

Standardprüfstrategie - Banken / Wertpapierhäuser

Anhang 2 zum FINMA-RS 13/3; Version vom 7. Dezember 2022; anwendbar für Prüffahre beginnend am 1.1.24 oder später

| | |
|--------------------------------------|--|
| Bewilligungsträger / Gruppe, Domizil | |
| Aufsichtskategorie | |
| Prüfgesellschaft | |
| Leitender Prüfer | |
| Prüfjahr (prospektiv) | |

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

| ID | Prüfgebiete / Prüffelder / Themen | Prüftiefe / Periodizität (gemäss Standardprüfstrategie) | Letzte Interventionen | | Nettorisiko | Aktuelle / geplante Intervention | | | | | Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche | |
|--------------------|--|---|--|--|-------------|---|--|---|--|---------------------------|--|--|
| | | | Angabe des Jahres mit letzter Intervention mit Prüftiefe "Prüfung" | Angabe des Jahres mit letzter Intervention mit Prüftiefe "Kritische Beurteilung" | | Prüfung / Kritische Beurteilung / Keine | in Anwendung der Standardprüfstrategie (ankreuzen) | angepasste Prüfstrategie aufgrund des Risikos (ankreuzen) | angepasste Prüfstrategie aufgrund anderer Motive (ankreuzen) | Nachprüfungen (ankreuzen) | | |
| Einzelstufe | | | | | | | | | | | | |
| PS.EMS.EMA | Eigenmittel / Solvenz: Nicht modellbasierte Eigenmittelanforderungen | Keine Intervention falls Nettorisiko tief; Prüfung alle 6 Jahre falls Nettorisiko mittel; Intervention alle 3 Jahre falls Nettorisiko hoch (abwechselnd kritische Beurteilung - Prüfung); Jährliche Prüfung falls Nettorisiko sehr hoch | | | | | | | | | | |
| PS.EMS.INM | Eigenmittelanforderungen aus und Bewilligungsvoraussetzungen für von der FINMA bewilligte interne Modellansätze | Graduelle Abdeckung der Elemente über 4 Jahre. Bei Nettorisiko „tief“ erfolgt die Abdeckung grundsätzlich mit Prüftiefe "kritische Beurteilung" und bei Nettorisiko „mittel“ bis „sehr hoch“ mit Prüftiefe „Prüfung“. | | | | | | | | | | |
| PS.EMS.EPP | Eigenmittel / Solvenz: Eigenmittelpuffer und -planung | Keine Intervention falls Nettorisiko tief; Prüfung alle 6 Jahre falls Nettorisiko mittel; Intervention alle 3 Jahre falls Nettorisiko hoch (abwechselnd kritische Beurteilung - Prüfung); | | | | | | | | | | |
| PS.EMS.PRI | Eigenmittel / Solvenz: Deckung der privilegierten Einlagen | | | | | | | | | | | |
| PS.GRM.KRR.IBA | Geschäftsrisiken / Risikomanagement: Kreditrisiken aus Interbankgeschäften | | | | | | | | | | | |
| PS.GRM.KRR.HYP | Geschäftsrisiken / Risikomanagement: Kreditrisiken aus Hypothekengeschäften | | | | | | | | | | | |
| PS.GRM.KRR.KMZ | Geschäftsrisiken / Risikomanagement: Kreditrisiken aus kommerziellen Kreditgeschäften | | | | | | | | | | | |
| PS.GRM.KRR.LOM | Geschäftsrisiken / Risikomanagement: Kreditrisiken aus Lombardkreditgeschäften | | | | | | | | | | | |
| PS.GRM.KRR.WKR | Geschäftsrisiken / Risikomanagement: Weitere Kreditrisiken (bspw. Finanzanlagen) | | | | | | | | | | | |
| PS.GRM.MKR.ZIR | Geschäftsrisiken / Risikomanagement: Marktrisiken aus Zinsänderungsrisiken (Bankenbuch) | | | | | | | | | | | |
| PS.GRM.MKR.WAH | Geschäftsrisiken / Risikomanagement: Marktrisiken aus Währungsrisiken | | | | | | | | | | | |
| PS.GRM.MKR.WMR | Geschäftsrisiken / Risikomanagement: Weitere Marktrisiken | | | | | | | | | | | |
| PS.GRM.VR.EXO | Geschäftsrisiken / Risikomanagement: Einhaltung der Verhaltensregeln gegenüber Kunden im Zusammenhang mit "Execution-only" | | | | | | | | | | | |
| PS.GRM.VR.ABE | Geschäftsrisiken / Risikomanagement: Einhaltung der Verhaltensregeln gegenüber Kunden im Zusammenhang mit Anlageberatung | | | | | | | | | | | |
| PS.GRM.VR.VVM | Geschäftsrisiken / Risikomanagement: Einhaltung der Verhaltensregeln gegenüber Kunden im Zusammenhang mit Vermögensverwaltungsmandaten | | | | | | | | | | | |
| PS.GRM.VR.TRE | Geschäftsrisiken / Risikomanagement: Einhaltung der Verhaltensregeln gegenüber Kunden im Zusammenhang mit Treuhandanlagen | | | | | | | | | | | |
| PS.GRM.VR.BRD | Geschäftsrisiken / Risikomanagement: Einhaltung der Verhaltensregeln gegenüber Kunden im Zusammenhang mit Brokerage und Depotgeschäft | | | | | | | | | | | |
| PS.GRM.VR.MIN | Geschäftsrisiken / Risikomanagement: Einhaltung der Verhaltensregeln zur Marktintegrität | | | | | | | | | | | |

| ID | Prüfgebiete / Prüffelder / Themen | Prüftiefe / Periodizität (gemäß Standardprüfstrategie) | Letzte Interventionen | | Nettorisiko | Aktuelle / geplante Intervention | | | | | Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche |
|----------------|--|--|--|--|-------------|---|--|---|--|---------------------------|--|
| | | | Angabe des Jahres mit letzter Intervention mit Prüftiefe "Prüfung" | Angabe des Jahres mit letzter Intervention mit Prüftiefe "Kritische Beurteilung" | | Prüfung / Kritische Beurteilung / Keine | in Anwendung der Standardprüfstrategie (ankreuzen) | angepasste Prüfstrategie aufgrund des Risikos (ankreuzen) | angepasste Prüfstrategie aufgrund anderer Motive (ankreuzen) | Nachprüfungen (ankreuzen) | |
| PS.GRM.PFL.OHS | Geschäftsrisiken / Risikomanagement: Einhaltung der Pflichten bei Betrieb eines organisierten Handelssystems | Jährliche Prüfung falls Nettorisiko sehr hoch | | | | | | | | | |
| PS.GRM.PFL.DET | Geschäftsrisiken / Risikomanagement: Einhaltung der Pflichten im Zusammenhang mit Derivat-Transaktionen | | | | | | | | | | |
| PS.GRM.RIG.ZAV | Geschäftsrisiken / Risikomanagement: Weitere Risiken aus indifferenten Geschäften: Zahlungsverkehr | | | | | | | | | | |
| PS.GRM.RIG.WIG | Geschäftsrisiken / Risikomanagement: Weitere Risiken aus indifferenten Geschäften | | | | | | | | | | |
| PS.GRM.ARP | Geschäftsrisiken / Risikomanagement: Andere Risiken aus Rechts- und Prozessrisiken | | | | | | | | | | |
| PS.GRM.CPL | Geschäftsrisiken / Risikomanagement: Andere Risiken im Zusammenhang mit Compliance-Fragen | | | | | | | | | | |
| PS.LIQ.QUA | Qualitative Liquiditätsanforderungen | | | | | | | | | | |
| PS.LIQ.QUIN | Quantitative Liquiditätsanforderungen | | | | | | | | | | |
| PS.RKZ.EIN | Geschäftsrisiken / Risikokonzentrationen: Risikoverteilungsvorschriften | | | | | | | | | | |
| PS.RKZ.KRE | Geschäftsrisiken / Risikokonzentrationen in den Kreditgeschäften | | | | | | | | | | |
| PS.RKZ.REF | Geschäftsrisiken / Risikokonzentrationen aus der Refinanzierung | | | | | | | | | | |
| PS.RKZ.MKR | Geschäftsrisiken / Risikokonzentrationen aus den Marktrisiken | | | | | | | | | | |
| PS.RKZ.ARK | Geschäftsrisiken / Andere Risikokonzentrationen | | | | | | | | | | |
| PS.CGO.OQB | Ordnungsmässigkeit der Geschäfte mit Organen und qualifizierten Beteiligten | | | | | | | | | | |
| PS.IOK.GEN | Interne Organisation und internes Kontrollsystem | Graduelle Abdeckung der Elemente über 6 Jahre (Prüftiefe nach Ermessen der Prüfgesellschaft) | | | | | | | | | |
| PS.IOK.ORM | Übergreifendes Management der operationellen Risiken | Keine Intervention, falls Nettorisiko tief; Prüfung alle 6 Jahre, falls Nettorisiko mittel; Intervention alle 3 Jahre, falls Nettorisiko hoch (abwechselnd kritische Beurteilung - Prüfung); Jährliche Prüfung, falls Nettorisiko sehr hoch | | | | | | | | | |
| PS.IOK.CYB | Management der Cyber-Risiken | | | | | | | | | | |
| PS.IOK.IKT | Management der Informations- und Kommunikationstechnologie (IKT)-Risiken | Graduelle Abdeckung der Elemente über 4 Jahre (Prüftiefe nach Ermessen der Prüfgesellschaft) | | | | | | | | | |
| PS.IOK.DAT | Management der Risiken kritischer Daten | Keine Intervention falls Nettorisiko tief; Prüfung alle 6 Jahre falls Nettorisiko mittel; Intervention alle 3 Jahre falls Nettorisiko hoch (abwechselnd kritische Beurteilung - Prüfung); Jährliche Prüfung falls Nettorisiko sehr hoch | | | | | | | | | |
| PS.IOK.BCM | BCM (business continuity management) | | | | | | | | | | |
| PS.IOK.RES | Operationelle Resilienz | Keine Intervention, falls Nettorisiko tief; Prüfung alle 6 Jahre, falls Nettorisiko mittel; Intervention alle 3 Jahre, falls Nettorisiko hoch (abwechselnd kritische Beurteilung - Prüfung); Jährliche Prüfung, falls Nettorisiko sehr hoch | | | | | | | | | |

| ID | Prüfgebiete / Prüffelder / Themen | Prüftiefe / Periodizität (gemäss Standardprüfstrategie) | Letzte Interventionen | | Nettorisiko | Aktuelle / geplante Intervention | | | | | Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche | |
|-------------------------------|---|--|--|--|-------------|---|--|---|--|---------------------------|--|--|
| | | | Angabe des Jahres mit letzter Intervention mit Prüftiefe "Prüfung" | Angabe des Jahres mit letzter Intervention mit Prüftiefe "Kritische Beurteilung" | | Prüfung / Kritische Beurteilung / Keine | in Anwendung der Standardprüfstrategie (ankreuzen) | angepasste Prüfstrategie aufgrund des Risikos (ankreuzen) | angepasste Prüfstrategie aufgrund anderer Motive (ankreuzen) | Nachprüfungen (ankreuzen) | | |
| PS.IOK.OBC | Outsourcing | Graduelle Abdeckung der Elemente über 6 Jahre; Für neue Outsourcing-Vereinbarungen Prüfung im ersten Jahr | | | | | | | | | | |
| PS.IOK.ZRR.RRK | Zentrale Funktionen zur Risikokontrolle und Risikominderung: Risikokontrollfunktion | Keine Intervention falls Nettorisiko tief; Prüfung alle 6 Jahre falls Nettorisiko mittel; Intervention alle 3 Jahre falls Nettorisiko hoch (abwechselnd kritische Beurteilung - Prüfung); Jährliche Prüfung falls Nettorisiko sehr hoch | | | | | | | | | | |
| PS.IOK.ZRR.COM | Zentrale Funktionen zur Risikokontrolle und Risikominderung: Compliance-Funktion | Jährliche Prüfung falls Nettorisiko sehr hoch | | | | | | | | | | |
| PS.IOK.IRE | Interne Revision | Jährliche kritische Beurteilung | | | | | | | | | | |
| PS.GWG.GEN | Einhaltung der Geldwäschereivorschriften | Prüfung alle 3 Jahre falls Nettorisiko tief; Prüfung alle 2 Jahre falls Nettorisiko mittel; Jährliche Prüfung falls Nettorisiko hoch oder sehr hoch | | | | | | | | | | |
| PS.GWG.NAR | Kontakt- und nachrichtenlose Vermögenswerte | Keine Intervention falls Nettorisiko tief; Prüfung alle 6 Jahre falls Nettorisiko mittel; Intervention alle 3 Jahre falls Nettorisiko hoch (abwechselnd kritische Beurteilung - Prüfung); Jährliche Prüfung falls Nettorisiko sehr hoch | | | | | | | | | | |
| PS.REP.GEN | Einhaltung der Reportingpflichten | Jährliche Prüfung falls Nettorisiko sehr hoch | | | | | | | | | | |
| PS.WAV.GEN | Einhaltung von weiteren aufsichtsrechtlichen Vorschriften | | | | | | | | | | | |
| Konsolidierte Aufsicht | | | | | | | | | | | | |
| Qualitative Elemente | | | | | | | | | | | | |
| PS.KON.QUA.CGO | Corporate Governance auf Gruppenstufe | Jährliche kritische Beurteilung | | | | | | | | | | |
| PS.KON.QUA.RRK | Gruppenfunktionen zur Risikokontrolle und Risikominderung | Jährliche kritische Beurteilung; Jährliche Prüfung falls Nettorisiko sehr hoch | | | | | | | | | | |
| PS.KON.QUA.IRE | Gruppeninterne Revision | Jährliche kritische Beurteilung | | | | | | | | | | |
| PS.KON.QUA.GWG | Konzernweite Massnahmen zur Geldwäschereibekämpfung | Prüfung alle 3 Jahre falls Nettorisiko tief; Prüfung alle 2 Jahre falls Nettorisiko mittel; Jährliche Prüfung falls Nettorisiko hoch oder sehr hoch | | | | | | | | | | |

| ID | Prüfgebiete / Prüffelder / Themen | Prüftiefe / Periodizität (gemäss Standardprüfstrategie) | Letzte Interventionen | | Nettorisiko | Aktuelle / geplante Intervention | | | | | Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche | |
|--------------------------------|---|---|--|--|-------------|---|--|---|--|---------------------------|--|--|
| | | | Angabe des Jahres mit letzter Intervention mit Prüftiefe "Prüfung" | Angabe des Jahres mit letzter Intervention mit Prüftiefe "Kritische Beurteilung" | | Prüfung / Kritische Beurteilung / Keine | in Anwendung der Standardprüfstrategie (ankreuzen) | angepasste Prüfstrategie aufgrund des Risikos (ankreuzen) | angepasste Prüfstrategie aufgrund anderer Motive (ankreuzen) | Nachprüfungen (ankreuzen) | | |
| PS.KON.QUA.DET | Konzernweite Massnahmen zur Einhaltung der Pflichten im Zusammenhang mit Derivat-Transaktionen | Keine Intervention falls Nettorisiko tief; Prüfung alle 6 Jahre falls Nettorisiko mittel; Intervention alle 3 Jahre falls Nettorisiko hoch (abwechselnd kritische Beurteilung - Prüfung); Jährliche Prüfung falls Nettorisiko sehr hoch | | | | | | | | | | |
| PS.KON.QUA.LIQ | Konzernweite Massnahmen zur Einhaltung der qualitativen Liquiditätsvorschriften | | | | | | | | | | | |
| PS.KON.QUA.ERV | Konzernweite Vorkehrungen zur Einhaltung der Eigenmittel- und Risikoverteilungsvorschriften | | | | | | | | | | | |
| PS.KON.QUA.IFE | Intragroup-Finanzierungsstrukturen und Eventualverpflichtungen und der diesbezüglichen Massnahmen zu Governance, IKS und Risikomanagement | | | | | | | | | | | |
| PS.KON.QUA.WAV | Konzernweite Massnahmen zur Einhaltung von weiteren Schweizerischen und ausländischen aufsichtsrechtlichen Vorschriften | | | | | | | | | | | |
| Quantitative Elemente | | | | | | | | | | | | |
| PS.KON.QUN.EMV | Einhaltung der nicht modellbasierten Eigenmittelanforderungen | Keine Intervention falls Nettorisiko tief; Prüfung alle 6 Jahre falls Nettorisiko mittel; Intervention alle 3 Jahre falls Nettorisiko hoch (abwechselnd kritische Beurteilung - Prüfung); Jährliche Prüfung falls Nettorisiko sehr hoch | | | | | | | | | | |
| PS.KON.QUN.INM | Einhaltung der Eigenmittelanforderungen aus und Bewilligungsvoraussetzungen für von der FINMA bewilligte interne Modellansätze | Graduelle Abdeckung der Elemente über 4 Jahre. Bei Nettorisiko „tief“ erfolgt die Abdeckung grundsätzlich mit Prüftiefe „kritische Beurteilung“ und bei Nettorisiko „mittel“ bis „sehr hoch“ mit Prüftiefe „Prüfung“. | | | | | | | | | | |
| PS.KON.QUN.RKZ | Einhaltung der Risikoverteilungsvorschriften | Keine Intervention falls Nettorisiko tief; Prüfung alle 6 Jahre falls Nettorisiko mittel; Intervention alle 3 Jahre falls Nettorisiko hoch (abwechselnd kritische Beurteilung - Prüfung); Jährliche Prüfung falls Nettorisiko sehr hoch | | | | | | | | | | |
| PS.KON.QUN.LIQ | Einhaltung der quantitativen Liquiditätsvorschriften | | | | | | | | | | | |
| PS.KON.QUN.REP | Einhaltung der konsolidierten Reportingpflichten | | | | | | | | | | | |
| Ergänzende Elemente (1) | | | | | | | | | | | | |
| PS.KON.EEL.KRR | Geschäftsrisiken aus Kreditrisiken (inkl. Risikokonzentrationen) | | | | | | | | | | | |
| PS.KON.EEL.MKR | Geschäftsrisiken aus Marktrisiken (inkl. Risikokonzentrationen) | | | | | | | | | | | |
| PS.KON.EEL.OPR | Geschäftsrisiken aus operationellen Risiken (inkl. Risikokonzentrationen) | | | | | | | | | | | |
| PS.KON.EEL.ANR | Geschäftsrisiken aus anderen Risiken (inkl. Risikokonzentrationen) | | | | | | | | | | | |

(1) Siehe Wegleitung zur Durchführung der Aufsichtsprüfung: Kapitel II "Risikoanalyse Banken und Wertpapierhäuser"

| ID | Prüfgebiete / Prüffelder / Themen | Prüftiefe / Periodizität (gemäß Standardprüfstrategie) | Letzte Interventionen | | Nettorisiko | Aktuelle / geplante Intervention | | | | | Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche |
|----|-----------------------------------|--|--|--|-------------|---|--|---|--|---------------------------|--|
| | | | Angabe des Jahres mit letzter Intervention mit Prüftiefe "Prüfung" | Angabe des Jahres mit letzter Intervention mit Prüftiefe "Kritische Beurteilung" | | Prüfung / Kritische Beurteilung / Keine | in Anwendung der Standardprüfstrategie (ankreuzen) | angepasste Prüfstrategie aufgrund des Risikos (ankreuzen) | angepasste Prüfstrategie aufgrund anderer Motive (ankreuzen) | Nachprüfungen (ankreuzen) | |

Intervention FINMA betreffend Basisprüfung

| Prüfgebiete / Prüffelder | Besondere Vorgaben | Begründung der Intervention | Prüftiefe |
|--------------------------|--------------------|-----------------------------|-----------|
| | | | |
| | | | |
| | | | |

Zusatzprüfungen

| Prüfgebiete / Prüffelder | Besondere Vorgaben | Rechtliche Grundlagen | Prüftiefe |
|-------------------------------|--------------------|-----------------------|-----------|
| werden individuell festgelegt | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |