

Prüfstrategie - Personen nach Art. 1b BankG (Fintech)

Version 01/2025

Allgemeine Angaben

Institut	Prüfgesellschaft	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Leitender Prüfer	Beginn Berichtsperiode	Ende Berichtsperiode
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Erstprüfung nach Bewilligung?	Stufe	Zusatzprüfungen
<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein	<input type="radio"/> Nur Einzelstufe <input type="radio"/> Einzel- und Konzernstufe (Stammhausstruktur) <input type="radio"/> Nur Gruppenstufe (Holdingstruktur / atypische Struktur)	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein

Mindestkapitalanforderungen

Jahr mit letzter Intervention "Prüfung"	Jahr mit letzter Intervention "Kritische Beurteilung"	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Nettorisiko:	Prüftiefe:	Intervention:
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche:		
<input type="text"/>		

Risikomanagement

Jahr mit letzter Intervention "Prüfung"	Jahr mit letzter Intervention "Kritische Beurteilung"	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Nettorisiko:	Prüftiefe:	Intervention:
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche:		
<input type="text"/>		

Interne Organisation und internes Kontrollsystem

Jahr mit letzter Intervention "Prüfung"	Jahr mit letzter Intervention "Kritische Beurteilung"
<input type="text"/>	<input type="text"/>

Nettorisiko:

Prüftiefe:

Intervention:

Abgedecktes Element:

- Angemessenheit der allgemeinen internen Organisation (Organisationsstruktur, Funktionentrennung, Stellenbeschreibungen, Verantwortlichkeiten und Kompetenzen)
- Angemessenheit der internen Weisungen (Struktur, Klarheit, Aktualität, regelmässige Überprüfung und Genehmigungsprozess usw.)
- Angemessenheit des internen Kontrollsystems (Methoden zur Risikoidentifikation, -bewertung, -messung, -überwachung und -berichterstattung, Implementierung von Kontrollen)
- Massnahmen zur angemessenen Begrenzung von Interessenkonflikten (einschl. Vergütungssystemen)
- Interne Berichterstattung (Inhalt, Empfänger, Periodizität, Eskalationsprozesse usw.) und Offenlegung in Bezug auf die Corporate Governance
- Risikopolitik und Grundzüge für das institutsweite Risikomanagement
- Anderes Element

Bezeichnung anderes Element:

Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche:

Compliance

Jahr mit letzter Intervention "Prüfung"

Jahr mit letzter Intervention "Kritische Beurteilung"

Nettorisiko:

Prüftiefe:

Intervention:

Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche:

Vermeidung von Interessenkonflikten

Jahr mit letzter Intervention "Prüfung"

Jahr mit letzter Intervention "Kritische Beurteilung"

Nettorisiko:

Prüftiefe:

Intervention:

Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche:

Informationspflichten

Nettorisiko:

Prüftiefe:

Intervention:

Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche:

Corporate Governance

Jahr mit letzter Intervention "Prüfung"

Jahr mit letzter Intervention "Kritische Beurteilung"

Nettorisiko:

Prüftiefe:

Intervention:

Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche:

Ordnungsmässigkeit der Geschäfte mit Organen und qualifizierten Beteiligten

Jahr mit letzter Intervention "Prüfung"

Jahr mit letzter Intervention "Kritische Beurteilung"

Nettorisiko:

Prüftiefe:

Intervention:

Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche:

Übergreifendes Management der operationellen Risiken

Jahr mit letzter Intervention "Prüfung"

Jahr mit letzter Intervention "Kritische Beurteilung"

Nettorisiko:

Prüftiefe:

Intervention:

Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche:

Operationelle Resilienz

Jahr mit letzter Intervention "Prüfung"

Jahr mit letzter Intervention "Kritische Beurteilung"

Nettorisiko:

Prüftiefe:

Intervention:

Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche:

Management der IKT-Risiken

Jahr mit letzter Intervention "Prüfung"

Jahr mit letzter Intervention "Kritische Beurteilung"

Nettorisiko:	Prüftiefe:	Intervention:
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Abgedecktes Element:

- IKT-Strategie und Governance
- Änderungsmanagement (Change Management)
- IKT-Betrieb (Run, Maintenance)
- Vorfallmanagement (Incident Management)
- Anderes Element

Bezeichnung anderes Element:

Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche:

Management der Cyber-Risiken

Jahr mit letzter Intervention "Prüfung"	Jahr mit letzter Intervention "Kritische Beurteilung"
<input type="text"/>	<input type="text"/>

Nettorisiko:	Prüftiefe:	Intervention:
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche:

Management der Risiken kritischer Daten

Jahr mit letzter Intervention "Prüfung"	Jahr mit letzter Intervention "Kritische Beurteilung"
<input type="text"/>	<input type="text"/>

Nettorisiko:	Prüftiefe:	Intervention:
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche:

Publikumseinlagen

Nettorisiko:	Prüftiefe:	Intervention:
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche:

Einhaltung der Geldwäschereivorschriften

Jahr mit letzter Intervention "Prüfung"

Nettorisiko:

Prüftiefe:

Intervention:

Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche:

Kontakt- und nachrichtenlose Vermögenswerte

Jahr mit letzter Intervention "Prüfung"

Jahr mit letzter Intervention "Kritische Beurteilung"

Nettorisiko:

Prüftiefe:

Intervention:

Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche:

Einhaltung der Reporting- und Meldepflichten

Jahr mit letzter Intervention "Prüfung"

Jahr mit letzter Intervention "Kritische Beurteilung"

Nettorisiko:

Prüftiefe:

Intervention:

Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche:

Corporate Governance auf Gruppenstufe

Nettorisiko:

Prüftiefe:

Intervention:

Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche:

Compliance auf Gruppenstufe

Jahr mit letzter Intervention "Prüfung"

Jahr mit letzter Intervention "Kritische Beurteilung"

Nettorisiko:

Prüftiefe:

Intervention:

Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche:

Risikomanagement auf Gruppenstufe

Jahr mit letzter Intervention "Prüfung"

Jahr mit letzter Intervention "Kritische Beurteilung"

Nettorisiko:

Prüftiefe:

Intervention:

Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche:

Publikumseinlagen auf Gruppenstufe

Nettorisiko:

Prüftiefe:

Intervention:

Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche:

Konzernweite Massnahmen zur Geldwäschereibekämpfung

Jahr mit letzter Intervention "Prüfung"

Nettorisiko:

Prüftiefe:

Intervention:

Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche:

Intragroup-Finanzierungsstrukturen und Eventualverpflichtungen und der diesbezüglichen Massnahmen zu Governance, IKS und Risikomanagement

Jahr mit letzter Intervention "Prüfung"

Jahr mit letzter Intervention "Kritische Beurteilung"

Nettorisiko:

Prüftiefe:

Intervention:

Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche:

Konzernweite Massnahmen zur Einhaltung von weiteren schweizerischen und ausländischen aufsichtsrechtlichen Vorschriften

Jahr mit letzter Intervention "Prüfung"

Jahr mit letzter Intervention "Kritische Beurteilung"

Nettorisiko:

Prüftiefe:

Intervention:

Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche:

Einhaltung der konsolidierten Reporting- und Meldepflichten

Jahr mit letzter Intervention "Prüfung"

Jahr mit letzter Intervention "Kritische Beurteilung"

Nettorisiko:

Prüftiefe:

Intervention:

Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche:

Zusatzprüfungen

Der Tabelle können nach Bedarf weitere Zeilen hinzugefügt werden.

Prüfgebiet / Prüffeld	Besondere Vorgaben
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Rechtliche Grundlage	Prüftiefe:
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Prüfgebiet / Prüffeld	Besondere Vorgaben
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Rechtliche Grundlage	Prüftiefe:
<input type="text"/>	<input type="text"/>

Ex ante Stunden-/ Kostenschätzung

Basisprüfungen

Total Prüfstunden für Prüfgebiete:

Partner/Director	Senior Manager/Manager/Assistant Manager	Senior/Assistant/Team
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Total übrige Stunden (Planung, Berichterstattung, Qualitätssicherung etc.):

Partner/Director	Senior Manager/Manager/Assistant Manager	Senior/Assistant/Team
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Stundenansatz in CHF:

Partner/Director	Senior Manager/Manager/Assistant Manager	Senior/Assistant/Team
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Total Aufwand Basisprüfung in CHF:

Partner/Director	Senior Manager/Manager/Assistant Manager	Senior/Assistant/Team
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Zusatzprüfungen

Total Prüfstunden für Zusatzprüfungen:

Partner/Director	Senior Manager/Manager/Assistant Manager	Senior/Assistant/Team
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Total übrige Stunden (Planung, Berichterstattung, Qualitätssicherung etc.):

Partner/Director	Senior Manager/Manager/Assistant Manager	Senior/Assistant/Team
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Stundenansatz in CHF:

Partner/Director	Senior Manager/Manager/Assistant Manager	Senior/Assistant/Team
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Total Aufwand Zusatzprüfungen in CHF:

Partner/Director

Senior Manager/Manager/Assistant
Manager

Senior/Assistant/Team