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

Anhang 21 zum FINMA-RS 13/3; anwendbar ab …

Bewilligungsträger / Gruppe, Domizil	
Aufsichtskategorie	
Prüfgesellschaft	
Leitender Prüfer	
Prüfungsjahr	

	Ankreuzen
Nur Einzelstufe	
Einzel- und Konzernstufe (Stammhausstruktur)	
Nur Gruppenstufe (Holdingstruktur / atypische Struktur)	

Allgemeine Risikoeinschätzung

Nr.	Prüfgebiete / Prüffelder / Themen	Rechtliche Grundlage	Beschreibung des Risikos	Ausmass / Umfang	Eintritts-wahrscheinlichkeit	Inhärentes Risiko (brutto)	Rangordnung der Risiken (brutto, Top 5)	Kontrollrisiko	Nettorisiko	Rangordnung der Risiken (netto, Top 5)
Einzelstufe										
1	Mindestkapitalanforderungen	BankV Art. 17a								
2	Risikomanagement	BankV Art. 14e / FINMA-RS 18/3 "Outsourcing Banken und Versicherer"								
3	Interne Organisation und internes Kontrollsystem	BankV Art. 14e								
4	Compliance	BankV Art. 14e / FINMA-RS 18/3 "Outsourcing Banken und Versicherer"								
5	Vermeidung von Interessenkonflikten	BankV Art. 14g								
6	Informationspflichten	BankV Art. 7a								
7	Corporate Governance	BankV Art. 14b, 14c und 14d								
8	Ordnungsmässigkeit der Geschäfte mit Organen und qualifizierten Beteiligten	Sinngemäss BankG Art. 4ter								
9	Operationelle Risiken	FINMA-RS 08/21 "Operationelle Risiken - Banken", Rz 117-138 (Qualitative Anforderungen)								
10	Informatik (IT)	BankV Art. 14e								
11	Publikumseinlagen	Art. 1b BankG, BankV Art. 14f								
12	Einhaltung der Geldwäschereivorschriften	GwG, GwV-FINMA, RS 16/7, SBVg-RL Vereinbarung über die Standesregeln zur Sorgfaltspflicht								
13	Kontakt- und nachrichtenlose Vermögenswerte	BankV (45-59), SBVg-RL Behandlung kontakt- und nachrichtenloser Vermögenswerte								
14	Einhaltung der Reporting- und Meldepflichten	BankG Art. 6 BankV Art. 8a, 20, 32								
Konsolidierte Aufsicht										
15	Corporate Governance auf Gruppenstufe	BankV Art. 24								
16	Compliance auf Gruppenstufe									
17	Risikomanagement auf Gruppenstufe									
18	Konzernweite Massnahmen zur Geldwäschereibekämpfung									
19	Intragroup-Finanzierungsstrukturen und Eventualverpflichtungen und der diesbezüglichen Massnahmen zu Governance, IKS und Risikomanagement									
20	Konzernweite Massnahmen zur Einhaltung von weiteren Schweizerischen und ausländischen aufsichtsrechtlichen Vorschriften									
21	Einhaltung der konsolidierten Reporting- und Meldepflichen									