und physische Sicherheit / Informationsschutz

- BJ -3
- Kritische Beurteilung
  - Prüfung
  - keine

- BJ -2
- Kritische Beurteilung
  - Prüfung
  - keine

- BJ -1
- Kritische Beurteilung
  - Prüfung
  - keine

- BJ
- Kritische Beurteilung
  - Prüfung
  - keine

IT-Infrastruktur und IT-Leistungserbringung

- BJ -3
- Kritische Beurteilung
  - Prüfung
  - keine

- BJ -2
- Kritische Beurteilung
  - Prüfung
  - keine

- BJ -1
- Kritische Beurteilung
  - Prüfung
  - keine

- BJ
- Kritische Beurteilung
  - Prüfung
  - keine

IT-Outsourcing und Lieferantenmanagement

- BJ -3
- Kritische Beurteilung
  - Prüfung
  - keine

- BJ -2
- Kritische Beurteilung
  - Prüfung
  - keine

- BJ -1
- Kritische Beurteilung
  - Prüfung
  - keine

- BJ
- Kritische Beurteilung
  - Prüfung
  - keine

BJ -3

BJ -2

BJ -1

BJ

Individuelle Datenverarbeitung (End user computing) und Datenqualität	<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
Weitere: ... (bitte ergänzen) <input type="text" value="xxx"/>	<b>BJ -3</b> <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine	<b>BJ -2</b> <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine	<b>BJ -1</b> <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine	<b>BJ</b> <input checked="" type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input type="radio"/> keine

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

- Ja
- Nein
- n.a.

Bestätigung, dass der Beauftragte 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 Beauftragte 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.

Bestätigung, dass die Tätigkeit der Internen Revision - auf Basis der Erkenntnisse aus den durchgeführten



- Ja
- Nein
- n.a.

Prüfungshandlungen - insgesamt angemessen war.

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

xxx

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

xxx

6.5.6 Outsourcing

Nettorisiko

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

Abgedeckte Elemente

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

Berichtsjahr (BJ)

Bitte ergänzen ...	BJ -3	BJ -2	BJ -1	BJ
xxx	<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 checked="" type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input type="radio"/> keine
xxx	<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 checked="" type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input type="radio"/> keine	<input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="radio"/> keine

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

- Ja
- Nein

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

xxx

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

- Ja
- Nein
- n.a.

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

- Ja
- Nein

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

xxx

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

xxx

6.5.7 BCM (business continuity management)

Nettorisiko

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

Intervention Berichtsjahr

- Kritische Beurteilung
- Prüfung
- keine

Bestätigung, dass die Vorgaben und Grundsätze im Bereich BCM gemäss Mindestanforderungen der FINMA eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

xxx

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

xxx

6.5.8 Zentrale Funktionen zur Risikokontrolle und Risikominderung: Risikokontrollfunktionen

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

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

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

xxx

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

xxx

6.5.9 Zentrale Funktionen zur Risikokontrolle und Risikominderung: Compliance-Funktion

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

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

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

xxx

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

xxx

6.5.10 Qualitative Anforderungen an das Management operationeller Risiken

- |  |   |   |
|--|---|---|
| Nettorisiko                                | Intervention Berichtsjahr                   | Bestätigung, dass die qualitativen Anforderungen hinsichtlich Management von operationellen Risiken eingehalten wurden. |
| <input type="radio"/> sehr hoch            | <input type="radio"/> Kritische Beurteilung |   |
| <input type="radio"/> hoch                 | <input checked="" type="checkbox"/> Prüfung |   |
| <input checked="" type="checkbox"/> mittel | <input type="radio"/> keine                 |   |
| <input type="radio"/> tief                 |   | <input type="radio"/> Ja  |
| <input type="radio"/> n.a.                 |   | <input type="radio"/> Nein  |
|  |   | <input checked="" type="checkbox"/> n.a.  |

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

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

xxx

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

xxx

## 6.6 Einhaltung der Geldwäschereivorschriften

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

Abgedeckte Prüfpunkte und Prüfpjahr 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"

<i>Abgedeckte Elemente</i>	<i>Letzte drei dem Berichtsjahr vorangehende Interventionen (BJ-3, BJ-2, BJ-1)</i>			<i>Berichtsjahr (BJ)</i>
Prüfpunkte Kernmodul	BJ -3 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="checkbox"/> keine	BJ -2 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="checkbox"/> keine	BJ -1 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="checkbox"/> keine	BJ <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input checked="" type="checkbox"/> Prüfung <input type="radio"/> keine
Prüfpunkt B "Identifikation"	BJ -3 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="checkbox"/> keine	BJ -2 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="checkbox"/> keine	BJ -1 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="checkbox"/> keine	BJ <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input checked="" type="checkbox"/> Prüfung <input type="radio"/> keine
Prüfpunkt C "komplexe Strukturen"	BJ -3 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="checkbox"/> keine	BJ -2 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="checkbox"/> keine	BJ -1 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="checkbox"/> keine	BJ <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="checkbox"/> keine
Prüfpunkt D "Vertiefung PEP"	BJ -3 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="checkbox"/> keine	BJ -2 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="checkbox"/> keine	BJ -1 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="checkbox"/> keine	BJ <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input checked="" type="checkbox"/> Prüfung <input 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="checkbox"/> keine	BJ -2 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="checkbox"/> keine	BJ -1 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="checkbox"/> keine	BJ <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input checked="" type="checkbox"/> Prüfung <input 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="checkbox"/> keine	BJ -2 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="checkbox"/> keine	BJ -1 <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> Prüfung <input checked="" type="checkbox"/> keine	BJ <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input checked="" type="checkbox"/> Prüfung <input type="radio"/> keine

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

- Ja
- Nein

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.

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 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

xxx

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

xxx

## 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

xxx

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

xxx

## 6.8 Einhaltung der Reportingpflichten

Nettorisiko

Intervention Berichtsjahr

Bestätigung, dass die Reportingpflichten gemäss FINMA-

- |  |   |   |
|--|---|---|
| <input type="radio"/> sehr hoch            | <input type="radio"/> Kritische Beurteilung | RS 08/14 hinsichtlich Form und Inhalt eingehalten wurden. |
| <input type="radio"/> hoch                 | <input checked="" type="checkbox"/> Prüfung | <input type="radio"/> Ja                                  |
| <input checked="" type="checkbox"/> mittel | <input type="radio"/> keine                 | <input type="radio"/> Nein                                |
| <input type="radio"/> tief                 |   | <input checked="" type="checkbox"/> n.a.                  |
| <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

xxx

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

xxx

## 6.9 Einhaltung von weiteren aufsichtsrechtlichen Vorschriften

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

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

xxx

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

xxx

## 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	
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">xxx</div>		<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">xxx</div>	
Gesellschaftszweck			
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">xxx</div>			
Gesellschaftskapital	Gesellschaftskapital	Stimmquote in %	Kapitalquote in %
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">xxx</div>	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">1</div>	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">100</div>	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">100</div>
lokale Prüfgesellschaft	Unterstellung bei einer Aufsichtsbehörde?	Aufsichtsbehörde	
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">xxx</div>	<input checked="" type="checkbox"/> Ja <input type="radio"/> Nein	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">xxx</div>	
Art der konsolidierten Aufsicht	Gab es im Prüfjahr Veränderungen, welche einen Einfluss auf den Umfang/Inhalt oder die Art der konsolidierten Überwachung haben?		
<input type="radio"/> nur qualitativ <input type="radio"/> nur quantitativ <input checked="" type="checkbox"/> qualitativ und quantitativ	<input checked="" type="checkbox"/> Ja <input type="radio"/> Nein		

Erläuterung der Veränderung(en)

xxx

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

xxx

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.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

xxx

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

xxx

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

xxx

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

xxx

6.10.3 Gruppeninterne Revision

- Nettorisiko  
 sehr hoch  
 hoch  
 mittel

- Intervention Berichtsjahr  
 Kritische Beurteilung  
 Prüfung  
 keine

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

- tief
- n.a.

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

xxx

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

xxx

*6.10.4 Konzernweite Massnahmen zur Geldwäschereibekämpfung*

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

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

*Abgedeckte Elemente*

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

*Berichtsjahr (BJ)*

Prüfpunkt A "Gruppenaufsicht"

- BJ -3
- Kritische Beurteilung
  - Prüfung
  - keine

- BJ -2
- Kritische Beurteilung
  - Prüfung
  - keine

- BJ -1
- Kritische Beurteilung
  - Prüfung
  - keine

- BJ
- 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

xxx

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

xxx

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

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

- Intervention Berichtsjahr
- Kritische Beurteilung
  - Prüfung
  - keine

Bestätigung, dass angemessene organisatorische Massnahmen getroffen wurden, um auf Gruppenstufe die Einhaltung der Pflichten im Zusammenhang mit Derivattransaktionen sicherzustellen.

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

xxx

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

xxx

6.10.6 Konzernweite Massnahmen zur Einhaltung der qualitativen Liquiditätsvorschriften

Nettorisiko

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

Intervention Berichtsjahr

- Kritische Beurteilung
- Prüfung
- keine

Bestätigung, dass adäquate organisatorische Massnahmen zur Einhaltung der qualitativen Liquiditätserfordernisse auf Gruppenstufe getroffen 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.

Bestätigung, dass die Offenlegungspflichten von qualitativen Informationen eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

xxx

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

xxx

6.10.7 Konzernweite Vorkehrungen zur Einhaltung der Eigenmittel- und Risikoverteilungsvorschriften

Nettorisiko

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

Intervention Berichtsjahr

- Kritische Beurteilung
- Prüfung
- keine

Bestätigung, dass adäquate organisatorische Massnahmen zur Einhaltung der Eigenmittel- und Risikoverteilungsvorschriften auf Gruppenstufe getroffen wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

Bestätigung, dass die Offenlegungspflichten von qualitativen Informationen eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

xxx

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

xxx

6.10.8 Intragroup-Finanzierungsstrukturen und Eventualverpflichtungen

Nettorisiko

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

Intervention Berichtsjahr

- Kritische Beurteilung
- Prüfung
- keine

Bestätigung, dass Intragroup-Positionen und -Strukturen korrekt genehmigt und überwacht wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen



xxx

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

xxx

6.10.9 Konzernweite Massnahmen zur Einhaltung von weiteren schweizerischen und ausländischen 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 in der Schweiz und im Ausland getroffen wurden.

- Ja  
 Nein  
 n.a.

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

- Ja  
 Nein  
 n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

xxx

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

xxx

6.10.10 Einhaltung der nicht modellbasierten Eigenmittelanforderungen (konsolidiert)

Nettorisiko

- sehr hoch  
 hoch  
 mittel  
 tief  
 n.a.

Intervention Berichtsjahr

- Kritische Beurteilung  
 Prüfung  
 keine

Bestätigung, dass die Bestimmung und Berechnung der konsolidierten anrechenbaren Eigenmittel korrekt erfolgten.

- Ja  
 Nein  
 n.a.

Bestätigung, dass die Bestimmung und Berechnung der konsolidierten erforderlichen Mindesteigenmittel korrekt erfolgten.

- Ja  
 Nein  
 n.a.

Bestätigung, dass die Offenlegungspflichten von quantitativen Informationen eingehalten wurden.

- Ja  
 Nein  
 n.a.

Bestätigung, dass die Eigenmittelzielgrösse und Interventionsstufe hinsichtlich FINMA-Kategorisierung – unter Berücksichtigung allfälliger weiterer individueller Erfordernisse – bei den Plandaten eingehalten wurden.

- Ja  
 Nein  
 n.a.

Bestätigung, dass die Erfordernisse betreffend Planung des Eigenkapitals 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

xxx

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

xxx

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

Nettorisiko Abgedeckte RWA-Modellansätze während den letzten drei dem Berichtsjahr vorangehenden Interventionen:

sehr hoch  Auf internen Ratings basierender Ansatz (IRB)

hoch  Gegenparteikreditrisiken (CCR)

mittel  Institutsspezifische Ansätze (AMA)

tief  Marktrisiko-Modellansatz (IMA)

n.a.

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

xxx

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

xxx

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

xxx

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

xxx

6.10.13 Einhaltung der quantitativen Liquiditätsvorschriften (konsolidiert)

- Nettorisiko  
 sehr hoch  
 hoch  
 mittel

- Intervention Berichtsjahr  
 Kritische Beurteilung  
 Prüfung  
 keine

- Bestätigung, dass die quantitativen Erfordernisse eingehalten wurden.  
 Ja  
 Nein

- tief
- n.a.

n.a.

Bestätigung, dass die Offenlegungspflichten von quantitativen Informationen eingehalten wurden.

- Ja
- Nein
- n.a.

Zusammenfassende Angabe der vorgenommenen Prüfungshandlungen

xxx

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

xxx

6.10.14 Einhaltung der konsolidierten Reportingspflichten

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

xxx

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

xxx

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	Erläuterung der bei Gruppengesellschaften wesentlichen Risiken
<input checked="" type="checkbox"/> Kreditrisiken <input type="checkbox"/> Marktrisiken <input type="checkbox"/> operationelle Risiken <input type="checkbox"/> andere Risiken	xxx
<p></p>	

**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?
xxx	1.5.2021	30.6.2021	<input type="radio"/> Ja <input checked="" type="radio"/> Nein
<b>Prüftiefe</b> <input type="radio"/> kritische Beurteilung <input checked="" type="radio"/> Prüfung <input type="radio"/> andere *			
<b>Vereinbarte Anforderungen durch die FINMA</b>			
xxx			
<b>detaillierte Beschreibung der Prüfungshandlungen</b>			
xxx			
<b>Wesentliche Erkenntnisse aus den Prüfungshandlungen</b>			
xxx			

---

## 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

xxx

Beschreibung, inkl. allenfalls zu treffende bzw. getroffene Massnahmen

xxx

Stand der Umsetzung

xxx

Beurteilung der Auswirkungen auf die Risikoanalyse

xxx

### 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

xxx

---

## 8 Unterschriften / Bestätigungen der Prüfungsgesellschaft

---

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

xxx

Unterschrift weitere Person

xxx

---

## 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 **
xxx