Analyse des risques - Personnes visées à l'art. 1b LB (Fintech)

Version 01/2025

Informations générales

Institut

Société d'audit

Auditeur responsable

début de la période sous revue

fin de la période sous revue

Niveau

- ○ Uniquement niveau individuel
- ○ Niveaux individuel et consolidé (structure type maison-mère)
- ○ Uniquement niveau groupe (structure holding / structure atypique)

Evaluation générale des risques

Exigences en matière de capital minimum

Description du risque

Ampleur / volume

- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée
- ○ très élevée

Probabilité d'occurrence

- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée
- ○ très élevée

Risque inhérent (brut)

Hiérarchie des risques (brut, top 5)

Risque de contrôle

- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée

Risque net

Hiérarchie des risques (net, top 5)

Gestion des risques

Description du risque

Ampleur / volume

- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée
- ○ très élevée

Probabilité d'occurrence

- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée
- ○ très élevée

Risque inhérent (brut)

Hiérarchie des risques (brut, top 5)

Risque de contrôle

- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée

Risque net

Hiérarchie des risques (net, top 5)

Organisation interne et système de contrôle interne

Description du risque

Ampleur / volume

- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée
- ○ très élevée

Probabilité d'occurrence

- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée
- ○ très élevée

Risque inhérent (brut)

Hiérarchie des risques (brut, top 5)

Risque de contrôle

- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée

Risque net

Hiérarchie des risques (net, top 5)

Compliance

Description du risque

Ampleur / volume

- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée
- ○ très élevée

Probabilité d'occurrence

- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée
- ○ très élevée

Risque inhérent (brut)

Hiérarchie des risques (brut, top 5)

Risque de contrôle

- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée

Risque net

Hiérarchie des risques (net, top 5)

Prévention des conflits d'intérêts

Description du risque

Ampleur / volume

- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée
- ○ très élevée

Probabilité d'occurrence

- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée
- ○ très élevée

Risque inhérent (brut)

Hiérarchie des risques (brut, top 5)

Risque de contrôle

- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée

Risque net

Hiérarchie des risques (net, top 5)

Obligations d'informer

Description du risque

Ampleur / volume
- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée
- ○ très élevée

Probabilité d'occurrence
- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée
- ○ très élevée

Risque inhérent (brut)

Hiérarchie des risques (brut, top 5)

Risque de contrôle
- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée

Risque net

Hiérarchie des risques (net, top 5)

Corporate Governance

Description du risque

Ampleur / volume
- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée
- ○ très élevée

Probabilité d'occurrence
- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée
- ○ très élevée

Risque inhérent (brut)

Hiérarchie des risques (brut, top 5)

Risque de contrôle
- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée

Risque net

Hiérarchie des risques (net, top 5)

Régularité des opérations avec les organes et les participants qualifiés

Description du risque

Ampleur / volume
- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée
- ○ très élevée

Probabilité d'occurrence
- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée
- ○ très élevée

Risque inhérent (brut)

Hiérarchie des risques (brut, top 5)

Risque de contrôle
- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée

Risque net

Hiérarchie des risques (net, top 5)

Gestion globale des risques opérationnels

Description du risque

Ampleur / volume
- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée
- ○ très élevée

Probabilité d'occurrence
- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée
- ○ très élevée

Risque inhérent (brut)

Hiérarchie des risques (brut, top 5)

Risque de contrôle
- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée

Risque net

Hiérarchie des risques (net, top 5)

Résilience opérationnelle

Description du risque

Ampleur / volume
- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée
- ○ très élevée

Probabilité d'occurrence
- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée
- ○ très élevée

Risque inhérent (brut)

Hiérarchie des risques (brut, top 5)

Risque de contrôle
- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée

Risque net

Hiérarchie des risques (net, top 5)

Gestion des risques liés à la TIC

Description du risque

Ampleur / volume
- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée
- ○ très élevée

Probabilité d'occurrence
- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée
- ○ très élevée

Risque inhérent (brut)

Hiérarchie des risques (brut, top 5)

Risque de contrôle
- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée

Risque net

Hiérarchie des risques (net, top 5)

Gestion des cyberrisques

Description du risque

Ampleur / volume
- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée
- ○ très élevée

Probabilité d'occurrence
- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée
- ○ très élevée

Risque inhérent (brut)

Hiérarchie des risques (brut, top 5)

Risque de contrôle

- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée

Risque net

Hiérarchie des risques (net, top 5)

Gestion des risques des données critiques

Description du risque

Ampleur / volume

- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée
- ○ très élevée

Probabilité d'occurrence

- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée
- ○ très élevée

Risque inhérent (brut)

Hiérarchie des risques (brut, top 5)

Risque de contrôle

- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée

Risque net

Hiérarchie des risques (net, top 5)

Dépôts du public

Description du risque

Ampleur / volume

- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée
- ○ très élevée

Probabilité d'occurrence

- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée
- ○ très élevée

Risque inhérent (brut)

Hiérarchie des risques (brut, top 5)

Risque de contrôle

- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée

Risque net

Hiérarchie des risques (net, top 5)

Respect des dispositions de lutte contre le blanchiment d'argent

Description du risque

Ampleur / volume

- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée
- ○ très élevée

Probabilité d'occurrence

- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée
- ○ très élevée

Risque inhérent (brut)

Hiérarchie des risques (brut, top 5)

Risque de contrôle

- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée

Risque net

Hiérarchie des risques (net, top 5)

Avoirs sans contact et en déshérence

Description du risque

Ampleur / volume
- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée
- ○ très élevée

Probabilité d'occurrence
- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée
- ○ très élevée

Risque inhérent (brut)

Hiérarchie des risques (brut, top 5)

Risque de contrôle
- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée

Risque net

Hiérarchie des risques (net, top 5)

Respect des obligations d'annonce et de reporting

Description du risque

Ampleur / volume
- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée
- ○ très élevée

Probabilité d'occurrence
- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée
- ○ très élevée

Risque inhérent (brut)

Hiérarchie des risques (brut, top 5)

Risque de contrôle
- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée

Risque net

Hiérarchie des risques (net, top 5)

Corporate governance au niveau du groupe

Description du risque

Ampleur / volume
- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée
- ○ très élevée

Probabilité d'occurrence
- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée
- ○ très élevée

Risque inhérent (brut)

Hiérarchie des risques (brut, top 5)

Risque de contrôle
- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée

Risque net

Hiérarchie des risques (net, top 5)

Compliance au niveau du groupe

Description du risque

Ampleur / volume
- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée
- ○ très élevée

Probabilité d'occurrence
- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée
- ○ très élevée

Risque inhérent (brut)

Hiérarchie des risques (brut, top 5)

Risque de contrôle
- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée

Risque net

Hiérarchie des risques (net, top 5)

Gestion des risques au niveau du groupe

Description du risque

Ampleur / volume
- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée
- ○ très élevée

Probabilité d'occurrence
- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée
- ○ très élevée

Risque inhérent (brut)

Hiérarchie des risques (brut, top 5)

Risque de contrôle
- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée

Risque net

Hiérarchie des risques (net, top 5)

Dépôts du public au niveau du groupe

Description du risque

Ampleur / volume
- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée
- ○ très élevée

Probabilité d'occurrence
- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée
- ○ très élevée

Risque inhérent (brut)

Hiérarchie des risques (brut, top 5)

Risque de contrôle
- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée

Risque net

Hiérarchie des risques (net, top 5)

Mesures à l'échelle du groupe relatives à la lutte contre le blanchiment d'argent

Description du risque

Ampleur / volume
- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée
- ○ très élevée

Probabilité d'occurrence
- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée
- ○ très élevée

Risque inhérent (brut)

Hiérarchie des risques (brut, top 5)

Risque de contrôle

- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée

Risque net

Hiérarchie des risques (net, top 5)

Structures de financement intra-groupe et obligations de financement conditionnelles avec mesures de gouvernance, de SCI et de gestion des risques y afférentes

Description du risque

Ampleur / volume

- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée
- ○ très élevée

Probabilité d'occurrence

- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée
- ○ très élevée

Risque inhérent (brut)

Hiérarchie des risques (brut, top 5)

Risque de contrôle

- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée

Risque net

Hiérarchie des risques (net, top 5)

Mesures à l'échelle du groupe pour assurer le respect des autres dispositions prudentielles suisses et étrangères

Description du risque

Ampleur / volume

- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée
- ○ très élevée

Probabilité d'occurrence

- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée
- ○ très élevée

Risque inhérent (brut)

Hiérarchie des risques (brut, top 5)

Risque de contrôle

- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée

Risque net

Hiérarchie des risques (net, top 5)

Respect des obligations d'annonce et de reporting au niveau du groupe

Description du risque

Ampleur / volume

- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée
- ○ très élevée

Probabilité d'occurrence

- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée
- ○ très élevée

Risque inhérent (brut)

Hiérarchie des risques (brut, top 5)

Risque de contrôle

- ○ faible
- ○ moyenne
- ○ élevée

Risque net

Hiérarchie des risques (net, top 5)