# *Geldwäschereigesetz*

#### GwG-Prüfbericht des Prüfers 2024

#### zuhanden der Direktion der SRO-TREUHAND|SUISSE

1. **Geprüfter Finanzintermediär (FI) und selbstdeklaration**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1.1** | | | **Geprüfter Finanzintermediär**  Firma und Sitz: | | | | | | | |  | | | | |
|  | | |  | | | | | | | |  | | | | |
| **1.2** | | | **Geprüfte Periode** | | | | | | | | 01.01. – 31.12.  2 Jahre  Andere: | | | | |
|  | | |  | | | | | | | |  | | | | |
| **1.3** | | | **Selbstdeklaration** | | | | | | | | 01.01. – 31.12.  2 Jahre  Andere: | | | | |
|  | | |  | | | | | | | | | | | | |
| **1.4**. | | | **Tätigkeit des geprüften Finanzintermediärs** | | | | | | | | | | | | |
|  | | |  | | | | | | |  | | | | | |
|  | | | Haben Sie ergänzende Bemerkungen betreffend der Beschreibung der Tätigkeit des FI (siehe Ziff. 1a bis 1c) der Selbstdeklaration? | | | | | | | | | | | | |
|  | | |  | | | | | | |  | | | | | |
|  | | | ja | | nein | | | | Falls ja, bitte hier vermerken: | | | | | | |
| **1.5** | | | **Zweck des Finanzintermediärs** | | | | | | | | | | | | |
|  | | | Haben Sie ergänzende Bemerkungen betreffend der Beschreibung des Zwecks des FI (siehe Ziff. 2b) der Selbstdeklaration? | | | | | | | | | | | | |
|  | | |  | | | | | | |  | | | | | |
|  | | | ja | | nein | | | | Falls ja, bitte hier vermerken: | | | | | | |
|  | | |  | | | | | | | | | | | | |
| **1.6** | | | | **Kontrollumfeld des Finanzintermediärs** | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | | | |  |  | |
| Ist das Kontrollumfeld adäquat dokumentiert, aktualisiert und für einen sachkundigen Dritten verständlich aufgebaut? | | | | | | | | | | | | | | ja | nein | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |  |  | | |
| Besteht eine generelle Funktionentrennung (Trennung von Aufgabenerledigung und Kontrolle)? | | | | | | | | | | | | | | ja | nein | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |  |  | | |
| Ist das Vieraugenprinzip etabliert (Entscheidungsfindung durch zwei Personen)? | | | | | | | | | | | | | | ja | nein | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |  |  | | |
| Bestehen Überwachungsfunktionen in Bezug auf die GwG Geschäftstätigkeit? | | | | | | | | | | | | | | ja | nein | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |  |  | | |
| Besucht die GwG-Kontaktperson und der Stellvertreter der GwG-Kontaktperson regelmässig einen Weiterbildungskurs? | | | | | | | | | | | | | | ja | nein | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |  |  | | |
| Werden regelmässig Schulungen der Mitarbeitenden in Bezug auf die GwG Tätigkeit durchgeführt bzw. besucht? | | | | | | | | | | | | | | ja | nein | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |  |  | | |
| Wird ein Risikomanagement in Bezug auf den Umgang mit erhöhten Risiken (d. h. Erkennung, Klärung und Überwachung) sowohl auf der Ebene der Geschäftsbeziehungen als auch auf der Ebene der Transaktionen eingerichtet und dokumentiert? | | | | | | | | | | | | | | ja | nein | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |  |  | | |
| Berücksichtigt das Risikomanagement die Risiken qualifizierter Steuerdelikte in angemessener Weise? | | | | | | | | | | | | | | ja | nein | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |  |  | | |
| Verfügt der Finanzintermediär über interne Weisungen? | | | | | | | | | | | | | | ja | nein | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Wie schätzen Sie das Design des Kontrollumfeldes des Finanzintermediärs in Bezug auf die Prävention von Geldwäscherei,Terrorismusfinanzierung und qualifizierte Steuerdelikte ein? | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| risiko-minimierend | | | | | | | neutral | | | | | risiko-erhöhend | unwirksam | | | | |
| Falls der Prüfer zu einer Gesamtbewertung "**risikominimierend**" oder "**neutral**" kommt, obwohl einzelne Fragen in diesem Abschnitt mit "nein" beantwortet wurden, bitte erläutern: | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Antworten, die von der Einschätzung des FI unter Punkt 2h) seiner Selbstdeklaration abweichen, müssen hier erläutert werden: | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Zusätzliche Bemerkungen: | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **1.7** | | **Struktur des Finanzintermediärs** | | | | | | | | | | | | | |
|  | |  | | | |  | | |  | | | | | | |
|  | | Ist der Finanzintermediär Teil einer Firmen-Gruppe ? | | | | | | | | | | | | | |
|  | |  | | | |  | | |  | | | | | | |
|  | | ja | | | | nein | | | Falls ja, Beschreibung: | | | | | | |
|  | |  | | | |  | | |  | | | | | | |
|  | | Hat der Finanzintermediär Aufgaben im Zusammenhang mit den GwG Sorgfaltspflichten an nahe Stehende oder Dritte ausgelagert (outsourcing)? | | | | | | | | | | | | | |
|  | |  | | | |  | | | | | | | | | |
|  | | ja | | | | nein | | | Falls ja, Beschreibung: | | | | | | |
|  | |  | | | | | | | | | | | | | |
| **1.8** | | **Verlängerte Prüfperiode des Finanzintermediärs** | | | | | | | | | | | | | |
|  | |  | | | | | | | | | | | | | |
|  | | Liegt für jedes Geschäftsjahr eine Liste mit GwG relevanten Geschäftsbeziehungen vor? | | | | | | | | | | | | | |
|  | |  | | | |  | |  | | | | | | | |
|  | | ja | | | | nein | | nicht anwendbar | | | | | | | |

1. **Ergebnis der Prüfung der einhaltung der sorgfaltsplichten gemäss Artikel 3 bis 9 GwG (SRO-Prüfgrundsätze Abschnitt 3.2.3)**

|  |
| --- |
| Wir bestätigen, dass wir auf keine Sachverhalte gestossen sind, die darauf schliessen lassen, dass die folgenden Bestimmungen zur Einhaltung der Sorgfaltsplichten gemäss GwG nicht eingehalten wurden. |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **2.1** | **Identifizierung der Vertragspartei (Art. 3 GwG und Art. 3 SRO-Reglement)** | | |
|  |  |  |  |
|  | ja | nein | Falls nein, Begründung: |
|  |  |  |  |
| **2.2** | **Feststellung der wirtschaftlich berechtigten Person / des Kontrollinhabers (Art. 2a und Art. 4 GwG sowie Art. 4 SRO-Reglement)** | | |
|  |  | | |
|  | ja | nein | Falls nein, Begründung: |
|  |  |  |  |
| **2.3** | **Erneute Identifizierung oder Feststellung der wirtschaftlich berechtigten Person/Kontrollinhaber (Art. 5 GwG und Art. 4.6 SRO-Reglement)** | | |
|  |  |  |  |
|  | ja | nein | Falls nein, Begründung: |
|  |  |  |  |
| **2.4** | **Besondere Abklärungspflichten (Art. 6 GwG und Art. 5 SRO-Reglement)** | | |
|  |  |  |  |
|  | ja | nein | Falls nein, Begründung: |
|  | Falls ja, führte die Abklärung zu einer Meldung an die MROS? | | |
|  | ja | nein | Falls nein, Begründung |
|  |  |  |  |
| **2.5** | **Dokumentationspflicht (Art. 7, 7a, 8 GwG und Art. 6 SRO-Reglement)** | | |
|  |  |  |  |
|  | ja | nein | Falls nein, Begründung: |
|  |  |  |  |
| **2.6** | **Beizug Dritter (Art. 6.2 SRO-Reglement)** | | |
|  |  |  |  |
|  | ja | nein | Falls nein, Begründung: |
|  |  |  |  |
| **2.7 Organisatorische Massnahmen (Art. 8 GwG und Art. 6.3 SRO-Reglement)** | | | |
|  |  |  |  |
|  | ja | nein | Falls nein, Begründung: |
|  |  |  |  |
| **2.8 Meldepflicht (Art. 9 GwG und Art. 7 SRO-Reglement)** | | | |
|  |  |  |  |
|  | ja | nein | Begründung: |
|  |  |  | Erfolgte eine abgesetzte Meldung rechtzeitig? |
|  |  |  |  |
| **2.9 Melderecht (Art. 305ter Abs. 2 StGB und Art. 7 SRO-Reglement)** | | | |
|  |  |  |  |
|  | ja | nein |  |
|  |  |  |  |
| **2.10 Vermögenssperre durch MROS (Art. 10 GwG)** | | | |
|  |  |  |  |
|  | ja | nein |  |
|  |  |  |  |
| **2.11 Ausüben des Informationsrechts durch MROS (Art. 11a GwG)** | | | |
|  |
|  | ja | nein | Begründung: |

1. **Ergebnis der Risikoanalyse (SRO-Prüfgrundsätze Abschnitt 3.3)**

|  |  |
| --- | --- |
| **3.1** | **Initialrisiko GwG relevante Geschäftstätigkeit** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Initialrisiko GwG-relevanten Geschäftstätigkeit** | Risikobemessung IR | | | |
| Sehr Tief (1) | Tief (2) | Mittel (3) | Erhöht (4) |
| Keine GwG-relevante Tätigkeit gemäss Artikel 2 Absatz 3 GwG\* |  |  |  |  |
| GwG-relevante Tätigkeit gemäss Art. 2 Abs. 3 GwG unter dem Schwellenwert der Berufsmässigkeit\*\* |  |  |  |  |
| Fiduziarische Tätigkeiten |  |  |  |  |
| Dienstleistungen im Zahlungsverkehr, namentlich für Dritte (elektronische) Überweisungen vornehmen |  |  |  |  |
| Werttransport und Verwaltung und Aufbewahrung von Wertgegenständen (Valoren, Transport) |  |  |  |  |
| Kreditgeschäfte / Leasingtätigkeit ( namentlich durch Konsum- oder Hypothekarkredite, Factoring, Handelsfinanzierungen oder Finanzierungsleasing) |  |  |  |  |
| Vermögensverwaltung / Trustee (unter dem Schwellenwert der Berufsmässigkeit) |  |  |  |  |
| Versicherungsmakler |  |  |  |  |
| Geld- und Wertübertragungen (Geldtransfer) |  |  |  |  |

\*Start up oder dauernd keine Tätigkeit

\*\*Gründe, vorübergehend oder dauernd

Bemerkungen :

|  |  |
| --- | --- |
| **3.2** | **Weitere inhärente Riskikokriterien mit wesentlicher Einfluss** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Weitere inhärente Risikokriterien mit wesentlichem Einfluss** | Risikobemessung IR | | | |  |
| Sehr Tief (1) | Tief (2) | Mittel (3) | Erhöht (4) | Hoch (5) |
| **Allgemeine[[1]](#footnote-1)** |  | | | | |
| Kundenstruktur\* / Wirtschaftlich Berechtigte und Kontrollinhaber mit Klumpenrisiko (> 25%) |  |  |  |  |  |
| Kundenstruktur / Wirtschaftlich Berechtigte und Kontrollinhaber mit ausländischen PEP |  |  |  |  |  |
| Kundenstruktur / Wirtschaftlich Berechtigte und Kontrollinhaber mit nationalen PEP |  |  |  |  |  |
| Kundenstruktur / Wirtschaftlich Berechtigte und Kontrollinhaber mit PEP von internationalen Organisationen oder Sportverbänden |  |  |  |  |  |
| Kunden / Wirtschaftlich Berechtigte und Kontrollinhaber mit Nationalität, Domizil und/oder Geschäftstätigkeit in "Emerging markets" und/oder Offshore-Zentren |  |  |  |  |  |
| Einsatz von komplexen Strukturen |  |  |  |  |  |
| Beizug von   * Agenten/Hilfspersonen, * Dritten, * Service Providern |  |  |  |  |  |
| Gruppengesellschaften und/oder Geschäftsniederlassungen im Ausland[[2]](#footnote-2) |  |  |  |  |  |
| Depotbanken des Finanzintermediärs im Ausland |  |  |  |  |  |
| Einsatz / Verwendung von Kryptowährungen / virtuellen Währungen |  |  |  |  |  |
| Transaktionen mit virtuellen Währungen (allein oder verbunden) von mehr als CHF 1000 pro Monat |  |  |  |  |  |
| Verfügungsmacht über Wallets für virtuelle Währungen |  |  |  |  |  |
| FI führt GwG relevante Geschäftsbeziehungen mit erhöhtem Risiko (GmeR > 25%) |  |  |  |  |  |
| FI meldet Transaktionen mit erhöhtem Risiko (TmeR > 25%) |  |  |  |  |  |

\*und diesen nahestehende Personen

Bemerkung :

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Weitere inhärente Risikokriterien mit wesentlichem Einfluss** | Risikobemessung IR | | | |  |
| Sehr Tief (1) | Tief (2) | Mittel (3) | Erhöht (4) | Hoch (5) |
| **GwG-relevante fiduziarische Geschäftstätigkeit[[3]](#footnote-3)** |  | | | | |
| Verwaltung von komplexen Strukturen |  |  |  |  |  |
| Verwaltung von Sitzgesellschaften in Offshore-Zentren |  |  |  |  |  |
| Kunden mit Nationalität, Domizil und/oder Geschäftstätigkeit in "Emerging markets" und/oder Offshore-Zentren |  |  |  |  |  |
| Gruppengesellschaften und/oder Geschäftsniederlassungen im Ausland[[4]](#footnote-4) |  |  |  |  |  |
| FI führt GwG relevante Geschäftsbeziehungen mit erhöhtem Risiko (GmeR > 25%) |  |  |  |  |  |
| FI meldet Transaktionen mit erhöhtem Risiko (TmeR > 25%) |  |  |  |  |  |
| **Geld- und Wertübertragungen (Geldtransfer)** |  | | | | |
| Beizug von   * Agenten/Hilfspersonen, * Dritten, * Service Providern |  |  |  |  |  |
| **GwG-relevante Dienstleistung im Zahlungsverkehr für Dritte** |  | | | | |
| Herausgabe von Prepaid Karten |  |  |  |  |  |
| **GwG-relevante Vermögensverwaltung / Trusteetätigkeit** |  |  | | | |
| Devisenhandel |  |  |  |  |  |
| Verwaltung von Offshore-Fonds |  |  |  |  |  |
| **Kredittätigkeit** |  |  |  |  |  |
| Kredittätigkeit ohne Zweckbindung |  |  |  |  |  |

Bemerkung :

|  |  |
| --- | --- |
| **3.3** | **Kontrollrisikokriterien** |

Aus dem inhärenten und dem Kontrollrisiko ist das Gesamtrisiko abzuleiten.

**Schritt 1: Bewertung IR GwG-relevante Geschäftstätigkeit**

Einleitend erfolgt eine Risikoeinteilung aufgrund der GwG-relevanten Geschäftstätigkeit.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sehr tief (1) | Tief (2) | Mittel (3) | Erhöht (4) |  |  |
|  |  | DL Zahlungsverkehr  Vermögensverwaltung | Fiduziarische Tätigkeit  Geldtransfer |  |  |

**Schritt 2: Bewertung IR weitere Risikokategorien**

Im zweiten Schritt werden weitere inhärente Risikokriterien mit wesentlichem Einfluss bewertet.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sehr tief (1) | Tief (2) | Mittel (3) | Erhöht (4) | Hoch (5) |  |
|  |  |  |  |  |  |

**Schritt 3: Bewertung KR mit Einfluss auf IR**

Kontrollrisikokriterien können je nach Bemessung des Kontrollrisikos risikominimierend, neutral, risikoerhöhend wirken oder sogar mit KO Charakter zum Maximalrisiko führen.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Gemäss Einstufung in Abschnitt 1.6 Kontrollumfeld des Finanzintermediärs | | | | |
|  |  |  |  |  |
| Bewertung | - 1  Risiko- minimierend | 0  Neutral | +1  Risiko- erhöhend | +2  Unwirksam |
|  |  |  |  |  |
| Bemerkungen: | | | | |

**Schritt 4: Gesamtrisiko und finales Rating**

Abgeleitet aus den obigen Schritten erfolgt eine Gesamtbeurteilung, wobei der höhere Wert von Schritt 1 und Schritt 2 mit dem Wert in Schritt 3 addiert werden muss[[5]](#footnote-5).

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sehr tief  (1) | Tief  (2) | Mittel  (3) | Erhöht  (4) | Hoch  (5) | Maximalrisiko (6) |
|  |  |  |  |  |  |

Hinweis: Dem Finanzintermediär kann ein Gesuch einer verlängerten zweijährigen Prüfperiode nur zugestimmt werden, wenn das Gesamtrisiko "Sehr tief (1)" oder "Tief (2)" ist und weniger als 50 (fünfzig) GwG relevanten Geschäftsbeziehungen betreut werden.

1. **Erklärung zur prüfungsdurchführung und zur Dokumentation der Prüfung**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **4.1** | **Datum (Daten) der Prüfung vor Ort:** | | | | |  | |
|  |  | | | | | | |
| **4.2** | **Vergleich zum Prüfbericht der vorangegangenen Jahre**  Der Prüfer hat den Prüfbericht des Vorjahres zu konsultieren (Ausnahme: neue SRO-Mitglieder, für welche der erste Prüfbericht erstellt wird). | | | | | | |
|  |  | | | | | | |
|  | Wurden allfällige Mängel, welche in den vorangegangenen Prüfberichten erwähnt wurden, beseitigt? | | | | | | |
|  |  | |  | | | | |
|  | Es hatte keine Mängel | | Ja, es wurden alle Mängel beseitigt | | | | |
|  | Nein; geben Sie hier an, welche Mängel noch beseitig werden müssen | | | | | | |
|  |  | | |  | | | |
|  | Ausstehende Nachbesserungen: | | | (Beiblatt) | | | |
|  |  | | |  | | | |
| **4.3** | **Dokumentation der Prüfung**  Hiermit bestätigen wir, dass wir eine adäquate und für sachkundige Dritte verständliche Dokumentation unserer Prüfungsarbeiten angelegt haben, worin Prüfungsplanung, Risikoanalyse und Prüfungshandlungen ersichtlich sind. | | | | | | |
|  |  | | |  | | |  |
|  | ja | nein; falls nein, Begründung: | | |  | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **4.4**. | **Wurde die Stichprobenauswahl entsprechend Abschnitt 4 der Prüfgrundsätze der SRO vorgenommen?** | | | | | | |
|  |  | |  | | | | |
|  | ja | nein; falls nein, Begründung: | | |  | | |
|  |  |  | |  | | | |
| **4.5** | **Anzahl Stichproben :** | | | | | | |
|  |  | | |  | | | |
|  | Insgesamt: | | |  | | | |
|  |  | | |  | |  |  |
|  | davon PEP (Ausland und Inland): | | |  | | Bemerkung: | |
|  | davon Funktionär von Verbänden: | | |  | | Bemerkung: | |
|  | davon aus Datenbank SECO  (Personen und Organisationen): | | |  | | Bemerkung: | |
|  | davon aus Datenbank SECO  (Wohnort wirtsch. Berechtigte): | | |  | | Bemerkung: | |
|  | davon andere mit erhöhtem Risiko  (Art. 5.2.1 Abs. 2 SRO-Reglement): | | |  | | Bemerkung: | |

1. **Berichterstattung der prüfgesellschaft**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **5.1** | **Bestätigung der Prüfgesellschaft zur aktuellen Selbstdeklaration**  Wir haben mittels Überprüfung sämtlicher Angaben, mittels Befragungen und angemessenen Detailprüfungen die «Erklärung des Finanzintermediärs / Selbstdeklaration» geprüft. Bei verlängerter Prüfperiode haben wir sämtliche Erklärungen eingesehen. Hiermit bestätigen wir, dass wir auf keine Sachverhalte gestossen sind, die darauf schliessen lassen, dass die uns zugestellte(n) Selbstdeklaration(en) nicht vollständig, nicht korrekt und nicht wahrheitsgetreu ausgefüllt wurde(n). | | |
|  |  |  |  |
|  | ja | nein |  |
|  |  | Falls nein, bitte umfassend erläutern: | |
|  |  |  |  |
| **5.2** | **Hat die Prüfgesellschaft Verstösse gegen SRO-Statuten oder Reglemente festgestellt?** | | |
|  |  |  |  |
|  | ja | nein |  |
|  |  | Falls ja, bitte umfassend erläutern: | |
|  |  |  |  |
| **5.3** | **Hat die Prüfgesellschaft dem Finanzintermediär Empfehlungen im Hinblick auf die Einhaltung der Vorschriften zu SRO-Statuten oder Reglemente abgegeben?** | | |
|  |  |  |  |
|  | ja | nein |  |
|  |  | Falls ja, bitte umfassend erläutern: | |
|  |  |  | |
| **5.4** | **Hat die Prüfgesellschaft Verstösse gegen Geldwäschereibestimmungen oder andere Ungereimtheiten bei der Einhaltung der Sorgfaltspflichten festgestellt?** | | |
|  |  |  |  |
|  | ja | nein |  |
|  |  | Falls ja, bitte umfassend erläutern: | |
|  |  |  |  |
| **5.5** | **Hat die Prüfgesellschaft dem Finanzintermediär Empfehlungen im Hinblick auf die Einhaltung der Sorgfaltsplichten gemäss Artikel 3 bis 9 GwG (SRO Prüfungsgrundsätze Abschnitt 3.2.2) abgegeben?** | | |
|  |  |  |  |
|  | ja | nein |  |
|  |  | Falls ja, bitte umfassend erläutern: | |
|  |  |  |  |
| **5.6** | **Fand eine Schlussbesprechung mit Verantwortlichen des Finanzintermediärs über die Resultate der Prüfung statt?** | | |
|  |  |  |  |
|  | ja | nein |  |
|  |  | Falls ja, wurde dies protokolliert? | |

1. **Fokusprüfungen**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **6.1** | **Sind Kunden des von Ihnen geprüften Finanzintermediärs in GwG-relevante Straf- oder Verwaltungsverfahren verwickelt (siehe Ziffer 3l und 3m in der Selbstdeklaration 2024 Ihres Finanzintermediärs)?** | |
|  | ja | nein |
|  |  |  |
|  | Wenn ja, liegt eine saubere und vollständige Dokumentation über diese Sachverhalte vor? Bitte erläutern Sie summarisch den festgestellten Sachverhalt. | |
|  | Bemerkungen | |
|  |  |  |
| **6.2** | **Hat der Finanzintermediär einen systematischen Prozess etabliert, welcher eine fortlaufende Überwachung sämtlicher Geschäftsbeziehungen inklusive regelmässiger Konsultation von Sanktionslisten sicherstellt?** | |
|  | ja | nein |
|  |  |  |
|  | Wenn ja, erachten Sie diesen Prozess als ausreichend für die Grösse und Komplexität des Finanzintermediärs? | |
|  | ja | nein |
|  |  |  |
|  | Bemerkung : | |
|  |  |  |
| **6.3** | **Haben Sie im Rahmen Ihrer Prüfungen Hinweise identifiziert, die darauf schliessen, dass Ihr geprüfter Finanzintermediär als VASP qualifiziert[[6]](#footnote-6)?** | |
|  | ja | nein |
|  |  |  |
|  | **Haben Sie im Rahmen Ihrer Prüfungen Hinweise identifiziert, die darauf schliessen, dass Ihr geprüfter Finanzintermediär für Kunden Dienstleistungen erbringt, die ihrerseits als VASP qualifizieren?** | |
|  | ja | nein |
|  |  |  |
|  | Falls eine oder beide der zwei Fragen mit "ja" beantwortet wurde, bitten wir um eine summarische Sachverhalts-Schilderung sowie um Ihre Einschätzung in Bezug auf das Risiko von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung[[7]](#footnote-7). | |

VASP: Sachverhaltsschilderung

VASP: Risikoeinschätzung Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung

1. **Angaben zur prügesellschaft**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Name der Prüfgesellschaft** |  |  |
| **Adresse** |  |  |
| **PLZ / Ort** |  |  |
| **Telefon** |  |  |
| **E-Mail** |  |  |
| **Name, Vorname leitender Prüfer**  (muss als Prüfer bei der RAB registriert und bei der SRO akkreditiert sein) |  |  |
| **Name, Vorname weiterer Prüfer** |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **7.1** | **Waren Sie schon in der vorangegangenen (resp. vor der verlängerten) Prüfperiode für obgenannten Finanzintermediär als Prüfgesellschaft beauftragt ?** | |
|  | ja | nein |

|  |  |
| --- | --- |
| **7.2** | **Unabhängigkeit**  Der leitende Prüfer und/oder die weiteren Prüfer müssen von dem geprüften Finanzintermediär wirtschaftlich und persönlich unabhängig sein. Insbesondere üben sie keine Funktion beim geprüften Finanzintermediär aus, dürfen in keinem anderen offenen Auftragsverhältnis zu dem Finanzintermediär stehen und keine qualifizierte Beteiligung von mehr als 10% des Kapitals oder der Stimmen des geprüften Finanzintermediärs halten. |
|  | Ja  nein |

1. **Erklärung der prüFgesellschaft**

Für die Einhaltung der Geldwäschereibestimmungen und die Vorschriften der SRO-TREUHAND|SUISSE ist der Finanzintermediär verantwortlich. Unsere Aufgabe besteht darin, die Einhaltung der Pflichten des Finanzintermediärs nach GwG sowie die Einhaltung der Pflichten nach den Statuten und Reglementen der SRO-TREUHAND|SUISSE zu überprüfen. Wir bestätigen, dass wir die Anforderungen bezüglich Qualität und Unabhängigkeit gemäss den Vorschriften der SRO-TREUHAND|SUISSE erfüllen. Ferner bestätigen wir, dass wir das Prüfkonzept und die dazugehörigen Prüfgrundsätze in der jeweils aktuellsten Version kennen. Wir haben unsere Prüfungen entsprechend dem Prüfkonzept und den Prüfgrundsätzen der SRO-TREUHAND|SUISSE durchgeführt.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ort / Datum |  |  |
| Stempel oder Firma / Sitz der  Prüfgesellschaft |  |  |
| Rechtsgültige Unterschrift der  Prüfgesellschaft |  | ………………………………………………….  …………………………………………………. |

Es ist Sache der Prüfgesellschaft die Einhaltung der Frist zu gewährleisten. Aus wichtigen Gründen kann vor Ablauf der Einreichefrist schriftlich eine einmalige Fristerstreckung bis zum 31. August anbegehrt werden.

Dieser Bericht (bitte nicht gebunden) **ist bis zum 30. Juni einzusenden** an: SRO-TREUHAND|SUISSE, Monbijoustrasse 20, Postfach, 3001 Bern.

1. Die allgemeinen Kriterien finden auf alle aufgeführtenTätigkeiten Anwedung. [↑](#footnote-ref-1)
2. Inkl. Hilfsgesellschaften wie "Inhouse Companies", "Corporate Director Gesellschaften" u.ä. [↑](#footnote-ref-2)
3. Weiteres Kriterium spezifisch für die fiduziarische Geschäftstätigkeit [↑](#footnote-ref-3)
4. Inkl. Hilfsgesellschaften wie "Inhouse Companies", "Corporate Director Gesellschaften" u.ä. [↑](#footnote-ref-4)
5. Beispiel: Ist das Inhärente Risiko in Schritt eins mit 3 und jenes in Schritt zwei mit 4 bewertet, so muss von 4 ausgegangen werden. Ist das IKS des FI risikominimierend, so kann ein Punkt abgezogen werden und es resultiert das Gesamtrisiko 3 (4-1=3) [↑](#footnote-ref-5)
6. VASP steht für Virtual Asset Service Provider (Anbieter von virtuellen Vermögenswertdiensten) und bezieht sich auf Unternehmen, die Dienstleistungen im Zusammenhang mit virtuellen Vermögenswerten wie Kryptowährungen anbieten. [↑](#footnote-ref-6)
7. In Bezug auf Geldwäscheprävention und die Bekämpfung von Terrorismusfinanzierung spielt der Begriff VASP eine wichtige Rolle, weil Kryptowährungen und digitale Vermögenswerte für illegale Aktivitäten wie Geldwäscherei oder die Finanzierung von Terrorismus genutzt werden können. [↑](#footnote-ref-7)