**Arbeitspapier „file review“ - Bartransaktionen**

**Sorgfaltspflichtkontrolle Prüfung der Geschäftsbeziehung (Prüfung GB)**

**Grundsätzliche Stichprobenauswahl**

Aus der übermittelten Liste der Bartransaktionen **Fokus auf Bareinzahlungen** unter zusätzlicher Berücksichtigung der nachfolgenden Faktoren:

* Ausschluss von reinen Konto-Umbuchungen (auf der Liste ersichtlich als «Barauszahlung» und nachfolgender «Bareinzahlung», bei welchen der Papertrail nachvollziehbar ist)
* Fokus auf natürliche Personen und Stiftungen/Trusts (keine operativen Gesellschaften mit offensichtlichen Tageslosungen)
* Fokus auf verstärkte Sorgfaltspflichten (erhöhtes und hohes Risiko), ergänzt um Stichproben aus mittleren und niedrigen Risiken
* Fokus auf hohe einzelne Einzahlungen und häufig wiederkehrende Bareinzahlungen mit geringeren Beträgen
* Stichproben umfassen auch Transaktionen zur physischen Einlieferung von Wertpapieren und Edelmetallen

**In Summe** in der geprüften Periode **30 Stichproben** (**1 Stichprobe = 1 Geschäftsbeziehung**, wobei diese mehrere Bareinzahlungen beinhalten kann! In der Praxis somit also z.B. 51 überprüfte Bareinzahlungen von 30 Geschäftsbeziehungen möglich).

|  |
| --- |
| Allgemeine Angaben |
| Sorgfaltspflichtiger: | Klicken Sie hier, um Text einzugeben. |
| FMA-verantwortliche Person: | Wählen Sie ein Element aus. |
| Allgemeine Anmerkungen | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Angaben zur Geschäftsbeziehung |
| Stichprobe Nr. | Klicken Sie hier, um Text einzugeben. |
| Name | Klicken Sie hier, um Text einzugeben. |
| Kundennummer | Klicken Sie hier, um Text einzugeben. |
| Rechtsform | Klicken Sie hier, um Text einzugeben. |
| Domizil | Klicken Sie hier, um Text einzugeben. |
| Kontonummer | Klicken Sie hier, um Text einzugeben. |
| Polizzennummer | Klicken Sie hier, um Text einzugeben. |
| Risikokategorie der Stichprobe | Wählen Sie ein Element aus. Klicken Sie hier, um Text einzugeben. |
| Vom Sorgfaltspflichtigen angewendete Sorgfaltspflichten *(vereinfachte, normale, verstärkte)* | Wählen Sie ein Element aus. |
| Risikokriterien zur gewählten Risikokategorie: | Klicken Sie hier, um Text einzugeben. |
| Datum Aufnahme der Geschäftsbeziehung | Klicken Sie hier, um ein Datum einzugeben. Klicken Sie hier, um Text einzugeben. |
| Datum der Beendigung der Geschäftsbeziehung | Klicken Sie hier, um ein Datum einzugeben. Klicken Sie hier, um Text einzugeben. |
| Datum des Abbruchs der Geschäftsbeziehung | Klicken Sie hier, um ein Datum einzugeben. Klicken Sie hier, um Text einzugeben. |
| letzte Änderung des Geschäftsprofils | Klicken Sie hier, um ein Datum einzugeben. Klicken Sie hier, um Text einzugeben. |
| letzte Änderung der Risikobewertung | Klicken Sie hier, um ein Datum einzugeben. Klicken Sie hier, um Text einzugeben. |
| nur bei konsolidierten Prüfungen bei Treuhändern relevant: zuständiger Sorgfaltspflichtiger für die Geschäftsbeziehung[[1]](#footnote-1) | Klicken Sie hier, um Text einzugeben. |
| Kundenberater: | Klicken Sie hier, um Text einzugeben. |
|  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Delegation / Outsourcing |  |
| Wurde zur Erstellung des vorliegenden Geschäftsprofils auf einen Delegationspartner oder Outsourcingpartner Rückgriff genommen? Falls ja: Angabe der Daten zum Delegationsnehmer oder des Outsourcingpartners | Delegation: ja [ ]  nein [ ] Outsourcing ja [ ]  nein [ ] Vertragsdatum: Klicken Sie hier, um ein Datum einzugeben.Name und Sitz des Delegations- oder Outsourcingpartners: Klicken Sie hier, um Text einzugeben.Art der Zulassung des Delegations- oder Outsourcingpartners: Klicken Sie hier, um Text einzugeben.Im Fall der Delegation: erfüllt der Delegationsnehmer die gesetzlichen Voraussetzungen gemäss Art. 14 SPG i.V.m. Art. 24 SPV? ja [ ]  nein [ ]  |

# Zusammenfassung Stichprobenprüfung / Feststellungen / Empfehlungen

*Falls Feststellungen in der Stichprobe gemacht wurden, sollen diese an dieser Stelle (inkl. allenfalls gesetzter Umsetzungsfrist Frist und Massnahmen) zusammengefasst werden:*

Klicken Sie hier, um Text einzugeben.

# Bartransaktionsliste

| **Auftraggeber** | **Eingehend** | **Ausgehend** | **Transaktionsbetrag** | **Datum** | **Kommentare (zusammenhängende Transaktion; Begünstigter abweichend von Auftraggeber. ….)** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Klicken Sie hier, um Text einzugeben. |[ ] [ ]  Klicken Sie hier, um Text einzugeben.  | Klicken Sie hier, um Text einzugeben. | (oder Verweis auf anderweitige Dokumentation) Klicken Sie hier, um Text einzugeben. |
| Klicken Sie hier, um Text einzugeben. |[ ] [ ]  Klicken Sie hier, um Text einzugeben.  | Klicken Sie hier, um Text einzugeben. | (oder Verweis auf anderweitige Dokumentation) Klicken Sie hier, um Text einzugeben. |
| Klicken Sie hier, um Text einzugeben. |[ ] [ ]  Klicken Sie hier, um Text einzugeben.  | Klicken Sie hier, um Text einzugeben. | (oder Verweis auf anderweitige Dokumentation) Klicken Sie hier, um Text einzugeben. |
| Klicken Sie hier, um Text einzugeben. |[ ] [ ]  Klicken Sie hier, um Text einzugeben.  | Klicken Sie hier, um Text einzugeben. | (oder Verweis auf anderweitige Dokumentation) Klicken Sie hier, um Text einzugeben. |
| Klicken Sie hier, um Text einzugeben. |[ ] [ ]  Klicken Sie hier, um Text einzugeben.  | Klicken Sie hier, um Text einzugeben. | (oder Verweis auf anderweitige Dokumentation) Klicken Sie hier, um Text einzugeben. |
| Klicken Sie hier, um Text einzugeben. |[ ] [ ]  Klicken Sie hier, um Text einzugeben.  | Klicken Sie hier, um Text einzugeben. | (oder Verweis auf anderweitige Dokumentation) Klicken Sie hier, um Text einzugeben. |
| Klicken Sie hier, um Text einzugeben. |[ ] [ ]  Klicken Sie hier, um Text einzugeben.  | Klicken Sie hier, um Text einzugeben. | (oder Verweis auf anderweitige Dokumentation) Klicken Sie hier, um Text einzugeben. |
| Klicken Sie hier, um Text einzugeben. |[ ] [ ]  Klicken Sie hier, um Text einzugeben.  | Klicken Sie hier, um Text einzugeben. | (oder Verweis auf anderweitige Dokumentation) Klicken Sie hier, um Text einzugeben. |
| Klicken Sie hier, um Text einzugeben. |[ ] [ ]  Klicken Sie hier, um Text einzugeben.  | Klicken Sie hier, um Text einzugeben. | (oder Verweis auf anderweitige Dokumentation) Klicken Sie hier, um Text einzugeben. |
| Klicken Sie hier, um Text einzugeben. |[ ] [ ]  Klicken Sie hier, um Text einzugeben.  | Klicken Sie hier, um Text einzugeben. | (oder Verweis auf anderweitige Dokumentation) Klicken Sie hier, um Text einzugeben. |
| Klicken Sie hier, um Text einzugeben. |[ ] [ ]  Klicken Sie hier, um Text einzugeben.  | Klicken Sie hier, um Text einzugeben. | (oder Verweis auf anderweitige Dokumentation) Klicken Sie hier, um Text einzugeben. |

# Überwachung und Abklärungen (Art. 9 f SPG)

| **Prüfgegenstand** | **Ja** | **Nein** | **n/a** | **Kommentar / Prüfungsfeststellung** | **Verweise/Referenzen** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Risikoadäquate Überwachung** |  |  |  |  | Stichprobe: siehe ausgeführt auf Seite 1 |
| Wurde die betroffene Bareinzahlung vom automatisierten ex post Transaktionsmonitoring-System erkannt und ein Alert generiert? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Wurde die betroffene Bareinzahlung aufgrund manueller Kontrollen seitens Compliance (z.B. monatliche Prüfliste) erkannt und überprüft? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben.*Hinweis: Für den Fall, dass die Bareinzahlung durch alternative Massnahmen erkannt wurde, bitte Sachverhalt im Feld «Kommentar/Prüfungsfeststellung» festhalten – Feststellung ist nicht erforderlich.* | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Für den Fall, dass es sich um mehrere Bareinzahlungen handelt: wurden sämtliche Bareinzahlungen vom automatisierten ex post Transaktionsmonitoring-System erkannt und Alerts generiert? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. *Hinweis: Für den Fall, dass sämtliche Bareinzahlungen durch alternative Massnahmen erkannt wurden, bitte Sachverhalt im Feld «Kommentar/Prüfungsfeststellung» festhalten – Feststellung ist nicht erforderlich.* | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Wurde erkannt, dass es sich bei mehreren zusammenhängenden Barzahlungen um zusammenhängende Bareinzahlungen handelt? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Wurde(n) die Bartransaktion(en) bereits in der Risikobewertung (CRA) berücksichtigt? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Wurden die im BRA definierten Massnahmen auch auf die vorliegenden Bartransaktionen angewendet? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Welche allfälligen weiteren Massnahmen wurden angewendet? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Wurde auf Grund der Bartransaktion(en) die Risikobewertung (CRA) aktualisiert? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben.*Hinweis: Wenn die Bartransaktion(en) bereits im CRA enthalten sind/waren und dementsprechend keine Aktualisierung notwendig war, bitte im Feld «Kommentar/Prüfungsfeststellung» festhalten – Feststellung ist nicht erforderlich.* | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Wurde die Bareinzahlung seitens des Kundenberaters und/oder nachgelagert durch Compliance überprüft? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. *Bitte angeben, ob 1st und/oder 2nd lod geprüft hat* | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Für den Fall, dass es sich um mehrere Bareinzahlungen handelt: Wurden sämtliche Bareinzahllungen seitens des Kundenberaters oder nachgelagert durch Compliance überprüft? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. *Bitte angeben, ob 1st und/oder 2nd lod geprüft hat* | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Falls 6.1.9 oder 6.1.10 nein, welche Bareinzahlungen wurden durch wen überprüft? Bitte um kurze Erläuterung. |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben.*zB: Interne Revision/3rd lod oder auch keine Überprüfung, etc.* | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Sind die getätigten Bareinzahlungen mit den Ausführungen im Geschäftsprofil kohärent bzw. passen diese in die Geschäftstätigkeit des Kunden? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Wenn nein, wurde das Geschäftsprofil auf Grund der Bartransaktion entsprechend aktualisiert? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Wenn nein, weshalb wurde keine Aktualisierung des Geschäftsprofils vorgenommen? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| **Einfache Abklärungen** |  |  |  |  |  |
| Wurden betreffend die durchgeführten Bareinzahlungen weiterführende (einfache) Abklärungen - insbesondere hinsichtlich der Herkunft der Mittel - getätigt? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Welche Dokumente wurden zur Plausibilisierung der Bareinzahlung(en) eingeholt? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Beginn und Ende der einfachen Abklärung |  |  |  | BeginnEnde Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben.  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Wer hat die einfache Abklärung durchgeführt? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Wurde die einfache Abklärung für einen Dritten nachvollziehbar dokumentiert? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Sind die eingeholten Informationen/Unterlagen/Belege aus Sicht des Sorgfaltspflichtprüfers dazu geeignet, die getätigte(n) Bareinzahlung(en) ausreichend zu plausibilisieren? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| **Besondere Abklärungen** |  |  |  |  | Stichprobe: siehe ausgeführt auf Seite 1 |
| Wurden weiterführende besondere Abklärungen getätigt? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Wenn nein, hätten besondere Abklärungen durchgeführt werdenmüssen? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Beginn und Ende der besonderen Abklärung |  |  |  | BeginnEnde Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben.  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Wer hat die besondere Abklärung durchgeführt? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Wurde die besondere Abklärung angemessen und nachvollziehbar dokumentiert? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Die Angemessenheit bezieht sich in erster Linie auf eine nachvollziehbare und vollständige Dokumentation.Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Welche Abklärungsschritte wurden getätigt? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Was war das Ergebnis der besonderen Abklärungen?  |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Wurde aufgrund des Ergebnisses der besonderen Abklärungen eine Verdachtsmitteilung erstattet? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Wenn nein, weshalb wurde keine Verdachtsmitteilung erstattet? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben.  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Wenn nein, hätte eine Verdachtsmitteilung auf Grund einer nicht restlosen Plausibilisierung erfolgen sollen? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| War der Kundenberater ausreichend geschult im Umgang mit Bartransaktionen? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben.*Hinweis: Hier handelt es sich um eine effektive Überprüfung ob bzw. inwieweit der jeweilige Kundenbetreuer im Umgang mit Bartransaktionen geschult war/wurde.* | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |

1. Bei konsolidierten Prüfungen im Treuhandbereich ist der für die Geschäftsbeziehung zuständige Sorgfaltspflichtige (das ist/sind derjenige/diejenigen aus dem Kreis der Geprüften, welche/r für die konkret geprüfte Geschäftsbeziehung sorgfaltspflichtige Tätigkeiten erbringt/erbringen) genau zu benennen. [↑](#footnote-ref-1)