**Arbeitspapier „file review“ – Risikoadäquate Überwachung**

**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. |
| 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.

# Risikoadäquate Überwachung

| **Prüfgegenstand** | **Ja** | **Nein** | **n/a** | **Kommentar / Prüfungsfeststellung** | **Verweise/Referenzen** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Risikobewertung und Geschäftsprofil** |  |  |  |  |  |
| Ist die Geschäftsbeziehung einer angemessenen Risikobewertung unterzogen worden und einem angemessenen Risiko zugeordnet? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | *Sofern die Geschäftsbeziehung augenscheinlich einer zu geringen Risikokategorie zugeordnet ist, ist in der Folge die laufende Überwachung anhand der angemessenen (höheren) Risikokategorie zu bewerten.* |
| Ist das Geschäftsprofil vollständig und aktuell? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | *Das Geschäftsprofil ist nicht hinsichtlich der Plausibilisierung/Überprüfung der SoF/SoW zu prüfen.* |
| **Laufende Überwachung** |  |  |  |  |  |
| Liegt eine klare Übersicht zu bestehenden Bankkonten, abgewickelten Transaktionen und Vermögenswerten vor, welche einem unabhängigen Dritten schnell erlaubt, sich ein Bild über die vorhandenen Vermögenswerte zu verschaffen und damit zu evaluieren, welche Detail-Unterlagen/Belege zur laufenden Überwachung beim Sorgfaltspflichten vorliegen sollten? (Art. 27 Abs. 1 Bst. d SPV)? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben.  Sofern die Übersicht augenscheinlich nicht vollständig ist, hat eine Feststellung zu erfolgen. |
| Entspricht die Dokumentation der laufenden Überwachung der Risikoklasse der Geschäftsbeziehung gemäss den Vorgaben der internen Weisungen (Tages-, Monats- oder Quartalsauszüge)? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben.  Für die Prüfung wird diesbezüglich vorausgesetzt, dass die internen Weisungen gesetzeskonform ausgestaltet sind. Sofern die internen Weisungen nicht gesetzeskonform sind, richtet sich die Frage, nach den gesetzlichen Erfordernissen. |
| Ist ersichtlich und nachweislich dokumentiert, dass eine Überwachung stattfand (Prüfspur vorhanden)? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Erfolgt die Überwachung **zeitnah**? (Hinweis: Der Abgleich hat bei Geschäftsbeziehungen mit erhöhten oder hohen Risiken nachweislich binnen 14 Tagen ab Erhalt der Transaktionsbelege oder ab Kenntnis der Transaktion zu erfolgen (vgl. BuA 159/2016, 67). Bei allen übrigen GB Frist von 30 Tagen grundsätzlich ausreichend. |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Erfolgt die Überwachung bei sämtlichen Transaktionen gemäss den Vorgaben der internen Weisungen? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Erscheinen die Transaktionen kohärent im Hinblick auf die Aussagen im Geschäftsprofil? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Erscheinen die Transaktionen als plausibel? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Falls Frage 5.8. oder 5.9. nein, erfolgte eine einfache Abklärung? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Wurden Transaktionen auf VT-Systemen mit Hilfe eines **Chainanalysetools** analysiert? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | *nur bei VT-Dienstleistungen* |
| Wenn ja, wie hoch war der Prozentsatz hinsichtlich einer möglichen Betroffenheit von illegalen Geldern? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | *nur bei VT-Dienstleistungen* |
| Hätte die Höhe des Prozentsatzes gemäss interner Weisung zu einer Abklärung führen müssen? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | *nur bei VT-Dienstleistungen* |
| Wenn ja, ist eine Abklärung erfolgt? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | *nur bei VT-Dienstleistungen* |
| Erfolgte hinsichtlich der Transaktionen ein **Sanctionsscreening**? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Wenn ja, wurde dieses ex ante durchgeführt? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Wenn ja, gab es positive Treffer? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Wenn ja, wurden die **Vermögenswerte sofort gesperrt**? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Bei Sitz- (Offshore-) Gesellschaften: |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Gibt es Transaktionen ohne erkennbaren wirtschaftlichen Zweck (z.B. Transaktionskarussell zw. mehreren Sitzgesellschaften)? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Gibt es Transaktionen an Personen, die nicht im Geschäftsprofil aufscheinen bzw. ohne erkennbaren Konnex? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Gibt es Transaktionen, mit Angaben wie „loan agreement“, „“as agreed…“, „consulting agreement“ etc. |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Wenn ja: Gibt es dazu Verträge und erscheinen diese sinnhaft? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Im Falle von **Darlehensverträgen**: Sind die Verträge von beiden Parteien unterschrieben? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Im Falle von **Darlehensverträgen**: Wurde die Gesamtkreditsumme überschritten? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Im Falle von **Consulting Agreements:** Gibt es ein ausführliches Leistungsverzeichnis? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Im Falle von **Consulting Agreements:** Erscheint das Honorar klar unangemessen? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Wird Outsourcing bei der laufenden Überwachung angewendet (Art. 14 Abs. 4 SPG, Art. 24a Abs. 1 SPV)? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| **Wenn ja,** werden die Unterlagen, aus denen sich sämtliche Transaktionen ergeben sowie die einfachen Abklärungen mindestens quartalsweise an den Sorgfaltspflichtigen übermittelt? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Wurden Bartransaktionen getätigt? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Wenn ja, in welchem Umfang und in welcher Häufigkeit? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
|  |  |  |  |  |  |
| **Einfache Abklärungen** |  |  |  |  |  |
| Gab es Abweichungen vom Geschäftsprofil? (Art. 9 Abs. 3 SPG) |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| **Wenn ja,** wurden einfache Abklärungen zur Plausibilisierung des Sachverhalts vorgenommen? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Wurden die Ergebnisse im Sorgfaltspflichtakt dokumentiert und sind diese nachvollziehbar? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Erfolgte die einfache Abklärung zeitnah und ohne unnötigen Aufschub? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | *Hierbei ist insbesondere der Abschluss der einfachen Abklärung zeitnah herbeizuführen.* |
| Beginn und Ende der einfachen Abklärung |  |  |  | Beginn  Ende  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Durch wen erfolgte die einfache Abklärung? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | *Kundenberater; Sorgfaltspflichtbeauftragten; …* |
| Wurden im Rahmen der einfachen Abklärungen entsprechende Unterlagen bzw. Dokumente angefordert. |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| **Wenn ja**, sind diese plausibel? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| **Wenn nein,** hätten einfache Abklärungen vorgenommen werden müssen? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Wurde auf Grund der Abklärung die Risikobewertung aktualisiert? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Wurde auf Grund der Abklärung das Geschäftsprofil aktualisiert? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| **Besondere Abklärungen** |  |  |  |  |  |
| Gab es Verdachtsmomente in Zusammenhang mit Geldwäscherei, Vortaten zur Geldwäscherei, organisierter Kriminalität oder Terrorismusfinanzierung? (Art. 9 Abs. 4 SPG) |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| **Wenn ja,** wurden besondere Abklärungen vorgenommen? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Wurden die Ergebnisse im Sorgfaltspflichtakt dokumentiert und die Verdachtsmomente ausgeräumt? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Erfolgte die besondere Abklärung zeitnah und ohne unnötigen Aufschub? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | *Hierbei ist insbesondere der Abschluss der besonderen Abklärung zeitnah herbeizuführen.* |
| Wer führte die besondere Abklärung durch? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | *Kundenberater; Sorgfaltspflichtbeauftragten; …* |
| Beginn und Ende der besonderen Abklärung |  |  |  | Beginn  Ende  Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Wurde die Leitungseben über das Ergebnis der besonderen Abklärung nachweislich informiert? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Wurden im Rahmen der besonderen Abklärungen entsprechende Informationen, Unterlagen bzw. Dokumente angefordert? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Wenn ja, welche bzw. sind diese plausibel? |  |  |  | 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 auf Grund der Abklärung die Risikobewertung aktualisiert? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Wurde auf Grund der Abklärung das Geschäftsprofil aktualisiert? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Wenn sich die Verdachtsmomente erhärtet haben bzw. nicht ausgeräumt werden konnten, wurde der SFIU umgehend schriftlich Mitteilung erstattet? (Art. 17 Abs. 1 SPG) |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Wurde eine Transaktion, bei welcher eine Pflicht zur Erstattung einer Verdachtsmitteilung besteht, durchgeführt? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| **Wenn ja,** wurden die Voraussetzungen gemäss Art. 18 Abs. 1 SPG eingehalten? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Wurde die Sperre von Vermögenswerten bei Verdacht auf Terrorismusfinanzierung nach Art. 18a SPG eingehalten? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Wurde das Informationsverbot gemäss Art. 18b SPG eingehalten? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
|  |  |  |  |  |  |
| **Ausschüttungen bei besonderen Rechtsträgern** |  |  |  |  |  |
| Wurde zum Zeitpunkt der Auszahlung die Identität des Ausschüttungsempfängers festgestellt und durch angemessene Massnahmen überprüft und unter Verwendung des Formulars D dokumentiert (Art. 7a, Abs. 2 SPG iVm Art. 11a Abs. 3 SPV)? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Erfolgte die Überprüfung, ob Ausschüttungsempfänger = PEP (Art. 11 Abs. 4 Bst. a SPG)? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| **Als WB gilt bei Ausschüttungsempfängern, zu denen der Vertragspartner den Nachweis erbringt, dass es sich um einen Rechtsträger im Sinne von Art. 2 Abs. 1 Bst. b SPG handelt: der Rechtsträger (Art. 3 Abs. 6 SPV).** |  |  |  |  |  |
| Wurde der Rechtsträger festgestellt? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
| Wurde der Nachweis vom Vertragspartner erbracht und liegt dieser vor? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. |
|  |  |  |  |  |  |
| **Sonstiges** |  |  |  |  |  |
| Welche weiteren Massnahmen wurden im Rahmen der risikoadäquaten Überwachung getroffen? |  |  |  | Klicken oder tippen Sie hier, um Text einzugeben. | *Weitere Massnahmen ausgenommen Sanctionsscreening, Adverse Media Screening, PEP-Screening, Chainanalyse, Abgleich mit Geschäftsprofil (z.B. manuelle Überprüfungshandlungen der Compliance, etc.)*  *Die Frage zielt konkret auf die Anwendung von Massnahmen hinsichtlich der geprüften Stichprobe ab.* |
|  |  |  |  |  |  |

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)