

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

Version 01/2025

Allgemeine Angaben

Institut	Prüfungsgesellschaft	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Leitender Prüfer	Beginn Berichtsperiode	Ende Berichtsperiode
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Stufe		
<input type="radio"/> Nur Einzelstufe <input type="radio"/> Einzel- und Konzernstufe (Stammhausstruktur) <input type="radio"/> Nur Gruppenstufe (Holdingstruktur / atypische Struktur)		

Allgemeine Risikoeinschätzung

Mindestkapitalanforderungen

Beschreibung des Risikos

Ausmass / Umfang	Eintrittswahrscheinlichkeit	Inhärentes Risiko (brutto)	Rangordnung der Risiken (brutto, Top 5)
<input type="radio"/> tief <input type="radio"/> mittel <input type="radio"/> hoch <input type="radio"/> sehr hoch	<input type="radio"/> tief <input type="radio"/> mittel <input type="radio"/> hoch <input type="radio"/> sehr hoch	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Kontrollrisiko		Nettorisiko	Rangordnung der Risiken (netto, Top 5)
<input type="radio"/> tief <input type="radio"/> mittel <input type="radio"/> hoch		<input type="text"/>	<input type="text"/>

Risikomanagement

Beschreibung des Risikos

Ausmass / Umfang	Eintrittswahrscheinlichkeit	Inhärentes Risiko (brutto)	Rangordnung der Risiken (brutto, Top 5)
<input type="radio"/> tief <input type="radio"/> mittel <input type="radio"/> hoch <input type="radio"/> sehr hoch	<input type="radio"/> tief <input type="radio"/> mittel <input type="radio"/> hoch <input type="radio"/> sehr hoch	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Kontrollrisiko

- tief
- mittel
- hoch

Nettorisiko

**Rangordnung der Risiken
(netto, Top 5)**

Interne Organisation und internes Kontrollsystem

Beschreibung des Risikos

Ausmass / Umfang

- tief
- mittel
- hoch
- sehr hoch

Eintrittswahrscheinlichkeit

- tief
- mittel
- hoch
- sehr hoch

Inhärentes Risiko (brutto)

**Rangordnung der Risiken
(brutto, Top 5)**

Kontrollrisiko

- tief
- mittel
- hoch

Nettorisiko

**Rangordnung der Risiken
(netto, Top 5)**

Compliance

Beschreibung des Risikos

Ausmass / Umfang

- tief
- mittel
- hoch
- sehr hoch

Eintrittswahrscheinlichkeit

- tief
- mittel
- hoch
- sehr hoch

Inhärentes Risiko (brutto)

**Rangordnung der Risiken
(brutto, Top 5)**

Kontrollrisiko

- tief
- mittel
- hoch

Nettorisiko

**Rangordnung der Risiken
(netto, Top 5)**

Vermeidung von Interessenkonflikten

Beschreibung des Risikos

Ausmass / Umfang

- tief
- mittel
- hoch
- sehr hoch

Eintrittswahrscheinlichkeit

- tief
- mittel
- hoch
- sehr hoch

Inhärentes Risiko (brutto)

**Rangordnung der Risiken
(brutto, Top 5)**

Kontrollrisiko

- tief
- mittel
- hoch

Nettorisiko

**Rangordnung der Risiken
(netto, Top 5)**

Informationspflichten

Beschreibung des Risikos

Ausmass / Umfang

- tief
- mittel
- hoch
- sehr hoch

Eintrittswahrscheinlichkeit

- tief
- mittel
- hoch
- sehr hoch

Inhärentes Risiko (brutto)

Rangordnung der Risiken
(brutto, Top 5)

Kontrollrisiko

- tief
- mittel
- hoch

Nettorisiko

Rangordnung der Risiken
(netto, Top 5)

Corporate Governance

Beschreibung des Risikos

Ausmass / Umfang

- tief
- mittel
- hoch
- sehr hoch

Eintrittswahrscheinlichkeit

- tief
- mittel
- hoch
- sehr hoch

Inhärentes Risiko (brutto)

Rangordnung der Risiken
(brutto, Top 5)

Kontrollrisiko

- tief
- mittel
- hoch

Nettorisiko

Rangordnung der Risiken
(netto, Top 5)

Ordnungsmässigkeit der Geschäfte mit Organen und qualifizierten Beteiligten

Beschreibung des Risikos

Ausmass / Umfang

- tief
- mittel
- hoch
- sehr hoch

Eintrittswahrscheinlichkeit

- tief
- mittel
- hoch
- sehr hoch

Inhärentes Risiko (brutto)

Rangordnung der Risiken
(brutto, Top 5)

Kontrollrisiko

- tief
- mittel
- hoch

Nettorisiko

Rangordnung der Risiken
(netto, Top 5)

Übergreifendes Management der operationellen Risiken

Beschreibung des Risikos

Ausmass / Umfang <input type="radio"/> tief <input type="radio"/> mittel <input type="radio"/> hoch <input type="radio"/> sehr hoch	Eintrittswahrscheinlichkeit <input type="radio"/> tief <input type="radio"/> mittel <input type="radio"/> hoch <input type="radio"/> sehr hoch	Inhärentes Risiko (brutto) <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>	Rangordnung der Risiken (brutto, Top 5) <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>
Kontrollrisiko <input type="radio"/> tief <input type="radio"/> mittel <input type="radio"/> hoch		Nettorisiko <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>	Rangordnung der Risiken (netto, Top 5) <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>

Operationelle Resilienz

Beschreibung des Risikos

Ausmass / Umfang <input type="radio"/> tief <input type="radio"/> mittel <input type="radio"/> hoch <input type="radio"/> sehr hoch	Eintrittswahrscheinlichkeit <input type="radio"/> tief <input type="radio"/> mittel <input type="radio"/> hoch <input type="radio"/> sehr hoch	Inhärentes Risiko (brutto) <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>	Rangordnung der Risiken (brutto, Top 5) <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>
Kontrollrisiko <input type="radio"/> tief <input type="radio"/> mittel <input type="radio"/> hoch		Nettorisiko <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>	Rangordnung der Risiken (netto, Top 5) <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>

Management der IKT-Risiken

Beschreibung des Risikos

Ausmass / Umfang <input type="radio"/> tief <input type="radio"/> mittel <input type="radio"/> hoch <input type="radio"/> sehr hoch	Eintrittswahrscheinlichkeit <input type="radio"/> tief <input type="radio"/> mittel <input type="radio"/> hoch <input type="radio"/> sehr hoch	Inhärentes Risiko (brutto) <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>	Rangordnung der Risiken (brutto, Top 5) <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>
Kontrollrisiko <input type="radio"/> tief <input type="radio"/> mittel <input type="radio"/> hoch		Nettorisiko <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>	Rangordnung der Risiken (netto, Top 5) <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>

Management der Cyber-Risiken

Beschreibung des Risikos

Ausmass / Umfang <input type="radio"/> tief <input type="radio"/> mittel <input type="radio"/> hoch <input type="radio"/> sehr hoch	Eintrittswahrscheinlichkeit <input type="radio"/> tief <input type="radio"/> mittel <input type="radio"/> hoch <input type="radio"/> sehr hoch	Inhärentes Risiko (brutto) <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>	Rangordnung der Risiken (brutto, Top 5) <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>
--	---	--	---

Kontrollrisiko

- tief
- mittel
- hoch

Nettorisiko

**Rangordnung der Risiken
(netto, Top 5)**

Management der Risiken kritischer Daten

Beschreibung des Risikos

Ausmass / Umfang

- tief
- mittel
- hoch
- sehr hoch

Eintrittswahrscheinlichkeit

- tief
- mittel
- hoch
- sehr hoch

Inhärentes Risiko (brutto)

**Rangordnung der Risiken
(brutto, Top 5)**

Kontrollrisiko

- tief
- mittel
- hoch

Nettorisiko

**Rangordnung der Risiken
(netto, Top 5)**

Publikumseinlagen

Beschreibung des Risikos

Ausmass / Umfang

- tief
- mittel
- hoch
- sehr hoch

Eintrittswahrscheinlichkeit

- tief
- mittel
- hoch
- sehr hoch

Inhärentes Risiko (brutto)

**Rangordnung der Risiken
(brutto, Top 5)**

Kontrollrisiko

- tief
- mittel
- hoch

Nettorisiko

**Rangordnung der Risiken
(netto, Top 5)**

Einhaltung der Geldwäschereivorschriften

Beschreibung des Risikos

Ausmass / Umfang

- tief
- mittel
- hoch
- sehr hoch

Eintrittswahrscheinlichkeit

- tief
- mittel
- hoch
- sehr hoch

Inhärentes Risiko (brutto)

**Rangordnung der Risiken
(brutto, Top 5)**

Kontrollrisiko

- tief
- mittel
- hoch

Nettorisiko

**Rangordnung der Risiken
(netto, Top 5)**

Kontakt- und nachrichtenlose Vermögenswerte

Beschreibung des Risikos

Ausmass / Umfang

- tief
- mittel
- hoch
- sehr hoch

Eintrittswahrscheinlichkeit

- tief
- mittel
- hoch
- sehr hoch

Inhärentes Risiko (brutto)

Rangordnung der Risiken
(brutto, Top 5)

Kontrollrisiko

- tief
- mittel
- hoch

Nettorisiko

Rangordnung der Risiken
(netto, Top 5)

Einhaltung der Reporting- und Meldepflichten

Beschreibung des Risikos

Ausmass / Umfang

- tief
- mittel
- hoch
- sehr hoch

Eintrittswahrscheinlichkeit

- tief
- mittel
- hoch
- sehr hoch

Inhärentes Risiko (brutto)

Rangordnung der Risiken
(brutto, Top 5)

Kontrollrisiko

- tief
- mittel
- hoch

Nettorisiko

Rangordnung der Risiken
(netto, Top 5)

Corporate Governance auf Gruppenstufe

Beschreibung des Risikos

Ausmass / Umfang

- tief
- mittel
- hoch
- sehr hoch

Eintrittswahrscheinlichkeit

- tief
- mittel
- hoch
- sehr hoch

Inhärentes Risiko (brutto)

Rangordnung der Risiken
(brutto, Top 5)

Kontrollrisiko

- tief
- mittel
- hoch

Nettorisiko

Rangordnung der Risiken
(netto, Top 5)

Compliance auf Gruppenstufe

Beschreibung des Risikos

Ausmass / Umfang <input type="radio"/> tief <input type="radio"/> mittel <input type="radio"/> hoch <input type="radio"/> sehr hoch	Eintrittswahrscheinlichkeit <input type="radio"/> tief <input type="radio"/> mittel <input type="radio"/> hoch <input type="radio"/> sehr hoch	Inhärentes Risiko (brutto) <input style="width: 100px; height: 20px;" type="text"/>	Rangordnung der Risiken (brutto, Top 5) <input style="width: 150px; height: 20px;" type="text"/>
Kontrollrisiko <input type="radio"/> tief <input type="radio"/> mittel <input type="radio"/> hoch		Nettorisiko <input style="width: 100px; height: 20px;" type="text"/>	Rangordnung der Risiken (netto, Top 5) <input style="width: 150px; height: 20px;" type="text"/>

Risikomanagement auf Gruppenstufe

Beschreibung des Risikos

Ausmass / Umfang <input type="radio"/> tief <input type="radio"/> mittel <input type="radio"/> hoch <input type="radio"/> sehr hoch	Eintrittswahrscheinlichkeit <input type="radio"/> tief <input type="radio"/> mittel <input type="radio"/> hoch <input type="radio"/> sehr hoch	Inhärentes Risiko (brutto) <input style="width: 100px; height: 20px;" type="text"/>	Rangordnung der Risiken (brutto, Top 5) <input style="width: 150px; height: 20px;" type="text"/>
Kontrollrisiko <input type="radio"/> tief <input type="radio"/> mittel <input type="radio"/> hoch		Nettorisiko <input style="width: 100px; height: 20px;" type="text"/>	Rangordnung der Risiken (netto, Top 5) <input style="width: 150px; height: 20px;" type="text"/>

Publikumseinlagen auf Gruppenstufe

Beschreibung des Risikos

Ausmass / Umfang <input type="radio"/> tief <input type="radio"/> mittel <input type="radio"/> hoch <input type="radio"/> sehr hoch	Eintrittswahrscheinlichkeit <input type="radio"/> tief <input type="radio"/> mittel <input type="radio"/> hoch <input type="radio"/> sehr hoch	Inhärentes Risiko (brutto) <input style="width: 100px; height: 20px;" type="text"/>	Rangordnung der Risiken (brutto, Top 5) <input style="width: 150px; height: 20px;" type="text"/>
Kontrollrisiko <input type="radio"/> tief <input type="radio"/> mittel <input type="radio"/> hoch		Nettorisiko <input style="width: 100px; height: 20px;" type="text"/>	Rangordnung der Risiken (netto, Top 5) <input style="width: 150px; height: 20px;" type="text"/>

Konzernweite Massnahmen zur Geldwäschereibekämpfung

Beschreibung des Risikos

Ausmass / Umfang <input type="radio"/> tief <input type="radio"/> mittel <input type="radio"/> hoch <input type="radio"/> sehr hoch	Eintrittswahrscheinlichkeit <input type="radio"/> tief <input type="radio"/> mittel <input type="radio"/> hoch <input type="radio"/> sehr hoch	Inhärentes Risiko (brutto) <input style="width: 100px; height: 20px;" type="text"/>	Rangordnung der Risiken (brutto, Top 5) <input style="width: 150px; height: 20px;" type="text"/>
--	---	---	--

Kontrollrisiko

- tief
- mittel
- hoch

Nettorisiko

Rangordnung der Risiken
(netto, Top 5)

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

Beschreibung des Risikos

Ausmass / Umfang

- tief
- mittel
- hoch
- sehr hoch

Eintrittswahrscheinlichkeit

- tief
- mittel
- hoch
- sehr hoch

Inhärentes Risiko (brutto)

Rangordnung der Risiken
(brutto, Top 5)

Kontrollrisiko

- tief
- mittel
- hoch

Nettorisiko

Rangordnung der Risiken
(netto, Top 5)

Konzernweite Massnahmen zur Einhaltung von weiteren schweizerischen und ausländischen aufsichtsrechtlichen Vorschriften

Beschreibung des Risikos

Ausmass / Umfang

- tief
- mittel
- hoch
- sehr hoch

Eintrittswahrscheinlichkeit

- tief
- mittel
- hoch
- sehr hoch

Inhärentes Risiko (brutto)

Rangordnung der Risiken
(brutto, Top 5)

Kontrollrisiko

- tief
- mittel
- hoch

Nettorisiko

Rangordnung der Risiken
(netto, Top 5)

Einhaltung der konsolidierten Reporting- und Meldepflichten

Beschreibung des Risikos

Ausmass / Umfang

- tief
- mittel
- hoch
- sehr hoch

Eintrittswahrscheinlichkeit

- tief
- mittel
- hoch
- sehr hoch

Inhärentes Risiko (brutto)

Rangordnung der Risiken
(brutto, Top 5)

Kontrollrisiko

- tief
- mittel
- hoch

Nettorisiko

Rangordnung der Risiken
(netto, Top 5)

