**GWG-PRÜFBERICHT**

**DIREKT UNTERSTELLTE FINANZINTERMEDIÄRE**

**[BEAUFSICHTIGTES INSTITUT - BERICHTSJAHR]**

*Die im Dokument kursiv und grau gehaltenen Textteile sind als Anleitung, jene in kursiv und gelb als beispielhafte Vorgabe zu verstehen. Nicht kursiv gehaltene Textvorgaben sind zwingend einzuhalten.*

***Die Berichterstattung*** *für direkt unterstellte Finanzintermediäre besteht aus zwei Dokumenten:*

1. *GwG-Prüfbericht – Direkt unterstellte Finanzintermediäre (Word)*
2. *GwG-Erhebungsformular (Excel)*

*Das GwG-Erhebungsformular dient der datenbasierten Aufsicht.*

*Beide Dokumente sind zusammen spätestens 7 Monate nach Abschluss des Geschäftsjahres der FINMA einzureichen. Der GwG-Prüfbericht (Word) gilt als Hauptdokument resp. Leadsheet und verweist in den verschiedenen Kapiteln auf das GwG-Erhebungsformular (Excel). Die Verweise werden im vorliegenden Musterbericht angegeben und dienen als Anleitung, wann ein Sachverhalt primär im GwG-Erhebungsformular (Excel) erfasst und gegebenenfalls zusätzlich dokumentiert werden muss. Die Verweise sind kursiv und blau dargestellt. Grundsätzlich ergänzen sich die beiden Dokumente, so dass Sachverhalte nicht doppelt in beiden Dokumenten erfasst werden müssen. Es gibt jedoch Situationen, in denen eine Erfassung und insbesondere eine Dokumentation sowohl im GwG-Prüfbericht (Word) sowie im GwG-Erhebungsformular (Excel) notwendig ist.*

*Nachfolgend wird erklärt, wie in den einzelnen Berichtskapiteln diesbezüglich vorzugehen ist:*

* ***Kapitel 1 "Rahmenbedingungen der Prüfung"*** *ist vollständig im GwG-Prüfbericht (Word) zu verfassen.*
* ***Kapitel 2 "Zusammenfassung der Prüfresultate / Beanstandungen und Empfehlungen"*** *ist vollständig im GwG-Prüfbericht (Word) zu verfassen. Dabei ist auf die Konsistenz mit den Angaben und Ausführungen zu den einzelnen Prüffeldern und Prüfpunkten, sowohl im GwG-Prüfbericht (Word) wie auch im GwG-Erhebungsformular (Excel), zu achten.*
* ***Kapitel 3 "Wichtige Informationen zum geprüften Institut"*** *wird sowohl im GwG-Prüfbericht (Word) als auch im GwG-Erhebungsformular (Excel) erfasst. Statistische Angaben werden in den Laschen "Geschäftstätigkeit" und "Daten" im GwG-Erhebungsformular (Excel) festgehalten. Bitte beachten Sie die Verweise in den jeweiligen Kapiteln sowie Unterkapiteln des GwG-Prüfberichts (Word).*
* ***Kapitel 4 "Prüfresultate der GwG-Prüfung"*** *wird primär im GwG-Erhebungsformular (Excel) bearbeitet. Der Musterbericht (Word) verweist in seiner Funktion als Leadsheet auf das korrespondierende Prüffeld resp. Prüfpunkt im GwG-Erhebungsformular (Excel) in der Lasche "Prüfpunkte". Erläuternde Ausführungen und detaillierte Beschreibungen zum Prüffeld werden im GwG-Prüfbericht (Word) verfasst. Kommentarfelder im GwG-Erhebungsformular sind mit kurzen und prägnanten Ausführungen zu bearbeiten. Detaillierte Anleitungen zu diesem Vorgehen finden sich in den entsprechenden Kapiteln und Unterkapiteln des Musterberichts (Word).*
* ***Kapitel 5 "Weitere Bemerkungen"*** *ist vollständig im GwG-Prüfbericht (Word) zu verfassen.*

***Beanstandungen und/oder Empfehlungen*** *werden wie folgt dokumentiert:*

* *In Kurzform (kann stichwortartig sein) im GwG-Erhebungsformular (Excel), wenn ein entsprechendes Prüffeld resp. Prüfpunkt existiert. Je nach Beantwortung der Prüfpunkte (z.B. mit "Nein") wird ein Kommentarfeld automatisch aktiviert.*
* *Gleichzeitig ist eine ausführliche und detaillierte Beschreibung in den entsprechenden Prüffeldern des GwG-Prüfberichts (Word) anzubringen.*
* *Unter Kapitel 2.2.1 ff. werden die Beanstandungen und/oder Empfehlungen zusammengefasst.*

1. **Rahmenbedingungen der Prüfung**

*Unter diesem Abschnitt sind die Rahmenbedingungen der Prüfung gemäss Rz 64 FINMA-Rundschreiben 2013/3 aufzulisten. Konkret sind insbesondere nachfolgende Punkte zu erwähnen:*

* 1. **Allgemeine Rahmenbedingungen**

*Allgemeine Rahmenbedingungen der Prüfungen (Prüfumfang/-auftrag, Berichtszeitraum, allgemeines Vorgehen bei der Prüfung).*

* 1. **Bestätigung Einhaltung Standardprüfstrategie**

*Bestätigung, dass die Standardprüfstrategie zur Aufsichtsprüfung eingehalten wurde. Abweichungen von der Prüfstrategie sind auszuführen und zu begründen.*

*Wir haben die GwG-Prüfung für direkt unterstelle Finanzintermediäre gemäss den Prüfungsgrundsätzen des FINMA-RS 2013/3 "Prüfwesen" durchgeführt. Die Prüfung erfolgte anhand der Standardprüfstrategie für direkt unterstellte Finanzintermediäre, welche im Anhang 12 zum FINMA-RS 2013/3 zu finden ist. Die jeweils angewandte Prüftiefe geht aus den Ziffern des beiliegenden Erhebungsformulars hervor.*

*Für die Einhaltung des Bundesgesetzes über die Bekämpfung der Geldwäscherei und der Terrorismusfinanzierung im Finanzsektor (GwG; SR 955.0) und der Verordnung der Eidgenössischen Finanzmarktsaufsicht über die Verhinderung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung (GwV-FINMA; SR 955.033.0) ist der Finanzintermediär verantwortlich. Unsere Aufgabe besteht darin, im Prüfbericht sämtliche festgestellten Mängel festzuhalten.*

*Wir haben unsere Prüfarbeiten entsprechend den Grundsätzen des schweizerischen Berufsstandes und der FINMA durchgeführt. Wir haben unsere Prüfung so geplant und durchgeführt, dass wesentliche Mängel mit angemessener Sicherheit erkannt werden. Wir haben die Erklärungen des Finanzintermediärs mittels Analysen und Erhebungen auf Stichprobenbasis geprüft. Wir sind der Ansicht, dass unsere Prüfarbeiten eine ausreichende Grundlage bilden, um unsere Beurteilung abzugeben.*

* 1. **Zeitspannen und Prüfstunden**

*Angabe der Zeitspanne(n), in der die Prüfungshandlungen und Berichterstattung durchgeführt wurden sowie Angabe der Anzahl Prüfstunden (inkl. Berichterstattung ohne Fahrzeit).*

*Wir haben die GwG-Prüfung für direkt unterstelle Finanzintermediäre auftragsgemäss vom … bis … / oder am … in den Räumlichkeiten der … (Name und Adresse des Instituts) durchgeführt. Die entsprechende Berichterstattung erfolgte im darauffolgenden Zeitraum bis zum ….*

*Für die GwG-Prüfung benötigten wir … Std. (inkl. Berichterstattung aber ohne Fahrzeit).*

* 1. **Eingesetzte Personen**

*Auflistung der bei der Prüfung wesentlich eingesetzten Personen inklusive Angabe der Hierarchie- bzw. Funktionsstufe (z.B. Partner; Manager; eingesetzte Spezialisten in den Bereichen Recht, Steuern, IT; Quality Reviewer; etc.).*

*Folgende Personen mit wesentlichen Funktionen wurden im Rahmen dieser Prüfung eingesetzt:*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Funktion*** | ***Name*** | ***Funktionsstufe*** |
|  |  |  |

* 1. **Verwendung Arbeiten Dritter**

*Angaben zur Verwendung von Arbeiten Dritter, eines anderen Wirtschaftsprüfers (u.a. von Konzerngesellschaften) oder eines Experten.*

*Im Rahmen der GwG-Prüfung für direkt unterstellte Finanzintermediäre wurden keine Arbeiten von externen Dritten, anderen Wirtschaftsprüfern oder Experten verwendet.*

*oder*

*Folgende Arbeiten von externen Dritten, anderen Wirtschaftsprüfern oder Experten wurden im Rahmen dieser GwG-Prüfung verwendet:*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Name*** | ***Inhalt der Drittarbeit*** | ***Prüffeld mit Verweis*** |
|  |  |  |

* 1. **Prüfungsunterlagen und Stichproben**

*Angaben über eingesehene Unterlagen und Belege sowie über Anzahl der geprüften Kundendossiers und Transaktionen.*

* 1. **Unabhängigkeit / Unvereinbarkeit**

*Bestätigung der Unabhängigkeit der Prüfgesellschaft im Sinne von Rz. 44.1 des FINMA-Rundschreibens 2013/3 sowie Einhaltung der Unvereinbarkeit mit einem Prüfmandat gemäss Art. 7 FINMA-Prüfverordnung (FINMA-PV; SR 956.161). Angaben über weitere Dienstleistungen der Prüfgesellschaften beim Beaufsichtigten.*

*Wir bestätigen, im geprüften Geschäftsjahr 20xx die Unabhängigkeitsvorschriften gemäss Obligationenrecht, Revisionsaufsichtsgesetz sowie den ergänzenden Bestimmungen zur Aufsichtsprüfung erfüllt zu haben.*

* 1. **Weitere Mandate der Prüfgesellschaft beim Beaufsichtigten**

*Angaben über weitere Dienstleistungen der Prüfgesellschaften beim Beaufsichtigten.*

*Wir haben im berichtsrelevanten Zeitraum der Aufsichtsprüfung für das geprüfte Institut folgende weiteren Dienstleistungen erbracht:*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Bereich*** | ***Auftrag / Tätigkeit*** | ***Berichtszeitraum*** |
| *z.B. Rechnungsprüfung* | *Prüfung der Jahresrechnung (eingeschränkte Revision)* | *1.1.20xx – 31.12.20xx* |
| *z.B. Beratungsmandate* |  |  |

*Die Prüfergebnisse sind in den Berichten zu den oben aufgeführten Prüfbereichen festgehalten.*

*oder*

*Aus den weiteren Mandaten resultieren keine Feststellungen und auch keine Beanstandungen.*

*oder*

*Wir haben im berichtsrelevanten Zeitraum der Aufsichtsprüfung für das geprüfte Institut keine weiteren Dienstleistungen erbracht.*

* 1. **Hinweise auf Schwierigkeiten bei der Prüfung**

*Die Prüfgesellschaft macht Angaben zur Prüfungsdurchführung:*

* *Schwierigkeiten bei der Prüfung (z.B. Abwesenheit von Entscheidungsträgern, Verweigerung von zeitnahen oder grundsätzliche Verweigerung von Informationen, unvollständige/qualitativ mangelhafte Dokumentation durch den Beaufsichtigten inkl. dessen interne Revision etc.);*
* *Restriktionen betreffend eine der Prüfungen (z.B. reduzierter Prüfungsumfang infolge von durch den Beaufsichtigten reduziertem Budget).*

1. **Zusammenfassung der Prüfresultate / Beanstandungen und Empfehlungen**
   1. **Bewilligungsvoraussetzungen und Übersicht der Prüfungsergebnisse**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Prüfgebiet /-feld** | **Kapitel** | **Eingehalten** |
| Betriebsorganisation und interne Zuständigkeiten | 3.4. | Wählen Sie ein Element aus. |
| Organisatorische Massnahmen (GwG und GwV-FINMA) | 4.1 | Wählen Sie ein Element aus. |
| Gewähr für einwandfreie Geschäftstätigkeit und guter Ruf | 4.2 | Wählen Sie ein Element aus. |
| Einhaltung Meldepflicht | 4.2.3 | Wählen Sie ein Element aus. |
| Umsetzung GwG-Pflichten | 4.3 | Wählen Sie ein Element aus. |
| Identifizierung der Vertragspartei und Aufnahme der Geschäftsbeziehungen | 4.3.1 | Wählen Sie ein Element aus. |
| Feststellung des Kontrollinhabers und Aufnahme der Geschäftsbeziehungen | 4.3.2 | Wählen Sie ein Element aus. |
| Feststellung der wirtschaftlichen Berechtigung an den Vermögenswerten und Aufnahme der Geschäftsbeziehungen | 4.3.3 | Wählen Sie ein Element aus. |
| Erneute Identifizierung der Vertragspartei und/oder Feststellung der wirtschaftlichen Berechtigung | 4.3.4 | Wählen Sie ein Element aus. |
| Abklärungspflichten | 4.3.5 | Wählen Sie ein Element aus. |
| Dokumentations- und Aufbewahrungspflicht | 4.3.6 | Wählen Sie ein Element aus. |
| Verbotene Vermögenswerte / Verbotene Geschäftsbeziehungen | 4.3.7 | Wählen Sie ein Element aus. |
| Angaben bei Zahlungsaufträgen und Geld- und Wertübertragungen | 4.3.8 | Wählen Sie ein Element aus. |
| Pflichten bei Geldwäschereiverdacht / Meldewesen | 4.3.9 | Wählen Sie ein Element aus. |

**Ausführungen**:

*Die Prüfgesellschaft legt dar, ob der bewilligte Finanzintermediäre die Bewilligungsvoraussetzungen nach Art. 14 Abs. 2 GwG nach wie vor erfüllt.*

*Text*

* 1. **Berichtsjahr**

*Die Prüfgesellschaft vermerkt alle Beanstandungen und Empfehlungen (basierend auf Art. 11 FINMMA-PV resp. Mängel nach Rz. 133 des RS 2013/3 sowie Gesetzesverletzungen) 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). Der Zusammenzug aller Beanstandungen sowie Empfehlungen ist in tabellarischer Form vorzunehmen (für Beanstandungen oder Empfehlungen des Berichtsjahres mit Verweis auf die Seitenzahlen des Berichts für die entsprechende Detailausführung). Hat sie keine Beanstandungen oder Empfehlungen zum Berichts- oder Vorjahr anzubringen bzw. angebracht, so hält sie dies fest.*

### Beanstandungen

*Tabelle und Text*

*Wir haben folgende Beanstandungen zum Berichtsjahr anzubringen:*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Beanstandung Nr.*** | ***Prüffeld*** | ***Wiederholung*** | ***Massnahmen und Termin / Frist*** | ***Verweis*** |
| *Beschreibung* | *Formulierung*  *gem. Standardprüfstrategie* | *Wählen Sie ein Element aus.* | *Beschreibung Massnahmen und Antwort Geschäftsleitung sowie Termin/Frist* | *Kapitel im Bericht* |

*oder*

*Wir haben keine Beanstandungen zum Berichtsjahr anzubringen.*

* + 1. **Empfehlungen**

*Tabelle und Text*

*Wir haben folgende Empfehlungen zum Berichtsjahr anzubringen:*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Empfehlung Nr.*** | ***Prüffeld*** | ***Wiederholung*** | ***Massnahmen und Termin / Frist*** | ***Verweis*** |
| *Empfehlung* | *Formulierung*  *gem. Standardprüfstrategie* | *Wählen Sie ein Element aus.* | *Beschreibung Massnahmen und Antwort Geschäftsleitung sowie Termin/Frist* | *Kapitel im Bericht* |

*oder*

*Wir haben keine Empfehlungen zum Berichtsjahr anzubringen.*

* 1. **Vorjahr**
     1. **Im Vorjahresbericht erwähnte Beanstandungen**

*Tabelle und Text*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Beanstandung Nr.*** | ***Prüffeld*** | ***Wiederholung*** | ***Massnahmen und Termin / Frist*** | ***Verweis*** |
| *Beschreibung* | *Formulierung*  *gem. Standardprüfstrategie* | *Wählen Sie ein Element aus.* | *Beschreibung Massnahmen und Antwort Geschäftsleitung sowie Termin/Frist* | *Kapitel im Bericht* |

*oder*

*Es wurden keine Beanstandungen angebracht.*

* + 1. **Im Vorjahresbericht erwähnte Empfehlungen**

*Tabelle und Text*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Empfehlung Nr.*** | ***Prüffeld*** | ***Wiederholung*** | ***Massnahmen und Termin / Frist*** | ***Verweis*** |
| *Empfehlung* | *Formulierung*  *gem. Standardprüfstrategie* | *Wählen Sie ein Element aus.* | *Beschreibung Massnahmen und Antwort Geschäftsleitung sowie Termin/Frist* | *Kapitel im Bericht* |

*oder*

*Es wurden keine Empfehlungen angebracht.*

* 1. **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. Dabei sind namentlich auch explizite und besondere Bestimmungen zur Prüfung aus der Bewilligungsverfügung zu beachten.*

*Bestehen für den Berichtszeitraum keine gültigen Empfehlungen und rechtskräftigen Verfügungen, hält dies die Prüfgesellschaft hier fest.*

*Die Prüfgesellschaft nimmt auf angeordnete Massnahmen der FINMA (z.B. einer Supervisory Review der FINMA) Stellung.*

* 1. **Zusammenfassung von weiteren Prüferkenntnissen sowie Gesamteinschätzung**

*Die Prüfgesellschaft adressiert unter diesem Titel allfällige von Dritten (u.a. der Internen Revision) aufgebrachte materielle Schwachstellen, die nicht innerhalb der Prüfungshandlungen der Prüfgesellschaft als Beanstandung oder Empfehlung übernommen wurden.*

*Des Weiteren würdigt die Prüfgesellschaft unter diesem Titel summarisch die Gesamtsituation des Beaufsichtigten sowie aktuelle Entwicklungen und weist zukunftsgerichtet auf mögliche (u.a. regulatorische) Herausforderungen hin.*

*Text*

*Uns sind keine von Dritten festgestellten Schwachstellen, welche nicht als Beanstandung oder Empfehlung übernommen wurden, bekannt.*

*oder*

*Nachfolgend führen wir materielle Schwachstellen auf, welche von Dritten festgestellt wurden und durch uns nicht im Zusammenhang mit Prüfungshandlungen gemäss Prüffeldern in der Prüfstrategie als Beanstandung oder Empfehlung übernommen wurden.*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ***Feststellung*** | ***Getroffene Massnahmen*** | ***Würdigung / Risikoeinschätzung der Prüfgesellschaft*** | ***Termin / Frist*** |
|  |  |  |  |

1. **Wichtige Informationen zum geprüften Institut**

*Die Prüfgesellschaft bestätigt durch „Trifft zu“ oder „Trifft nicht zu“ bzw. durch „Ja“ oder „Nein“ in diesem Bericht sowie im GwG-Erhebungsformular die Erfüllung der adressierten Prüfpunkte und gibt eine qualitative Einschätzung ab. Wo einzelne Prüfgebiete, -felder oder –punkte nicht anwendbar sind, erläutert dies die Prüfgesellschaft. Die von der Prüfgesellschaft zu treffenden Aussagen beziehen sich jeweils auf die dauernde Einhaltung der genannten Anforderungen.*

*Bei Schwachstellen oder wenn ein Prüfpunkt mit „Trifft nicht zu“ bzw. mit „Nein“ beurteilt wurde, hat die Prüfgesellschaft eine aussagekräftige und ausführliche Erläuterung im GwG-Prüfbericht (Word) vorzunehmen. Gleichzeitig ist im GwG-Erhebungsformular eine Erläuterung in Kurzform (kurz und prägnant) anzubringen.*

*Bei basierend auf Fakten der Internen Revision oder Dritter ermittelte Urteile erfolgt eine entsprechende Offenlegung.*

*In den nachfolgenden Kapiteln 3 und 4 nimmt die Prüfgesellschaft Stellung zu den einzelnen Prüfgebieten anhand der Standardprüfstrategie. Allfällige spezielle Vorgaben der FINMA werden berücksichtigt.*

* 1. **Geschäftstätigkeit**

*Die gesamte und effektiv ausgeübte Geschäftstätigkeit des Finanzintermediärs ist durch den Prüfer vollständig und detailliert darzulegen. Dabei ist differenziert anzugeben, welche Tätigkeiten GwG-relevant und welche Tätigkeiten nicht GwG-relevant sind. Bei der Darstellung der Geschäftstätigkeit sind sämtliche Angaben zu machen, welche für die Aufsicht von Bedeutung sind.*

*Bei Vermögensverwaltung und fiduziarische Tätigkeiten:*

* *Angaben zu den Depotbanken im In- und Ausland (inkl. Sitzangabe), bei welchen die Kundenvermögen gebucht resp. aufbewahrt werden.*

*Textbeispiel: Der Kundenvermögen des Beaufsichtigten werden bei den folgenden Depotbanken verwaltet resp. aufbewahrt:*

* *Depotbank X AG, Zürich*
* *Depotbank Y AG, Genf*
* *Depotbank Z, Singapur.*

*Bei Dienstleistungen im Zahlungsverkehr und Geld- und Wertübertragung (Money-Transfer):*

* *Die Geldflüsse sind detailliert zu darzulegen.*
* *Die für die Erbringung der Dienstleistung verwendete(n) Abwicklungssystem(e) sind anzugeben.*
* *Involvierten Finanzintermediäre und Kooperationspartner sind anzugeben.*
* *Die Destinationsländer der Zahlungsflüsse sind nach Häufigkeit aufzuführen.*

*Textbeispiel: Der FI tätigt Zahlungen nach Lateinamerika. Dabei sind die häufigsten Destinationsländer Brasilien (60%), Argentinien (30), Mexiko (5%) und übrige Länder in Lateinamerika (5%).*

**Ausführungen**:

*Tabelle/Text*

*Für die statistischen Angaben zu den "GwG-Tätigkeit(en) des Finanzintermediärs – Definition Tätigkeitsfeld(er)" bitte im GwG-Erhebungsformular (Excel) Lasche "Geschäftstätigkeit" Punkt 3, 3.1a und 3.1b bearbeiten.*

* 1. **Kundenstruktur**

*Die Prüfgesellschaft legt eine detaillierte Darstellung der Kundenstruktur und der Kundensegmente dar. Dabei sind insbesondere Angaben zu den Herkunfts- und Wohn-/Steuerdomizile der Geschäftsbeziehungen zwingend anzugeben.*

*Allfällige Veränderungen der Kundenstruktur / Kundensegmente während der Prüfperiode sind zu erläutern.*

*Tabelle/Text*

* 1. **Beteiligung am Finanzintermediär / Gruppenstruktur / Beziehungen zu anderen Unternehmen**
     1. **Direkte und indirekte Beteiligungen (Eigentumsverhältnisse am Finanzintermediär)**

*Vollständig anzugeben an dieser Stelle sind die (End-)Eigentümer sowie die wirtschaftlich Berechtigten am FI. Dabei sind die Identität der am Finanzintermediär Beteiligten (Aktionäre als auch wirtschaftlich berechtigte natürliche Personen) sowie Höhe der jeweiligen Beteiligungen, allfällige andere Möglichkeiten einer Beherrschung oder einer massgeblichen Beeinflussung zu analysieren und zu dokumentieren.*

*Allfällige Veränderungen während der Prüfperiode bis zur Erstellung des Berichtes sind zu adressieren.*

*Tabelle/Text/Organigramm*

* + 1. **Gruppenstruktur**

*Die Prüfgesellschaft legt vollständige die in- und ausländischen Gruppengesellschaften, -struktur (inkl. Angabe der jeweiligen Domizile) dar und erläutert diese (z.B. durch Angaben zur Geschäftstätigkeit). Allfällige Änderungen der Gruppenstruktur sind zu adressieren.*

***Pflichtangaben für fiduziarischer Tätigkeit:*** *sämtliche in- und ausländischen Gesellschaften (auch solche die juristisch eigenständig sind), welche der Beaufsichtigte für die Erbringungen seiner GwG-unterstellten Tätigkeit einsetzt (inkl. z.B. „Inhouse Companies“ / „Corporate Director“-Gesellschaften“ des Beaufsichtigten im In- und Ausland), sind aufzuführen. Die Prüfgesellschaft erläutert dabei die Tätigkeiten dieser Gesellschaften resp. ob diese Gesellschaften operationell[[1]](#footnote-1) tätig sind oder die effektive Dienstleistung durch den Bewilligungsträger aus der Schweiz aus erbracht wird. Des Weiteren legt die Prüfgesellschaft dar, ob ausländische gruppenzugehörige Gesellschaften einer ausländischen Aufsicht unterstehen.*

*Tabelle/Text/Organigramm*

* + 1. **Beziehungen zu anderen Unternehmen**

*Vom Finanzintermediär juristisch unabhängige, jedoch aufgrund der Gewährsträger und/oder Aktionäre zum bewilligten Institut verbundene Gesellschaften sind hier mit Domizilangaben und Tätigkeitsbeschrieb aufzuführen.*

*Weiter sind Beziehungen zu anderen Unternehmen, welche von (geschäftlicher) Bedeutung sind (z.B. Kundenvermittler etc.), an dieser Stelle darzulegen.*

*Allfällige Veränderungen sind zu adressieren.*

*Tabelle/Text*

*Für die statistischen Angaben zu den Prüffeldern unter Ziffer 3.3.1 – 3.3.3 ist an dieser Stelle im GwG-Erhebungsformular (Excel) die Ziffer 3.3 der Lasche "Geschäftstätigkeit" zu bearbeiten.*

* 1. **Betriebsorganisation des Finanzintermediärs und interne Zuständigkeiten**

*Tabelle/Text*

Zusammensetzung der Verwaltung (Verwaltungsrat oder äquivalente Funktion):

* *Name, Vorname, Geb.-Datum, Adresse, Heimatort / Staatsangehörigkeit / Genehmigung durch FINMA*

Zusammensetzung der Geschäftsleitung:

* *Name, Vorname, Geb.-Datum, Adresse, Heimatort / Staatsangehörigkeit / Genehmigung durch FINMA*

Zusammensetzung der Geldwäschereifachstelle:

* *Name, Vorname, Geb.-Datum, Adresse, Heimatort / Staatsangehörigkeit, fachliche Qualifikationen und Ausbildungen / Genehmigung durch FINMA*

Faktische Organe:

* *Name, Vorname, Geb.-Datum, Adresse, Heimatort / Staatsangehörigkeit / Genehmigung durch FINMA.*
  1. **Outsourcing**
     1. **Outsourcing Geschäftstätigkeit**

*Im GwG-Erhebungsformular (Excel) in der Lasche "Geschäftstätigkeit" ist das Prüffeld 3.5.1 zu bearbeiten.*

**Ausführungen**:

*Die Prüfgesellschaft bringt eine detaillierte institutsspezifische Beschreibung an.*

*Text*

**An folgende Dritte hat der Finanzintermediär die Geschäftstätigkeit ausgelagert:**

*Text*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Bereich*** | ***Outsourcing-Partner*** | ***Tätigkeit*** |
|  |  |  |

* + 1. **Beizug von Hilfspersonen zur Ausübung der finanzintermediären Tätigkeit**

*Im GwG-Erhebungsformular (Excel) in der Lasche "Geschäftstätigkeit" ist das Prüffeld 3.5.2 zu bearbeiten.*

**Ausführungen**:

*Die Prüfgesellschaft bringt eine detaillierte institutsspezifische Beschreibung an.*

*Text*

**Folgende Hilfspersonen (Firma/Name, Adresse, Ort) wurden beigezogen**:

*Die Prüfgesellschaft bringt eine detaillierte institutsspezifische Beschreibung an.*

*Text*

* + 1. **Beizug Dritter bei der Umsetzung der Sorgfaltspflichten**

*Im GwG-Erhebungsformular (Excel) in der Lasche "Geschäftstätigkeit" ist das Prüffeld 3.5.3 zu bearbeiten.*

**Ausführungen**:

*Die Prüfgesellschaft bringt eine detaillierte institutsspezifische Beschreibung an.*

*Text*

**Folgende Dritte (Firma/Name, Adresse, Ort) wurden bei der Erfüllung der Sorgfaltspflichten beigezogen:**

*Die Prüfgesellschaft bringt eine detaillierte institutsspezifische Beschreibung an.*

*Text*

* 1. **Aktuelle und geplante wesentliche Änderungen beim Beaufsichtigten**

**Ausführungen**:

*Die Prüfgesellschaft bringt eine detaillierte institutsspezifische Beschreibung an.*

*Tabelle/Text*

* 1. **Aktuelle Adress- und Kontaktdaten des Finanzintermediärs**

*Tabelle/Text*

***Aufsichtsrechtlich relevante Daten:***

*Für die statistischen Angaben zu den aufsichtsrechtlich relevanten Daten ist an dieser Stelle die Lasche "Daten" im GwG-Erhebungsformular (Excel) zu bearbeiten.*

1. **Prüfresultate der GwG-Prüfungen**
   1. **Organisatorische Massnahmen gemäss GwG und GwV-FINMA**

*Im GwG-Erhebungsformular (Excel) in der Lasche "Prüfpunkte" sind die Prüffelder 4.1.1 bis 4.1.6 zu bearbeiten.*

* + 1. **Interne Richtlinien, interne Arbeitsanweisungen und interne Prozesse bezüglich der Umsetzung der Sorgfaltspflichten und interne Zuständigkeiten**

**Ausführungen**:

*Die Prüfgesellschaft beschreibt detailliert die inhaltlichen Anpassungen resp. Änderungen in den internen Weisungen und/oder in den internen Prozessen.*

*Falls keine Anpassungen durch den Finanzintermediär vorgenommen wurden, legt die Prüfgesellschaft die Gründe dazu dar.*

*Text*

* + 1. **Risikomanagement und Risikokategorisierung / Aufnahme von Geschäftsbeziehungen mit erhöhtem Risiko / Durchführung von Transaktionen mit erhöhtem Risiko / Verantwortung des obersten Geschäftsführungsorgans**

**Ausführungen**:

*Die Prüfgesellschaft bringt eine detaillierte institutsspezifische Beschreibung an.*

*Text*

* + 1. **Globale Überwachung der Rechts- und Reputationsrisiken im Zusammenhang mit Zweigniederlassungen und Gruppengesellschaften im Ausland oder Leitung einer Finanzgruppe**

**Ausführungen**:

*Die Prüfgesellschaft bringt eine detaillierte institutsspezifische Beschreibung an.*

*Text*

* + 1. **Überwachung der Geschäftsbeziehungen und der Transaktionen / Überwachung von elektronischen Geschäftsbeziehungen**

**Ausführungen**:

*Die Prüfgesellschaft bringt eine detaillierte institutsspezifische Beschreibung an.*

*Text*

* + 1. **Geldwäschereifachstelle**

**Ausführungen**:

*Die Prüfgesellschaft führt detailliert auf, welche Massnahmen der Finanzintermediär ergriffen hat, um den Änderungen der GwG- und GwV-FINMA-Bestimmungen Rechnung zu tragen.*

*Allfällige Änderungen in Bezug auf die Verantwortlichkeiten und Kompetenzen der GwG-Fachstelle sind darzulegen.*

*Text*

* + 1. **Integrität und Ausbildung des Personals des Finanzintermediärs**

**Ausführungen**:

*Die Prüfgesellschaft legt dar, welche konkreten Massnahem der Finanzintermediär hinsichtlich Aus- und Weiterbildung ergriffen hat, um die GwG-Mitarbeiter des Finanzintermediärs auf die Neuerungen und Änderungen der GwG-Bestimmungen zu sensibilisieren. (Bspw. Angaben zu besuchten Kursen, Zweckmässigkeit der ergriffenen Massnahmen etc.)*

*Text*

* 1. **Gewähr für einwandfreie Geschäftstätigkeit und guter Ruf**

*Im GwG-Erhebungsformular (Excel) in der Lasche "Prüfpunkte" ist das Prüffeld 4.2 zu bearbeiten.*

* + 1. **Angaben über hängige und abgeschlossene Verfahren des Finanzintermediärs, die mit dessen Geschäftstätigkeit zusammenhängen**

**Ausführungen**:

*Text*

* + 1. **Angaben über hängige und abgeschlossene Verfahren gegen die mit der Verwaltung und der Geschäftsführung betrauten Personen, die mit deren finanzintermediären Berufstätigkeit und Geschäftstätigkeit zusammenhängen**

**Ausführungen**:

*Text*

* + 1. **Einhaltung der Meldepflicht betreffend Änderungen der Bewilligungsvoraussetzungen im Zusammenhang mit den Eigentumsverhältnissen, der Betriebsorganisation, den Gewährsträger und der Geschäftstätigkeit / Einhaltung der Meldepflicht betreffend weiterer Vorkommnissen, die für die Aufsicht von Relevanz sind (Art. 29 FINMAG)**

**Ausführungen**:

*Text*

* 1. **Umsetzung GwG-Pflichten**

*Im GwG-Erhebungsformular (Excel) in der Lasche "Prüfpunkte" sind die Prüffelder 4.3.1 bis 4.3.9 zu bearbeiten.*

* + 1. **Identifizierung der Vertragspartei und Aufnahme der Geschäftsbeziehungen**

**Ausführungen**:

*Die Prüfgesellschaft bringt eine detaillierte institutsspezifische Beschreibung an.*

*Text*

* + 1. **Feststellung des Kontrollinhabers und Aufnahme der Geschäftsbeziehungen**

**Ausführungen**:

*Die Prüfgesellschaft bringt eine detaillierte institutsspezifische Beschreibung an.*

*Text*

* + 1. **Feststellung der an den Vermögenswerten wirtschaftlich berechtigten Person und Aufnahme der Geschäftsbeziehungen**

**Ausführungen**:

*Die Prüfgesellschaft bringt eine detaillierte institutsspezifische Beschreibung an.*

*Text*

* + 1. **Erneute Identifizierung der Vertragspartei und/oder Feststellung der wirtschaftlich berechtigten Person**

**Ausführungen**:

*Die Prüfgesellschaft bringt eine detaillierte institutsspezifische Beschreibung an.*

*Text*

* + 1. **Abklärungspflichten** 
       1. **Identifikation von Art und Zweck der vom Vertragspartner gewünschten Geschäftsbeziehung und Erstellung von Kundenprofilen**

**Ausführungen**:

*Die Prüfgesellschaft bringt eine detaillierte institutsspezifische Beschreibung an.*

*Text*

* + - 1. **Einteilung der Geschäftsbeziehungen und der Transaktionen in die Risikokategorie gemäss den Risikokriterien des Finanzintermediärs**

**Ausführungen**:

*Die Prüfgesellschaft bringt eine detaillierte institutsspezifische Beschreibung an.*

*Text*

* + - 1. **Abklärung der wirtschaftlichen Hintergründe und des Zwecks einer Transaktion oder einer Geschäftsbeziehung; insbesondere von Geschäftsbeziehungen und von Transaktionen mit erhöhtem Risiko**

**Ausführungen**:

*Die Prüfgesellschaft bringt eine detaillierte institutsspezifische Beschreibung an.*

*Text*

* + 1. **Dokumentations- und Aufbewahrungspflicht**
       1. **Qualität der Dokumentation und der geschäftsrelevanten Unterlagen oder Belege**

**Ausführungen**:

*Die Prüfgesellschaft bringt eine detaillierte institutsspezifische Beschreibung an.*

*Text*

* + - 1. **Aufbewahrung der Dokumente und der geschäftsrelevanten Unterlagen oder Belege**

**Ausführungen**:

*Die Prüfgesellschaft bringt eine detaillierte institutsspezifische Beschreibung an.*

*Text*

* + 1. **Verbotene Vermögenswerte / Verbotene Geschäftsbeziehungen**

**Ausführungen**:

*Die Prüfgesellschaft bringt eine detaillierte institutsspezifische Beschreibung an.*

*Text*

* + 1. **Angaben bei Zahlungsaufträgen und Geld- und Wertübertragungen**

**Ausführungen**:

*Die Prüfgesellschaft bringt eine detaillierte institutsspezifische Beschreibung an.*

*Text*

* + 1. **Pflichten bei Geldwäschereiverdacht**
       1. **Ausübung Meldepflicht und Vermögensperre**

**Ausführungen**:

*Die Prüfgesellschaft erläutert an dieser Stelle, welche Massnahmen und/oder Prozesse der Finanzintermediär seit der letzten Prüfung eingeleitet und umgesetzt hat, um die neuen Anforderungen betreffend Meldung nach Art. 9 GwG resp. nach Art. 305ter Abs. 2 StGB umzusetzen (z.B. durch Darlegung der internen Prozesse, Arbeitsabläufe und Verantwortlichkeiten und Kompetenzen in Bezug auf das Meldewesen).*

*Text*

* + - 1. **Ausübung Melderecht und zweifelhafte Geschäftsbeziehungen**

**Ausführungen**:

*Die Prüfgesellschaft bringt eine detaillierte institutsspezifische Beschreibung an.*

*Text*

* + - 1. **Information FINMA**

**Ausführungen**:

*Die Prüfgesellschaft bringt eine detaillierte institutsspezifische Beschreibung an.*

*Text*

* 1. **Resultat aus Zusatzprüfungen**

*Die Prüfgesellschaft kommentiert die Erkenntnisse aus Zusatzprüfungen und stützt sich gegebenenfalls summarisch auf separat erfolgte Berichterstattungen ab.*

*Folgende Angaben werden bei fehlender separater Berichterstattung widergegeben:*

* *Beschreibung des definierten Prüffeldes (Prüfumfang, Zeitraum der Intervention, aufgewendete Stunden, Prüftiefe, weitere vereinbarte Anforderungen durch die FINMA);*
* *wesentliche Erkenntnisse aus den Prüfungshandlungen (allfällige Übernahme als Beanstandung oder Empfehlung unter Kapitel 4 wird berücksichtigt);*
* *detaillierte Beschreibung der Prüfungshandlungen.*

*Text*

1. **Weitere Bemerkungen**

*Die weiteren Bemerkungen/Hinweise der Prüfgesellschaft dienen der Ergänzung der vorgehend aufgeführten Sachverhalte. Sie sollen, wo es die Prüfgesellschaft für erforderlich hält, dazu dienen, das Gesamtbild dieses 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.*

*Text*

1. **Unterschriften**

*Der Prüfbericht wird vom leitenden Prüfer sowie einer weiteren Person mit Zeichnungsberechtigung unterzeichnet. Ort, Datum, Unterschriften*

1. **Anhang / Beilagen**
2. GwG-Erhebungsformular (zwingend)
3. Vollständigkeitserklärung des bewilligten Finanzintermediärs
4. Aktuelles unterzeichnetes Organigramm der Gruppenstruktur
5. Aktuelles unterzeichnetes Organigramm der Betriebsorganisation

1. Beispielsweise die Gesellschaft über eine Organisation mit eigenem Personal und eigenen Räumlichkeiten. [↑](#footnote-ref-1)