**Arbeitspapier „file review“ - Hochrisikotransaktionen**

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

**Grundsätzliche Stichprobenauswahl TF-Hochrisikoländer**

Aus der vom Institut übermittelten Liste der Transaktionen aus/in TF-Hochrisikoländer **Fokus auf ausgehende Transaktionen** (zur Prüfung potentieller Anhaltspunkte von TF) unter zusätzlicher Berücksichtigung der nachfolgenden Faktoren:

* Abweichende/unbekannte Namen der Empfänger (Familienzugehörigkeit nicht aufgrund Namen erkennbar) und trotzdem z.B. Betreff «Familie» oder «Unterstützung» oder Ähnliches
* Mix aus natürlichen und juristischen Personen (je nach Liste)
* Auffällige, verdächtige oder nicht zuordenbare Verwendungszwecke wie z.B. Namenskürzel, Codes, «AK47», «Gott» in unterschiedlichen Sprachen, «hospital bills», etc.
* Überweisungen an (vermeintlich) gemeinnützige Organisationen
* Höhe der Transaktion ist irrelevant – oftmals nur eine oder mehrmalige geringe Überweisungen (z.B. CHF 50, 75 … etc.)

**In Summe** **12 Stichproben** (**1 Stichprobe = 1 Geschäftsbeziehung**, wobei diese mehrere Transaktionen beinhalten kann. In der Praxis also z.B. 48 geprüfte Hochrisikotransaktionen von 12 Geschäftsbeziehungen möglich.

**Grundsätzliche Stichprobenauswahl Durchlauftransaktionen**

Aus der vom Institut übermittelten Liste an Durchlauftransaktionen zufallsbasierte Auswahl aus den Risikoklassen «erhöhtes» und «hohes» Risiko (einschliesslich PEP). **In Summe 8 Stichproben** (**1 Stichprobe = 1 Geschäftsbeziehung**, wobei diese mehrere Durchlauftransaktionen beinhalten kann! In der Praxis somit also z.B. 20 überprüfte Durchlauftransaktionen von 8 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. |
| 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.

# Transaktionsliste (TF-Hochrisikoländer- oder Durchlauftransaktionen)

| **Auftraggeber** | **Eingehend** | **Ausgehend** | **Transaktionsbetrag** | **Begünstigter** | **Land der Gegenpartei** | **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. | 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. | 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. | 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. | 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. | 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. | 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. | 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. | 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. | 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. | 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. | 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 Transaktion 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 Transaktion von einem anderen System (z.B. ex ante) erkannt und gestoppt? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben.Beispielsweise ex ante Stopp der Transaktion aufgrund hinterlegter Länderbeschränkungen im System oder aufgrund potentieller Sanktionstreffer (Personen, Verwendungszwecke, etc.) |
| Wurde die betroffene Transaktion aufgrund manueller Kontrollen seitens der 2nd line of defence (Compliance) (z.B. monatliche Prüfliste) erkannt und überprüft? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Für den Fall, dass es sich um mehrere Transaktionen handelt: wurden sämtliche Transaktionen vom automatisierten ex post Transaktionsmonitoring-System (oder einem anderen System ex ante, etc.) erkannt und Alerts generiert bzw. gestoppt? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. *Bitte im Feld «Kommentar/Prüfungsfeststellung» festhalten – Feststellung ist nicht erforderlich.* | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Wurden die Transaktionen als zusammenhängend erkannt? |[ ] [ ] [ ]   |  |
| Falls 6.1.3, 6.1.4 oder 6.1.5 nein, welche Transaktionen wurden aus welchen Gründen erkannt – bitte um kurze Erläuterung. |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben.Gründe z.B. Überschreiten eines definierten Schwellenwertes, Hinterlegte Länderbeschränkungen, etc. |
| Wurde die Transaktion seitens des Kundenberaters und/oder nachgelagert durch Compliance überprüft? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Für den Fall, dass es sich um mehrere Transaktionen handelt: Wurden sämtliche Transaktionen seitens des Kundenberaters oder nachgelagert durch Compliance überprüft? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Falls 6.1.7 oder 6.1.8 nein, welche Transaktionen wurden durch wen überprüft? Bitte um kurze Erläuterung. |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Für den Fall, dass es sich um mehrere Transaktionen handelt: Wurden die Transaktionen auf Zusammenhänge überprüft? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Welche Massnahmen wurden im Rahmen der Überprüfungshandlungen gesetzt? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Sind die Massnahmen kohärent zum Business Wide Risk Assessment (BRA)? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Wurde auf Grund der Transaktion(en) eine Aktualisierung der Risikobewertung auf Kundenebene (CRA) durchgeführt? |[ ] [ ] [ ]  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. |
| Sind die Transaktionen plausibel mit den im Geschäftsprofil enthaltenen Informationen bzw. passen diese in die Geschäftstätigkeit des Kunden (Kohärenzprüfung)? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Falls nein, wurde das Geschäftsprofil entsprechend aktualisiert? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Erfolgte auf Grund der Transaktion(en) mit Bezug zu TF-Hochrisikoländern eine Medienrecherche mit Bezug zu Terrorgruppen und Transaktionsland? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Bei Durchlauftransaktionen: Anhand welchen Merkmals wurden die Transaktionen als Durchlauftransaktion erkannt? |  |  |[ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Bei Durchlauftransaktionen: Erfolgte eine kritische Hinterfragung der Plausibilisierung der Durchlauftransaktion(en) durch die 2nd oder 3rd line of defence? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| **Einfache Abklärungen** |  |  |  |  |  |
| Wurden betreffend die durchgeführten Transaktionen in Hochrisikoländer bzw. Durchlauftransaktionen weiterführende (einfache) Abklärungen - insbesondere hinsichtlich Plausibilität/potentielle Auffälligkeiten - getätigt? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Welche Dokumente wurden zur Plausibilisierung herangezogen? |  |  |  | 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) Transaktion(en) mit Bezug zu Hochrisikoländern bzw. Durchlauftransaktionen ausreichend zu plausibilisieren? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben.Bsp: Geschäftsbeziehung mit verstärkten Sorgfaltspflichten; blosser Vermerk «Transaktion in Ordnung», «Kunde bekannt», etc. jedenfalls nicht ausreichend. |
| **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 werden müssen? |[ ] [ ] [ ]  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. |
| 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 erstattet werden müssen? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| War der Kundenberater angemessen geschult in Hinblick auf Hochrisiko- und Durchlauftransaktionen? |[ ] [ ] [ ]  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 Hochrisiko- bzw. Durchlauftransaktionen 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)