**Prüfleitfaden SRO-TREUHAND|SUISSE**

Gültig ab 01.01.2023

**Inhaltsverzeichnis**

[1. Umschreibung des Auftrages 2](#_Toc114669528)

[2. Vorbereitende Handlungen 3](#_Toc114669529)

[3. Prüfungsplanung 4](#_Toc114669530)

[3.1 Verständnis vom Finanzintermediär und seinem Umfeld 4](#_Toc114669531)

[3.2 Allgemeine Prüfungen 5](#_Toc114669532)

[3.3 Risikoanalyse 6](#_Toc114669533)

[A) Analyse und Bewertung inhärentes Risiko GwG-relevanten Geschäftstätigkeit 6](#_Toc114669534)

[B) Analyse und Bewertung weiterer branchenspezifischer inhärenter Kriterien 7](#_Toc114669535)

[C) Analyse und Risikobewertung der Kontrollrisiken des Finanzintermediärs 9](#_Toc114669536)

[D) Festlegung Gesamtrisiko des Finanzintermediärs 10](#_Toc114669537)

[4. Stichprobenauswahl 11](#_Toc114669538)

[4.1 Stichprobenumfang für GwG relevanten Geschäftsbeziehungen mit erhöhtem Risiko aus PEP, Funktionär und SECO Datenbank 11](#_Toc114669539)

[4.2 Stichprobenumfang für GwG relevanten Geschäftsbeziehungen mit erhöhtem Risiko aus anderen Kriterien (Art. 5.2.1 Absatz 2 SRO Reglement) 13](#_Toc114669540)

[4.3 Stichprobenumfang für GwG relevanten Geschäftsbeziehungen ohne erhöhtes Risiko 13](#_Toc114669541)

[5. Prüfprogramm 14](#_Toc114669542)

[5.1 Beurteilung der Selbstdeklaration 14](#_Toc114669543)

[5.2 Beurteilung der Einhaltung der SRO Statuten und Reglemente 15](#_Toc114669544)

[5.3 Prüfung der Einhaltung der Sorgfaltspflichten gemäss Artikel 3 bis 9 GwG 16](#_Toc114669545)

[5.4 Fokusprüfungen 16](#_Toc114669546)

[6. Abschlusscheckliste 17](#_Toc114669547)

[7. Berichterstattung 18](#_Toc114669548)

[8. Finalisierung 18](#_Toc114669549)

[8.1 Bemerkungen 18](#_Toc114669550)

[8.2 Genehmigung 18](#_Toc114669551)

**Prüfleitfaden für GwG Revision SRO-TREUHAND|SUISSE**

Dieses Prüfungsmemorandum dient der Prüfgesellschaft als mögliche Dokumentation ihrer Prüftätigkeit im Rahmen des Prüfkonzeptes der SRO-TREUHAND|SUISSE im Zusammenhang mit den ergänzenden Prüfgrundsätzen der SRO-TREUHAND|SUISSE. Dieses Prüfungsmemorandum konkretisiert das Prüfungsvorgehen und ermöglicht eine angemessene Prüfdokumentation. Es ist nicht obligatorisch.

# Umschreibung des Auftrages

|  |  |
| --- | --- |
| Geprüfter Finanzintermediär  Firma, Sitz | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Prüfgesellschaft | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Geprüfte Periode | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Prüfauftrag | GwG-Prüfung gemäss Reglementarien der SRO-TREUHAND|SUISSE |
| Prüfzeitpunkt | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Ort der Prüfung | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Leitender Prüfer /Prüferin | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Prüfteam | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |

# Vorbereitende Handlungen

|  |  |
| --- | --- |
| **Prüfungshandlung** | **Bemerkung / Stellungnahme / Schlussfolgerung** |
| Liegt eine gültige Auftragserteilung für die GwG Prüfung vor? | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Sind wir akkreditierte Prüfgesellschaft bei SRO-TREUHAND|SUISSE? | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Haben wir die Akkreditierungs- Voraussetzungen eingehalten (keine Verfahren, Weiterbildung, Unvereinbarkeit nicht verletzt)? | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Sind wir vom geprüften Finanzintermediär personell unabhängig? | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Sind wir vom geprüften Finanzintermediär finanziell unabhängig? | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Sind Risiken bekannt, welche gegen eine Mandatsweiterführung sprechen (finanzielle Situation, Komplexität des Mandats, Integrität Kunde)? | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |

# Prüfungsplanung

## 3.1 Verständnis vom Finanzintermediär und seinem Umfeld

|  |  |
| --- | --- |
| **Faktoren** | **Bemerkung / Stellungnahme / Schlussfolgerung** |
| Geschäftstätigkeit | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Besitzverhältnisse (Aktionäre / Inhaber) | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Organisation, Anzahl Mitarbeitende, Dienstleistungen | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Kundenstruktur (Herkunft, Tätigkeit / PEPs, Vermögen, Sitzgesellschaften, wirtschaftlich Berechtigte, Kontrollinhaber) | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Exogene Faktoren, welche die Tätigkeit des geprüften Finanzintermediärs beeinflussen (Branche, Märkte, Kunden, Regulatoren und sonstige Umweltfaktoren) | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Finanzielle Situation des Finanzintermediärs | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Kontrollumfeld (Geschäftsprozesse, interne Kontrolle und «Compliance»), Risikomanagement, Informatikumfeld, Kompetenzniveau und Integrität des Managements | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |

## 3.2 Allgemeine Prüfungen

|  |  |
| --- | --- |
| **Prüfungshandlung** | **Bemerkung / Stellungnahme / Schlussfolgerung** |
| Befragung der Geschäftsführung / GwG Verantwortlichen zum Kontrollbewusstsein im Unternehmen | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Befragung der Geschäftsführung / GwG Verantwortlichen zu ausserordentlichen Ereignissen | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Befragung der Geschäftsführung / GwG Verantwortlichen zu Straf- oder Verwaltungsverfahren (neue, Verurteilungen; laufende Verfahren) | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Einsichtnahme in sachdienliche Dokumente (wie Organigramme, Statuten, Gesellschaftsverträge, Handelsregisterauszüge, Aktienregister, Reglemente, Prospekte, Weisungen, Kompetenzregelungen, Regeln zur Risikoerkennung, -beurteilung und –  -überwachung) | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Einsichtnahme in Vorjahresbericht der GwG Revision | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Einsichtnahme in GwG Berichterstattung der SRO-TREUHAND|SUISSE an den Finanzintermediär | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Einsicht in die Buchhaltung und die Jahresrechnung des Finanzintermediärs zwecks Risikoanalyse | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Stichprobenweise Einsicht in die Umsatz- und Ertragskonti sowie Bankkonti des Finanzintermediärs zwecks Beurteilung der Vollständigkeit seiner GwG Mandatsliste | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |

## 3.3 Risikoanalyse

## A) Analyse und Bewertung inhärentes Risiko GwG-relevanten Geschäftstätigkeit

Diese Analyse hat zum Zweck, die Risiken über die in Artikel 2 Absatz 3 GwG aufgezählten Tätigkeiten der Finanzintermediäre einzuordnen und zu bewerten. Dadurch erhält die SRO ein vertieftes Verständnis über die von ihr beaufsichtigten Finanzintermediäre.

Die folgende Tabelle bewertet die inhärenten Risiken der GwG-relevanten Geschäftstätigkeit der Finanzintermediäre entsprechend deren Vorhandensein.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **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 | X |  |  |  |
| Fiduziarische Tätigkeiten |  |  |  | X |
| Dienstleistungen im Zahlungsverkehr, namentlich für Dritte (elektronische) Überweisungen vornehmen |  |  | X |  |
| Werttransport und Verwaltung und Aufbewahrung von Wertgegenständen (Valoren, Transport) |  | X |  |  |
| Kreditgeschäfte / Leasingtätigkeit (namentlich durch Konsum- oder Hypothekarkredite, Factoring, Handelsfinanzierungen oder Finanzierungsleasing) |  | X |  |  |
| Versicherungsmakler |  | X |  |  |
| Vermögensverwaltung |  |  | x |  |
| Geld- und Wertübertragungen (Geldtransfer) |  |  |  | X |

Jeder Finanzintermediär ist in einem ersten Schritt in eine der vier Risikokategorien einzuteilen. Bei mehreren Geschäftstätigkeiten gilt die jeweils höchste Einstufung.

## B) Analyse und Bewertung weiterer branchenspezifischer inhärenter Kriterien

Diese GwG-relevanten Tätigkeiten sind im Hinblick auf eine umfassendere Beurteilung des inhärenten Risikos differenzierter zu analysieren und aufgrund weiterer Kriterien zu beurteilen.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Weitere inhärente Risikokriterien mit wesentlichem Einfluss** | Risikobemessung IR | | | |  |
| Sehr Tief (1) | Tief (2) | Mittel (3) | Erhöht (4) | Hoch (5) |
| **Allgemeine[[1]](#footnote-1)** |  | | | | |
| Kundenstruktur mit Klumpenrisiko (> 25%) |  |  |  |  | X |
| Kundenstruktur mit PEP |  |  |  |  | X |
| Kunden mit Nationalität, Domizil und/oder Geschäftstätigkeit in "Emerging markets" und/oder Offshore-Zentren |  |  |  | X |  |
| Einsatz von komplexen Strukturen |  |  |  | X |  |
| Beizug von   * Agenten/Hilfspersonen, * Dritten, * Service Providern |  |  |  | X |  |
| Gruppengesellschaften und/oder Geschäftsniederlassungen im Ausland[[2]](#footnote-2) |  |  |  | X |  |
| Depotbanken im Ausland |  |  |  |  | X |
| Einsatz / Verwendung von Kryptowährungen |  |  |  |  | X |
| FI führt GwG relevante Geschäftsbeziehungen mit erhöhtem Risiko (GmeR > 25%) |  |  |  | X |  |
| FI meldet Transaktionen mit erhöhtem Risiko (TmeR > 25%) |  |  |  | X |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **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 komplexe Strukturen |  |  |  |  | X |
| Verwaltung von Sitzgesellschaften in Offshore-Zentren |  |  |  |  | X |
| Kunden mit Nationalität, Domizil und/oder Geschäftstätigkeit in "Emerging markets" und/oder Offshore-Zentren |  |  |  |  | X |
| Gruppengesellschaften und/oder Geschäftsniederlassungen im Ausland[[4]](#footnote-4) |  |  |  |  | X |
| FI führt GwG relevante Geschäftsbeziehungen mit erhöhtem Risiko (GmeR > 25%) |  |  |  |  | X |
| FI meldet Transaktionen mit erhöhtem Risiko (TmeR > 25%) |  |  |  |  | X |
| **Geld- und Wertübertragungen (Geldtransfer)** |  | | | | |
| Beizug von   * Agenten/Hilfspersonen, * Dritten, * Service Providern |  |  |  |  | X |
| **GwG-relevante Dienstleistung im Zahlungsverkehr für Dritte** |  | | | | |
| Herausgabe von Prepaid Karten |  |  |  | X |  |
| **GwG-relevante Vermögensverwaltung** |  | x | | | |
| Devisenhandel |  |  |  | X |  |
| Verwaltung von Offshore-Fonds |  |  |  | X |  |
| **Kredittätigkeit** |  |  |  |  |  |
| Kredittätigkeit ohne Zweckbindung |  |  |  | X |  |

## C) Analyse und Risikobewertung der Kontrollrisiken des Finanzintermediärs

Das Kontrollrisiko hängt davon ab, wie der geprüfte Finanzintermediär organisiert ist und welche internen Vorkehrungen/ Massnahmen der Finanzintermediär für die Geldwäschereiprävention, die Vermeidung von Terrorismusfinanzierung und Einhaltung der Statuten und Reglemente der SRO ergriffen hat.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Kontrollrisikokriterien** | Risikobemessung KR | | | |
| Risikomindernd | Neutral | Risikoerhöhend | Maximalrisiko (KO-Charakter) |
| Organisatorische Massnahmen beim Finanzintermediär (Dokumentation Kontrollumfeld, Funktionentrennung, Vieraugenprinzip, Überwachungsfunktionen) | Keine Beanstandungen | Beanstandungen in Bagatellfällen | Hinweise auf organisatorische Mängel |  |
| Umgang mit erhöhten Risiken durch Finanzintermediär (Risikomanagement, sinnvolle Einteilung bezüglich GwG relevanten Geschäfts-beziehungen mit erhöhtem Risiko, Beurteilung Prozess der Konsultation Sanktionsliste SECO durch Finanzintermediär) | Keine Beanstandungen | Beanstandungen in Bagatellfällen | Materielle Beanstandung |  |
| Gewähr | Keine Beanstandungen | Beanstandungen in Bagatellfällen | Eröffnung eines Straf- oder Verwal-tungsverfahrens | Verurteilung aufgrund Straf- oder Verwal-tungsverfahrens |
| Integrität und Ausbildung | Keine Beanstandungen | Beanstandungen in Bagatellfällen  (formell) | Hinweise auf einzelne und einmalige Verletzungen  (materiell) | Hinweise auf wiederholte und mehrmalige Verletzungen |
| Umsetzung der Sorgfaltspflichten | Keine Beanstandungen | Beanstandungen in Bagatellfällen  (formell) | Hinweise auf einzelne und einmalige Sorgfaltspflicht-verletzungen  (materiell) | Hinweise auf schwerwiegende und/oder mehrmalige Sorgfaltspflicht-verletzungen |
| Umsetzung der SRO Regelwerke | Keine Beanstandungen | Beanstandungen in Bagatellfällen  (formell) | Hinweise auf einzelne und ein-malige Verletzungen von statutarischen Vorgaben  (materiell) | Hinweise auf wiederholte und / oder mehrmalige Verletzungen von stat. Vorgaben |

## D) Festlegung Gesamtrisiko des Finanzintermediärs

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 Schirtt 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.

**Schritt 4: Gesamtrisiko und finales Rating**

Abgeleitet aus den obigen Schritten erfolgt eine Gesamtbeurteilung

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

*Lesebeispiele:*

*Bei Einschätzung des IR mit "Mittel (3)" und bei Vorhandensein eines minimierendes KR wird das Gesamtrisiko auf "Tief (2)" angesetzt. Eine Einstufung des Gesamtrisikos auf "Sehr Tief (1)" ist nicht möglich.*

*Ist die Einschätzung des IR "Mittel (3)" bei einem erhöhenden KR so wird das Gesamtrisiko auf "Hoch (4)" angesetzt. Wird das IR "Mittel (3)" von einem neutralen KR überwacht, so ist das Gesamtrisiko ebenfalls "Mittel (3)".*

*Finanzintermediäre mit IR "Sehr Tief (1)" verbleiben im Gesamtrisiko "Sehr Tief (1)" solange das KR minimierend oder neutral ist. Liegt in diesem Lesebeispiel ein erhöhendes KR vor, so erhöht sich das Gesamtrisiko auf "Tief (2)". Liegen in diesem Lesebeispiel Maximalrisiken mit KO Charakter im KR vor, so erhöht sich das Gesamtrisiko auf "Maximalrisiko (6)".*

# Stichprobenauswahl

### 4.1 Stichprobenumfang für GwG relevanten Geschäftsbeziehungen mit erhöhtem Risiko aus PEP, Funktionär und SECO Datenbank

PEP

|  |  |
| --- | --- |
| **Stichprobenumfang** für GwG relevanten Geschäftsbeziehungen aufgrund von Geschäftsbeziehungen mit politisch exponierten Personen PEP (ausländischer PEP und inländischer PEP)  (inklusive während der Prüfperiode neu erworbenen und aufgelösten Geschäftsbeziehungen) | |
| Anzahl GwG Relevante Geschäftsbeziehungen dieser Kategorie gemäss Liste Finanzintermediär | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Gesamtrisiko gemäss Risikoanalyse  (gering, mässig, erhöht, hoch) | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Gewählte Stichprobenanzahl (alle) gemäss Vorgaben SRO Prüfgrundsätze Abschnitt 4.1 | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Begründung, falls nicht alle geprüft werden | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |

Funktionär

|  |  |
| --- | --- |
| **Stichprobenumfang** für GwG relevanten Geschäftsbeziehungen aufgrund von Geschäftsbeziehungen mit Funktionären von nationalen und internationalen Verbänden  (inklusive während der Prüfperiode neu erworbenen und aufgelösten Geschäftsbeziehungen) | |
| Anzahl GwG Relevante Geschäftsbeziehungen dieser Kategorie gemäss Liste Finanzintermediär | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Gesamtrisiko gemäss Risikoanalyse  (gering, mässig, erhöht, hoch) | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Gewählte Stichprobenanzahl (alle) gemäss Vorgaben SRO Prüfgrundsätze Abschnitt 4.1 | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Begründung, falls nicht alle geprüft werden | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |

SECO Datenbank (Personen und Organisationen)

|  |  |
| --- | --- |
| **Stichprobenumfang** für GwG relevanten Geschäftsbeziehungen aufgrund von Geschäftsbeziehungen mit Personen und Organisationen gemäss Sanktionsliste auf Datenbank des SECO ([www.seco.admin.ch](http://www.seco.admin.ch)).  (inklusive während der Prüfperiode neu erworbenen und aufgelösten Geschäftsbeziehungen) | |
| Anzahl GwG Relevante Geschäftsbeziehungen dieser Kategorie gemäss Liste Finanzintermediär | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Gesamtrisiko gemäss Risikoanalyse  (gering, mässig, erhöht, hoch) | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Gewählte Stichprobenanzahl (alle) gemäss Vorgaben SRO Prüfgrundsätze Abschnitt 4.1 | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Begründung, falls nicht alle geprüft werden | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |

SECO Datenbank (Wohnort wirtschaftlich Berechtigte oder Kontrollinhaber)

|  |  |
| --- | --- |
| **Stichprobenumfang** für GwG relevanten Geschäftsbeziehungen aufgrund von Geschäftsbeziehungen mit wirtschaftlich Berechtigten wohnhaft in Ländern gemäss Sanktionsliste auf Datenbank des SECO ([www.seco.admin.ch](http://www.seco.admin.ch)).  (inklusive während der Prüfperiode neu erworbenen und aufgelösten Geschäftsbeziehungen) | |
| Anzahl GwG Relevante Geschäftsbeziehungen dieser Kategorie gemäss Liste Finanzintermediär | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Gesamtrisiko gemäss Risikoanalyse  (gering, mässig, erhöht, hoch) | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Gewählte Stichprobenanzahl (alle) gemäss Vorgaben SRO Prüfgrundsätze Abschnitt 4.1 | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Begründung, falls nicht alle geprüft werden | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |

### 4.2 Stichprobenumfang für GwG relevanten Geschäftsbeziehungen mit erhöhtem Risiko aus anderen Kriterien (Art. 5.2.1 Absatz 2 SRO Reglement)

|  |  |
| --- | --- |
| **Stichprobenumfang** für GwG relevanten Geschäftsbeziehungen aufgrund von Geschäftsbeziehungen mit erhöhtem Risiko aus anderen Kriterien (Art. 5.2.1. Absatz 2 SRO Reglement)  (inklusive während der Prüfperiode neu erworbenen und aufgelösten Geschäftsbeziehungen) | |
| Anzahl GwG Relevante Geschäftsbeziehungen dieser Kategorie gemäss Liste Finanzintermediär | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Gesamtrisiko gemäss Risikoanalyse  (gering, mässig, erhöht, hoch) | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Gewählte Stichprobenanzahl gemäss Vorgaben SRO Prüfgrundsätze Abschnitt 4.2 | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Begründung / Erklärung | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |

### 4.3 Stichprobenumfang für GwG relevanten Geschäftsbeziehungen ohne erhöhtes Risiko

|  |  |
| --- | --- |
| **Stichprobenumfang** für GwG relevanten Geschäftsbeziehungen ohne erhöhtes Risiko  (inklusive während der Prüfperiode neu erworbenen und aufgelösten Geschäftsbeziehungen) | |
| Anzahl GwG Relevante Geschäftsbeziehungen dieser Kategorie gemäss Liste Finanzintermediär | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Gesamtrisiko gemäss Risikoanalyse  (gering, mässig, erhöht, hoch) | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Gewählte Stichprobenanzahl gemäss Vorgaben SRO Prüfgrundsätze Abschnitt 4.3 | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Begründung / Erklärung | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |

# Prüfprogramm

## 5.1 Beurteilung der Selbstdeklaration

|  |  |
| --- | --- |
| **Prüfungshandlung** | **Bemerkung / Empfehlung /Stellungnahme FI** |
| Beurteilung, ob die Angaben im Abschnitt 1 "Allgemeine Angaben" mit unseren Erkenntnissen übereinstimmen. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Beurteilung, ob die Angaben im Abschnitt 2 "Mutationen in der Organisation des Finanzintermediärs" korrekt sind. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Einsichtnahme in die Datenbank des Finanzintermediärs zwecks Feststellung, ob Anzahl und Klassifizierung von GwG relevanten Geschäftsbeziehungen in der Selbstdeklaration Abschnitt 3a) und 3b) mit internen Aufstellungen übereinstimmt (Anfangsbestand, Zu- und Abgänge, Schlussbestand). | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Beurteilung, ob die Fragen zu Kriterien über die berufsmässige Ausübung der Finanzintermediation in der Selbstdeklaration Abschnitt 3c) korrekt beantwortet sind. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Befragung der Geschäftsführung und GwG Verantwortlichen über erfolgte MROS Meldungen oder Vermögenssperren (Selbstdeklaration Abschnitt 3d) | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Einsichtnahme in die Datenbank und allenfalls Buchhaltung des Finanzintermediärs zwecks Feststellung, ob die Angaben zu Transaktionen (Selbstdeklaration Abschnitt 3e und 3f) mit internen Aufstellungen übereinstimmen. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| ….Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| **Prüfergebnis / Befund** | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |

## 5.2 Beurteilung der Einhaltung der SRO Statuten und Reglemente

|  |  |
| --- | --- |
| **Prüfungshandlung** | **Bemerkung / Empfehlung /Stellungnahme FI** |
| Überprüfung bestehender Mitgliedschaft bei TREUHAND|SUISSE, EXPERTsuisse, VEB oder SVIT. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Beurteilung der persönlichen Anforderungen der Finanzintermediäre und dessen Mitarbeitenden (Ruf, professionelles Verhalten, ethische Grundhaltung). | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Einschätzung über das Vorhandensein einer angemessenen Organisationsform des Finanzintermediärs für die Gewähr einer einwandfreien Abwicklung der dem GwG unterstellten Tätigkeiten. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Befragung über die Einhaltung der Meldepflichten gegenüber der SRO bei Änderungen der Voraussetzung des SRO Anschlusses. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Überprüfung der Einhaltung der Frist für die jährliche Einreichung der Selbstdeklaration des Finanzintermediärs. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Überprüfung der Einhaltung der internen Meldepflichten gegenüber der SRO bei rechtskräftigen Verurteilungen ihrer leitenden Organe, welche GwG relevante Geschäftsbeziehungen führen. Laufende Verfahren sind in der jährlichen Selbstdeklaration aufzuführen. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Beurteilung, ob die Zusammenarbeit des Finanzintermediärs mit SRO Kommission, SRO Prüfstelle, externen Prüferinnen und Prüfer und gegebenenfalls mit unabhängigen Untersuchungsbeauftragten kooperativ erfolgt. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Befragung über die Einhaltung der Zahlungsverpflichtungen gegenüber der SRO betreffend Gebühren und anderen von der SRO auferlegten Kosten. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Feststellen, ob eine angemessene GwG Dokumentation zwecks Umsetzung und Einhaltung von GwG Sorgfaltspflichten erstellt wird. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| ….Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
|  |  |
| **Prüfergebnis / Befund** | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |

## 5.3 Prüfung der Einhaltung der Sorgfaltspflichten gemäss Artikel 3 bis 9 GwG

Wir haben geprüft, ob der beaufsichtigte Finanzintermediär die gesetzlichen Sorgfaltspflichten gemäss GwG eingehalten hat, indem stichprobenweise Prüfungen von Kundendossiers und Transaktionen von GwG relevanten Geschäftsbeziehungen des Finanzintermediärs durchgeführt werden. Der Stichprobenumfang ist in Abschnitt 4 dokumentiert. Die Prüfergebnisse pro Dossier sind in den Dossierchecklisten vermerkt.

|  |  |
| --- | --- |
| **Prüfungshandlung** | **Bemerkung / Empfehlung /Stellungnahme FI** |
| Anzahl durchgeführter Stichproben | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Bemerkungen | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| **Prüfergebnis / Befund** | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |

## 5.4 Fokusprüfungen

|  |  |
| --- | --- |
| **Prüfungshandlung** | **Bemerkung / Empfehlung /Stellungnahme FI** |
| Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |

# Abschlusscheckliste

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Abschlussfragen** | **Ja Nein**  **n/a** | **Visum** | **Bemerkung / Erläuterung** |
| Ist die Selbstdeklaration geprüft worden? |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Ist Berichterstattung mittels GwG Prüfbericht vorbereitet? |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Fand Schlussbesprechung mit Finanzintermediär statt?  (wer, wann, wo) |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Sind identifizierte Verstösse des Finanzintermediärs gegen SRO Statuten oder Reglemente adäquat in unserer Berichterstattung abgebildet? |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Sind identifizierte Verstösse des Finanzintermediärs gegen GwG Sorgfaltspflichten adäquat in unserer Berichterstattung abgebildet? |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Ist unsere Prüfdokumentation ausreichend, verständlich und nachvollziehbar? |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Erfolgte eine Qualitätskontrolle der Prüfungsarbeiten sowie der Berichterstattung im Prüfbericht durch eine sachkundige Person? |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Das Mandat kann aus heutiger Sicht weitergeführt werden, denn   * es verstösst nicht gegen Berufsregeln, * die Mandatsrisiken sprechen nicht dagegen, * die Richtlinien zur Unabhängigkeit sind eingehalten, * es bestehen keine Interessenkonflikte zu anderen Mandaten und * wir verfügen über das notwendige Wissen und die Ressourcen. |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |

# Berichterstattung

Siehe GwG-Prüfbericht.

Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben.

# Finalisierung

Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben.

## 8.1 Bemerkungen

Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben.

## 8.2 Genehmigung

|  |  |
| --- | --- |
| Prüfgesellschaft | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Ort | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Datum | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Leitender Prüfer / Prüferin | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Unterschrift leitender Prüfer / Prüferin | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Zweitunterzeichner | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Unterschrift Zweitunterzeichner | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |

1. Die allgemeinen Kriterien finden auf alle aufgeführten Tätigkeiten Anwendung. [↑](#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)