

# Prüfbericht - Personen nach Art. 1b BankG (Fintech)

Version 12/2023

## 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"/>
Stufe	Zusatzprüfungen	
<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	
Adressaten Bericht	<input type="text"/>	

## Rahmenbedingungen der Prüfung

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

Allgemeine Rahmenbedingungen der Prüfungen / Prüfungsdurchführung:

Prüfungsumfang/-auftrag, allgemeines Vorgehen bei der Prüfung

Bestätigung, dass bei der Prüfungsdurchführung keine besonderen Schwierigkeiten bestanden.

Ja  Nein

z.B. Abwesenheit von Entscheidungsträgern

Erläuterung:

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

Ja  Nein

inkl. dessen interne Revision

Erläuterung:

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

Ja  Nein

Erläuterung:

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

- Ja
- Nein
- n.a.

Erläuterung:

Zeitraum der Prüfungshandlungen

Planung von:

Planung bis:

Durchführung Basisprüfung

Durchführung Basisprüfung

von:

bis:





Durchführung Zusatzprüfung von:

Durchführung Zusatzprüfung bis:

Bezeichnung Zusatzprüfung:




Durchführung Zusatzprüfung von:

Durchführung Zusatzprüfung bis:

Bezeichnung Zusatzprüfung:




Erstellung Berichterstattung von:

Erstellung Berichterstattung bis:



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

Funktion	Name / Vorname	Stufe
<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>	<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>	<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>
* Bezeichnung		* Bezeichnung
<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>		<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>
Funktion	Name / Vorname	Stufe
<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>	<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>	<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>
* Bezeichnung		* Bezeichnung
<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>		<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>

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

Wurden Arbeiten Dritter verwendet?

- Ja
- Nein

Arbeiten von	Beschreibung
<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>	<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>
Prüfgebiet/Prüffeld	
<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>	

Inhalt / Umfang / Ergebnis	
<input type="text"/>	
Würdigung durch die Prüfgesellschaft	
<input type="text"/>	
Arbeiten von	Beschreibung
<input type="text"/>	<input type="text"/>
Prüfgebiet/Prüffeld	
<input type="text"/>	
Inhalt / Umfang / Ergebnis	
<input type="text"/>	
Würdigung durch die Prüfgesellschaft	
<input type="text"/>	

### 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.":

### 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 allfällige Gruppengesellschaften, die Teil der konsolidierten Aufsicht sind, weitere Dienstleistungen erbracht.

- Ja
- Nein

Weitere erbrachte Dienstleistungen:
<input type="text"/>
Erläuterung:
<input type="text"/>
Weitere erbrachte Dienstleistungen:
<input type="text"/>
Erläuterung:
<input type="text"/>

## 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 Prüfgesellschaften eigene Prüfungshandlungen gemäss Prüfstrategie vorgesehen hatte). Beanstandungen sind erst nach Abschluss der Nachprüfungen als erledigt zu betrachten.

Beanstandungen und Empfehlungen, welche aus allfälligen Zusatzprüfungen oder den Prüfpunkten zum GwG (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.

### Beanstandungen

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

Ja  Nein

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

<b>Klassifizierung</b> <input type="radio"/> tief <input type="radio"/> mittel <input type="radio"/> hoch	<b>Stand/Status</b> <input type="radio"/> umgesetzt/erledigt <input type="radio"/> offen/teilweise umgesetzt <input type="radio"/> überfällig	<b>Frist</b> <input style="width: 100%;" type="text"/>
Beschreibung, inkl. zu treffende bzw. getroffene Massnahmen, Stand der Umsetzung, Ergebnisse der Nachprüfung etc. <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>		
Der Beaufichtigte ist mit der Beanstandung einverstanden <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein		Wiederholt auftretende Beanstandung <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein
Stellungnahme Institut <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>		

### Empfehlungen

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

Ja  Nein

<b>Bezeichnung</b> <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>		
<b>Prüfgebiet/Prüffeld</b> <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>		
<b>Klassifizierung</b> <input type="radio"/> tief <input type="radio"/> mittel <input type="radio"/> hoch	<b>Stand/Status</b> <input type="radio"/> umgesetzt/erledigt <input type="radio"/> offen/teilweise umgesetzt <input type="radio"/> überfällig	<b>Frist</b> <input style="width: 100%;" type="text"/>
Beschreibung, inkl. zu treffende bzw. getroffene Massnahmen, Stand der Umsetzung, Ergebnisse der Nachprüfung etc. <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>		
Der Beaufichtigte ist mit der Empfehlung einverstanden <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein		Wiederholt auftretende Empfehlung <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein
Stellungnahme Institut <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>		
<b>Bezeichnung</b> <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>		
<b>Prüfgebiet/Prüffeld</b> <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>		
<b>Klassifizierung</b> <input type="radio"/> tief <input type="radio"/> mittel <input type="radio"/> hoch	<b>Stand/Status</b> <input type="radio"/> umgesetzt/erledigt <input type="radio"/> offen/teilweise umgesetzt <input type="radio"/> überfällig	<b>Frist</b> <input style="width: 100%;" type="text"/>



Prüfgebiet/Prüffeld <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>			
Klassifizierung <input type="radio"/> tief <input type="radio"/> mittel <input type="radio"/> hoch	Stand/Status <input type="radio"/> umgesetzt/erledigt <input type="radio"/> offen/teilweise umgesetzt <input type="radio"/> überfällig	Aktuelle Frist <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>	Die ursprünglich gesetzte Frist wurde verlängert <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein
Beschreibung, inkl. Grund für Nichtumsetzung, zu treffende bzw. getroffene Massnahmen, Stand der Umsetzung, Ergebnisse der Nachprüfung, Grund für allfällige Fristverlängerungen <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>			
Erstmals erwähnt im Berichtsjahr <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>		Bezeichnung <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>	
Prüfgebiet/Prüffeld <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>			
Klassifizierung <input type="radio"/> tief <input type="radio"/> mittel <input type="radio"/> hoch	Stand/Status <input type="radio"/> umgesetzt/erledigt <input type="radio"/> offen/teilweise umgesetzt <input type="radio"/> überfällig	Aktuelle Frist <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>	Die ursprünglich gesetzte Frist wurde verlängert <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein
Beschreibung, inkl. Grund für Nichtumsetzung, zu treffende bzw. getroffene Massnahmen, Stand der Umsetzung, Ergebnisse der Nachprüfung, Grund für allfällige Fristverlängerungen <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>			

### Bestätigung zu Empfehlungen und Verfügungen der FINMA

Die Prüfgesellschaft hält hier unter Angabe der angewandten Prüftiefe ihr Prüfurteil über die Einhaltung der im Berichtszeitraum gültigen Empfehlungen und rechtskräftigen Verfügungen der FINMA fest.

Für den Berichtszeitraum bestehen Empfehlungen und/oder Verfügungen der FINMA.

Ja  Nein

Bezeichnung / Thema <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>	Angewandte Prüftiefe <input type="radio"/> Prüfung <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> n.a.
Ursprung / Dokument, Datum vom <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>	Wurden diese eingehalten? <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein <input type="radio"/> n.a.
Prüfgebiet/Prüffeld <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>	
Beschreibung <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>	
Bezeichnung / Thema <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>	Angewandte Prüftiefe <input type="radio"/> Prüfung <input type="radio"/> Kritische Beurteilung <input type="radio"/> n.a.

Ursprung / Dokument, Datum vom	Wurden diese eingehalten?
<input style="width: 95%; height: 20px;" type="text"/>	<input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein <input type="radio"/> n.a.
Prüfgebiet/Prüffeld	
<input style="width: 95%; height: 20px;" type="text"/>	
Beschreibung	
<input style="width: 95%; height: 20px;" type="text"/>	

**Zusammenfassung von weiteren Prüferkenntnissen**

***Prüfbericht der Vorperiode***

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

Ja  Nein

Begründung

***Materielle Schwachstellen aus weiteren Mandaten / Dienstleistungen***

Die Prüfgesellschaft adressiert allfällige materielle Schwachstellen, welche im Rahmen von eigenen, weiteren Mandaten 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

Mandat / Dienstleistung	
<input style="width: 95%; height: 20px;" type="text"/>	
Bezeichnung Mandat / Dienstleistung	
<input style="width: 95%; height: 20px;" type="text"/>	
Bezeichnung Schwachstelle	
<input style="width: 95%; height: 20px;" type="text"/>	
Kurze Beschreibung / vom Institut getroffene Massnahmen	
<input style="width: 95%; height: 20px;" type="text"/>	
Würdigung Prüfgesellschaft (inkl. allfällige Auswirkungen auf die Risikoeinschätzung)	
<input style="width: 95%; height: 20px;" type="text"/>	
Stand/Status	Frist
<input style="width: 95%; height: 20px;" type="text"/>	<input style="width: 95%; height: 20px;" type="text"/>
Mandat / Dienstleistung	
<input style="width: 95%; height: 20px;" type="text"/>	
Bezeichnung Mandat / Dienstleistung	
<input style="width: 95%; height: 20px;" type="text"/>	



Bezeichnung Schwachstelle	
Kurze Beschreibung / vom Institut getroffene Massnahmen	
Würdigung Prüfgesellschaft (inkl. allfällige Auswirkungen auf die Risikoeinschätzung)	
Stand/Status	Frist

***Durch Dritte aufgebrachte materielle Schwachstellen***

Die Prüfgesellschaft adressiert unter diesem Titel allfällige von Dritten (u.a. der internen Revision) aufgebrachten materiellen 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 Schwachstelle und allfällige Auswirkungen auf die Risikoeinschätzung).

Für den Berichtszeitraum bestehen von Dritten festgestellte, materielle Schwachstellen.

Ja  Nein

Drittpartei	Bezeichnung der Schwachstelle
Kurze Beschreibung / vom Institut getroffene Massnahmen	
Würdigung Prüfgesellschaft, inkl. allfällige Auswirkungen auf die Risikoeinschätzung	
Stand / Status	Frist

Drittpartei	Bezeichnung der Schwachstelle
Kurze Beschreibung / vom Institut getroffene Massnahmen	
Würdigung Prüfgesellschaft, inkl. allfällige Auswirkungen auf die Risikoeinschätzung	
Stand / Status	Frist

**Gesamteinschätzung der Prüfgesellschaft**

***Gewähr für eine einwandfreie Geschäftsführung***

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

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

Sind Massnahmen der FINMA notwendig?

Ja  Nein

### ***Bewilligungsvoraussetzungen***

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

Ja  Nein

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

Sind Massnahmen der FINMA notwendig?

Ja  Nein

## **Wichtige Informationen zum geprüften Institut / Darstellung bedeutender Änderungen**

---

### **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.

### **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.

### **Betriebs- und Aufbauorganisation**

Die Prüfgesellschaft erläutert kurz die generelle Organisation und allfällige entsprechende Veränderungen. Ausserdem gibt sie den Personalbestand an.

### **Wesentliche Änderungen beim Beaufsichtigten**

Die Prüfgesellschaft kommentiert allfällige Veränderungen während dem Berichtsjahr oder solche, die beim Beaufsichtigten noch bevorstehen (z.B. Wechsel bei den qualifiziert Beteiligten, Organen, Beziehungen zu anderen Unternehmen oder der Geschäftsstrategie sowie Fusionen, Reorganisationen, Restrukturierungen oder Delegationen).

### **Künftige Herausforderungen**

Die Prüfgesellschaft erläutert kurz allfällige künftige Herausforderungen für den Beaufsichtigten (institutsspezifisch) - sofern noch nicht im Bericht aufgeführt.

## Mindestkapitalanforderungen

---

Intervention

- Prüfung
- Kritische Beurteilung
- Keine

Bestätigung, dass der Beaufsichtigte über das erforderliche Mindestkapital verfügte.

- Ja
- Nein

Summarische Darstellung der durchgeführten Prüfungshandlungen.

## Risikomanagement

---

Intervention

- Prüfung
- Kritische Beurteilung
- Keine

Bestätigung, dass die Methoden für eine wirksame Erkennung, Beurteilung, Steuerung und Überwachung der Risiken angemessen waren.

- Ja
- Nein

Bestätigung, dass eine angemessene interne Dokumentation und Weisungen vorhanden sind.

- Ja
- Nein

Bestätigung, dass der Beaufsichtigte über eine unabhängige Risikomanagement-Funktion verfügte.

- Ja
- Nein

Bestätigung, dass bei einer Übertragung an Dritte diese über die für diese Tätigkeit notwendigen Fähigkeiten, Kenntnisse, Erfahrungen sowie erforderlichen Bewilligungen verfügen und sorgfältig instruiert und überwacht wurden.

- Ja
- Nein

Summarische Darstellung der durchgeführten Prüfungshandlungen.

## Interne Organisation und internes Kontrollsystem

---

Intervention

- Prüfung
- Kritische Beurteilung
- Keine

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:

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

- Ja  Nein

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

- Ja  Nein

Summarische Darstellung der durchgeführten Prüfungshandlungen.

## Compliance

---

Intervention

- Prüfung
- Kritische Beurteilung
- Keine

Bestätigung, dass eine angemessene Organisation zur Sicherstellung der Einhaltung von gesetzlichen und regulatorischen Anforderungen bestand.

- Ja  Nein

Bestätigung, dass eine angemessene interne Dokumentation und Weisungen vorhanden sind.

- Ja  Nein

Bestätigung, dass der Beauftragte über eine unabhängige Compliance-Funktion verfügte.

- Ja  Nein

Bestätigung, dass bei einer Übertragung an Dritte diese über die für diese Tätigkeit notwendigen Fähigkeiten, Kenntnisse, Erfahrungen sowie erforderlichen Bewilligungen verfügen und sorgfältig instruiert und überwacht wurden.

- Ja  Nein

Summarische Darstellung der durchgeführten Prüfungshandlungen.

## Vermeidung von Interessenkonflikten

---

Intervention

- Prüfung
- Kritische Beurteilung
- Keine

Bestätigung, dass der Beaufsichtigte keine nicht abgesicherten Positionen gegenüber Kunden eingenommen hat.

- Ja
- Nein

Bestätigung, dass der Beaufsichtigte angemessene organisatorische Vorkehrungen getroffen hat, um Interessenkonflikte zu vermeiden oder offenzulegen.

- Ja
- Nein

Summarische Darstellung der durchgeführten Prüfungshandlungen.

## Informationspflichten

---

Intervention

- Prüfung
- Kritische Beurteilung
- Keine

Bestätigung, dass der Beaufsichtigte die Kunden über die mit dem Geschäftsmodell, den Dienstleistungen und den verwendeten Technologien verbundenen Risiken nachweislich in verständlicher Weise und umfassend informiert hat.

- Ja
- Nein

Summarische Darstellung der durchgeführten Prüfungshandlungen.

## Corporate Governance

---

Intervention

- Prüfung
- Kritische Beurteilung
- Keine

Bestätigung, dass die Statuten und Reglemente angemessen sind, dass der Geschäftsbereich und dessen geografische Ausdehnung den Möglichkeiten und der Verwaltungsorganisation entsprechen und dass der Beaufsichtigte effektiv aus der Schweiz geleitet wird.

- Ja
- Nein

Bestätigung, dass die Zusammensetzung des Verwaltungsrats den regulatorischen Anforderungen entspricht und er seine Aufgaben angemessen wahrgenommen hat.

- Ja
- Nein

Bestätigung, dass die qualifiziert Beteiligten einen guten Ruf geniessen und gewährleisten, dass sich ihr Einfluss nicht zum Schaden einer umsichtigen und soliden Geschäftstätigkeit auswirkt.

- Ja
- Nein

Summarische Darstellung der durchgeführten Prüfungshandlungen.

## Ordnungsmässigkeit der Geschäfte mit Organen und qualifiziert Beteiligten

---

Intervention

- Prüfung
- Kritische Beurteilung
- Keine

Bestätigung, dass solche Geschäfte nach anerkannten Grundsätzen abgewickelt wurden.

- Ja
- Nein

Bestätigung, dass die Zusammensetzung des Verwaltungsrats den regulatorischen Anforderungen entspricht und er seine Aufgaben angemessen wahrgenommen hat.

- Ja
- Nein

Summarische Darstellung der durchgeführten Prüfungshandlungen.

## Operationelle Risiken

---

Intervention

- Prüfung
- Kritische Beurteilung
- Keine

Bestätigung, dass die qualitativen Anforderungen eingehalten wurden.

- Ja
- Nein

Summarische Darstellung der durchgeführten Prüfungshandlungen.

## Informatik (IT)

---

Intervention

- Prüfung
- Kritische Beurteilung
- Keine

Abgedecktes Element:

- IT-Strategie, Organisation und Governance
- IT-Risiken und -Kontrollen / Cyber-Risiken
- Logische und physische Sicherheit / Informationsschutz
- IT-Infrastruktur und IT-Leistungserbringung
- IT-Outsourcing und Lieferantenmanagement
- Individuelle Datenverarbeitung (End user computing) und Datenqualität
- Anderes Element

Bezeichnung anderes Element:

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

- Ja  Nein

Bestätigung, dass bei einer Übertragung an Dritte diese über die für diese Tätigkeit notwendigen Fähigkeiten, Kenntnisse, Erfahrungen sowie erforderlichen Bewilligungen verfügen und sorgfältig instruiert und überwacht wurden.

- Ja  Nein

Summarische Darstellung der durchgeführten Prüfungshandlungen.

## Publikumseinlagen

---

Intervention

- Prüfung  
 Kritische Beurteilung  
 Keine

Bestätigung, dass die entgegengenommenen Publikumseinlagen in der Schweiz und getrennt von den eigenen Mitteln verwahrt wurden.

- Ja  Nein

Bestätigung, dass die Publikumseinlagen weder angelegt noch verzinst wurden (kein Aktivgeschäft).

- Ja  Nein

Bestätigung, dass die Einlagen in Form von hochwertigen, liquiden Aktiva (HQLA) nach Artikel 15a der Verordnung vom 30. November 2012 über die Liquidität der Banken (LiqV) gehalten wurden.

- Ja  Nein

Summarische Darstellung der durchgeführten Prüfungshandlungen.

## Einhaltung der Geldwäschereivorschriften

---

Intervention

- Prüfung  
 Kritische Beurteilung  
 Keine

Bestätigung, dass die Eröffnung von Kundenbeziehungen (u.a. Identifizierung Vertragspartner, Feststellung Kontrollinhaber / wirtschaftlich Berechtigter usw.) korrekt erfolgten.

- Ja  Nein

Bestätigung, dass die Behandlung von Kundenbeziehungen mit PEPs korrekt erfolgte.

- Ja  Nein

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

- Ja  Nein

Bestätigung, dass der Beaufsichtigte über adäquate Systeme zur Überwachung von Transaktionen mit erhöhten Risiken verfügte.

- Ja  Nein

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

Ja  Nein

Bestätigung, dass - auf Basis der Erkenntnisse aus den durchgeführten Prüfungshandlungen - die weiteren Aspekte hinsichtlich GwG eingehalten wurden.

Ja  Nein

Summarische Darstellung der durchgeführten Prüfungshandlungen.

## Kontakt- und nachrichtenlose Vermögenswerte

---

Intervention

- Prüfung
- Kritische Beurteilung
- 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

Summarische Darstellung der durchgeführten Prüfungshandlungen.

## Einhaltung der Reporting- und Meldepflichten

---

Intervention

- Prüfung
- Kritische Beurteilung
- Keine

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

Ja  Nein

Bestätigung, dass die Reporting- und Meldepflichten hinsichtlich Form und Inhalt eingehalten wurden.

Ja  Nein

Summarische Darstellung der durchgeführten Prüfungshandlungen.

## Corporate Governance auf Gruppenstufe

---

Intervention

- Prüfung
- Kritische Beurteilung
- Keine



Bestätigung, dass die Statuten und Reglemente angemessen sind, dass der Geschäftsbereich und dessen geografische Ausdehnung den Möglichkeiten und der Verwaltungsorganisation entsprechen und dass der Beaufichtigte effektiv aus der Schweiz geleitet wird.

Ja  Nein

Bestätigung, dass die Zusammensetzung des Verwaltungsrats den regulatorischen Anforderungen entspricht und er seine Aufgaben angemessen wahrgenommen hat.

Ja  Nein

Bestätigung, dass die qualifiziert Beteiligten einen guten Ruf geniessen und gewährleisten, dass sich ihr Einfluss nicht zum Schaden einer umsichtigen und soliden Geschäftstätigkeit auswirkt.

Ja  Nein

Summarische Darstellung der durchgeführten Prüfungshandlungen.

## Compliance auf Gruppenstufe

---

Intervention

- Prüfung
- Kritische Beurteilung
- Keine

Bestätigung, dass eine angemessene Organisation zur Sicherstellung der Einhaltung von gesetzlichen und regulatorischen Anforderungen bestand.

Ja  Nein

Bestätigung, dass eine angemessene interne Dokumentation und Weisungen vorhanden sind.

Ja  Nein

Bestätigung, dass der Beaufichtigte über eine unabhängige Compliance-Funktion verfügte.

Ja  Nein

Bestätigung, dass bei einer Übertragung an Dritte diese über die für diese Tätigkeit notwendigen Fähigkeiten, Kenntnisse, Erfahrungen sowie erforderlichen Bewilligungen verfügen und sorgfältig instruiert und überwacht wurden.

Ja  Nein

Summarische Darstellung der durchgeführten Prüfungshandlungen.

## Risikomanagement auf Gruppenstufe

---

Intervention

- Prüfung
- Kritische Beurteilung
- Keine

Bestätigung, dass die Methoden für eine wirksame Erkennung, Beurteilung, Steuerung und Überwachung der Risiken angemessen waren.

Ja  Nein

Bestätigung, dass eine angemessene interne Dokumentation und Weisungen vorhanden sind.

Ja  Nein

Bestätigung, dass der Beaufichtigte über eine unabhängige Risikomanagement-Funktion verfügte.

Ja  Nein

Bestätigung, dass bei einer Übertragung an Dritte diese über die für diese Tätigkeit notwendigen Fähigkeiten, Kenntnisse, Erfahrungen sowie erforderlichen Bewilligungen verfügen und sorgfältig instruiert und überwacht wurden.

Ja  Nein

Summarische Darstellung der durchgeführten Prüfungshandlungen.

## Konzernweite Massnahmen zur Geldwäschereibekämpfung

---

Intervention

- Prüfung
- Kritische Beurteilung
- Keine

Bestätigung, dass die Eröffnung von Kundenbeziehungen (u.a. Identifizierung Vertragspartner, Feststellung Kontrollinhaber / wirtschaftlich Berechtigter usw.) korrekt erfolgten.

Ja  Nein

Bestätigung, dass die Behandlung von Kundenbeziehungen mit PEPs korrekt erfolgte.

Ja  Nein

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

Ja  Nein

Bestätigung, dass der Beaufichtigte über adäquate Systeme zur Überwachung von Transaktionen mit erhöhten Risiken verfügte.

Ja  Nein

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

Ja  Nein

Bestätigung, dass - auf Basis der Erkenntnisse aus den durchgeführten Prüfungshandlungen - die weiteren Aspekte hinsichtlich GwG eingehalten wurden.

Ja  Nein

Summarische Darstellung der durchgeführten Prüfungshandlungen.

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

---

Intervention

- Prüfung
- Kritische Beurteilung
- Keine

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

Ja  Nein

Summarische Darstellung der durchgeführten Prüfungshandlungen.

## Konzernweite Massnahmen zur Einhaltung von weiteren Schweizerischen und ausländischen aufsichtsrechtlichen Vorschriften

---

Intervention

- Prüfung
- Kritische Beurteilung
- Keine

Bestätigung, dass adäquate organisatorische Massnahmen zur Einhaltung und Überwachung von weiteren aufsichtsrechtlichen Vorgaben in der Schweiz und im Ausland getroffen wurden.

- Ja
- Nein

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

- Ja
- Nein

Summarische Darstellung der durchgeführten Prüfungshandlungen.

## Einhaltung der konsolidierten Reporting- und Meldepflichten

---

Intervention

- Prüfung
- Kritische Beurteilung
- Keine

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

- Ja
- Nein

Bestätigung, dass die Reporting- und Meldepflichten hinsichtlich Form und Inhalt eingehalten wurden.

- Ja
- Nein

Summarische Darstellung der durchgeführten Prüfungshandlungen.

## Zusatzprüfungen

Prüfgebiet / Prüffeld	Prüftiefe:
Besondere Vorgaben	
Beschreibung der Prüfungshandlungen	
Wesentliche Erkenntnisse aus den Prüfungshandlungen	

  

Prüfgebiet / Prüffeld	Prüftiefe:
Besondere Vorgaben	
Beschreibung der Prüfungshandlungen	
Wesentliche Erkenntnisse aus den Prüfungshandlungen	

## Weitere Bemerkungen

### Ereignisse nach Abschluss der Prüfperiode

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

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

Ja  Nein

Bezeichnung
Beschreibung, inkl. allenfalls zu treffende bzw. getroffene Massnahmen
Stand der Umsetzung
Beurteilung der Auswirkungen auf die Risikoanalyse

  

Bezeichnung

Beschreibung, inkl. allenfalls zu treffende bzw. getroffene Massnahmen

Stand der Umsetzung

Beurteilung der Auswirkungen auf die Risikoanalyse

### Ergänzende Bemerkungen / Hinweise

Die weiteren Bemerkungen/Hinweise der Prüfgesellschaften 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

### Unterschriften / Bestätigungen der Prüfgesellschaft

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

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

Unterschrift Leitender Prüfer

Unterschrift weitere Person

### Anhang

Folgende Unterlagen sind mit dem Prüfbericht einzureichen:

- Grafische Darstellung der Konzernstruktur inkl. Beteiligungsverhältnisse (unter Berücksichtigung zusätzlicher Angaben zur konsolidierten Aufsicht)
- Organigramm(e) (im Minimum mit Angabe der verantwortlichen Personen pro Geschäftsbereich bzw. Abteilung)
- Prüfpunkte zum GwG (als separate Erhebung)

Weitere Dokumente:

Dokument:

Dokument: