**Arbeitspapier „file review“**

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

|  |
| --- |
| 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. |
| Rechtsform | Klicken Sie hier, um Text einzugeben. |
| Domizil | Klicken Sie hier, um Text einzugeben. |
| Kundennummer | 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:*

Mitteilungspflicht KB Ziff. 2.9

Klicken Sie hier, um Text einzugeben.

# Klicken Sie hier, um Text einzugeben.Mitteilungspflicht (Art. 17, 18, 18a und 18b SPG)

| **Prüfgegenstand** | **Ja** | **Nein** | **n/a** | **Kommentar / Prüfungsfeststellung** | **Verweise/Referenzen** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nachfolgendes Template ist pro Stichprobe zu jeder ausgewählten SFIU-Meldung zu komplettieren** |  |  |  |  |  |
| **Verdachtsmitteilungen** |  |  |  |  | Stichprobe: 3 Meldungen an SFIU in Prüfzeitraum (sofern vorhanden) |
| Verdachtsmitteilung ohne Transaktion (Einordnung) |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Verdachtsmitteilung mit Transaktion (Einordnung) |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Verdachtsmitteilung von extern initiiert |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Verdachtsmitteilung basiert auf Grundlage eigener Kontrollprozesse |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Status der Geschäftsbeziehung |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Geschäftsanbahnung; bestehende aktive Geschäftsbeziehung; gelöschte GeschäftsbeziehungKlicken 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. |
| Datum der Verdachtsmitteilung |  |  |  | Klicken oder tippen Sie, um ein Datum einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Datum der SFIU-Eingangsbestätigung |  |  |  | Klicken oder tippen Sie, um ein Datum einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Ist die Verdachtsmitteilung umgehend erfolgt (auch wenn die besondere Abklärung noch nicht vollständig erfolgte)? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | umgehend=ohne schuldhaftes VerzögernKlicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Wurde die Mitteilung vom verantwortlichen Mitglied der Leitungsebene erstattet (bzw. Auftrag zur Meldung erteilt)? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | (bei Auftrag: Nachweis hierfür)Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Entspricht die meldende Person den Vorgaben der internen Weisung? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Wurde die Verdachtsmitteilung durch die in den internen Weisungen vorgesehenen Stellen kontrolliert und freigegeben (Berichtslinie)? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Einordnung der Mitteilung |  |  |  | [ ]  Geldwäscherei[ ]  Vortat zur Geldwäscherei[ ]  organisierte Kriminalität[ ]  Terrorismusfinanzierung | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Kurzbeschreibung der Mitteilung |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Liegt bei Beilagen in Fremdsprachen eine Zusammenfassung des melderelevanten Inhalts in deutscher Sprache vor? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Wurden sämtliche vorhandenen relevanten Informationen gemäss Art. 17 SPG in Verbindung mit Art. 26 Abs. 1 SPV mitgeteilt? |[ ] [ ] [ ]  [ ] Personen[ ] Rechtsträger[ ] Konten/Depots/Schliessfächer/VT-Identifikatoren[ ] weitere Vermögenswerte[ ] Transaktionen[ ] Weitere | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Mussten zusätzliche Angaben und Dokumente auf Anfrage der SFIU nachgereicht werden?  |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Falls ja, welche und erfolgte dies unverzüglich und vollständig? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Gab es ein Transaktionsverbot durch die SFIU?  |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Falls ja, wurde dieses eingehalten? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Falls ja, wurde dieses verlängert? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Im Fall einer Verdachtsmitteilung mit Transaktion: Wurde die Transaktion erst nach Erstattung der Verdachtsmitteilung ausgeführt? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Ausnahme: sofern durch die Ablehnung die Verfolgbarkeit einer Person behindert wird, die mutmasslich involviert istKlicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Ist der Papertrail der Transaktion ausreichend sichergestellt? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Art. 18 Abs. 2 SPG; Sofern eine Banküberweisung unter Einhaltung der Vorgaben zur Geldtransferverordnung erfolgte ist der Papertrail ausreichend sichergestellt.Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Wurde eine allfällige angeordnete Vermögenssperre eingehalten? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | insbesondere bei Verdacht auf TerrorismusfinanzierungKlicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Wurde die Risikoeinstufung aufgrund der Verdachtsmitteilung entsprechend angepasst und aktualisiert? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Wurde das Geschäftsprofil aufgrund der Verdachtsmitteilung angepasst und aktualisiert? | ☐ | ☐ | ☐ | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Wurde die Geschäftsbeziehung entgegen Art. 9 Abs. 4 SPG abgebrochen? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Gibt es Hinweise darauf, dass das Institut das Informationsverbot gemäss Art. 18b SPG verletzt hat? Wenn ja, welche? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | gilt unbefristet vor, während und nach ErstattungKlicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Besondere Abklärung** |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Stichprobe: 5 besondere Abklärungen im Prüfzeitraum, welche **nicht** zu einer SFIU-Meldung führten. (sofern vorhanden)Sofern seitens Compliance eine SFIU-Meldung empfohlen wurde und nicht durchgeführt wurde, ist diese Abklärung zwingend als Stichprobe mit aufzunehmen. |
| Grund für die getroffenen Abklärungen |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Datum der Transaktion/Bekanntwerden des auslösenden Sachverhalts |  |  |  | Klicken oder tippen Sie, um ein Datum einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Beginn und Ende der einfachen Abklärung |  |  |  | BeginnEndeKlicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben.  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Erfolgte die einfache Abklärung in den von den internen Weisungen geforderten Fristen? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | sofern keine Frist in der internen Weisung vorgegeben ist «n/a» anzukreuzenKlicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Was war das Resultat der einfachen Abklärung? |  |  |  | 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. |
| Weshalb wurde in der Folge eine besondere Abklärung durchgeführt? |  |  |  | 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. |
| Wer hat die besondere Abklärung durchgeführt? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Entspricht diese Person den Vorgaben in den internen Weisungen? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Konnten die Verdachtsmomente vollständig ausgeräumt werden? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Falls nein, weshalb wurde keine SFIU-Meldung erstattet? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Wurde die besondere Abklärung korrekt und nachvollziehbar dokumentiert? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Wurde die Geschäftsbeziehung entgegen Art. 9 Abs. 4 SPG abgebrochen? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Gab es seitens Compliance eine Empfehlung zur Meldung des Sachverhaltes an die SFIU? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Falls ja, weshalb wurde von der Empfehlung der Compliance zur Meldung des Sachverhaltes an die SFIU nicht Folge geleistet? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Durch Compliance abgelehnte Geschäftsbeziehungen, welche trotzdem aufgenommen wurden** |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | falls vorhanden: 5 entsprechende Geschäftsbeziehungen aus dem Prüfzeitraum (sofern vorhanden) |
| Zeitpunkt der Anfrage zur Aufnahme |  |  |  | Klicken oder tippen Sie, um ein Datum einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Welche Person hat die Ablehnung empfohlen? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Was waren die Gründe für die Empfehlung zur Ablehnung? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Ist die Empfehlung ausreichend und nachvollziehbar begründet? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Wer hat die Empfehlung übersteuert? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Wurde die Übersteuerung entsprechend begründet und dokumentiert? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Entspricht die Übersteuerung den internen Weisungen und den Risikovorgaben (Risikoappetit)? |[ ] [ ] [ ]  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Wann wurde die Geschäftsbeziehung tatsächlich aufgenommen? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie, um ein Datum einzugeben. | 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)