

# Prüfstrategie - Personen nach Art. 1b BankG (Fintech)

Version 01/2025

## Allgemeine Angaben

|                                                     |                                                                                                                                                                                              |                                                     |                      |
|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------|
| Institut                                            |                                                                                                                                                                                              | Prüfgesellschaft                                    |                      |
| <input type="text"/>                                |                                                                                                                                                                                              | <input type="text"/>                                |                      |
| Leitender Prüfer                                    |                                                                                                                                                                                              | Beginn Berichtsperiode                              | Ende Berichtsperiode |
| <input type="text"/>                                |                                                                                                                                                                                              | <input type="text"/>                                | <input type="text"/> |
| Erstprüfung nach Bewilligung?                       | Stufe                                                                                                                                                                                        | Zusatzprüfungen                                     |                      |
| <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein | <input type="radio"/> Nur Einzelstufe<br><input type="radio"/> Einzel- und Konzernstufe (Stammhausstruktur)<br><input type="radio"/> Nur Gruppenstufe (Holdingstruktur / atypische Struktur) | <input type="radio"/> Ja <input type="radio"/> Nein |                      |

## Mindestkapitalanforderungen

|                                                                 |                      |                                                       |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------------------------------------------|
| Jahr mit letzter Intervention "Prüfung"                         |                      | Jahr mit letzter Intervention "Kritische Beurteilung" |
| <input type="text"/>                                            |                      | <input type="text"/>                                  |
| Nettorisiko:                                                    | Prüftiefe:           | Intervention:                                         |
| <input type="text"/>                                            | <input type="text"/> | <input type="text"/>                                  |
| Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche: |                      |                                                       |
| <input type="text"/>                                            |                      |                                                       |

## Risikomanagement

|                                                                 |                      |                                                       |
|-----------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------------------------------------------|
| Jahr mit letzter Intervention "Prüfung"                         |                      | Jahr mit letzter Intervention "Kritische Beurteilung" |
| <input type="text"/>                                            |                      | <input type="text"/>                                  |
| Nettorisiko:                                                    | Prüftiefe:           | Intervention:                                         |
| <input type="text"/>                                            | <input type="text"/> | <input type="text"/>                                  |
| Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche: |                      |                                                       |
| <input type="text"/>                                            |                      |                                                       |

## Interne Organisation und internes Kontrollsystem

|                                         |                                                       |
|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| Jahr mit letzter Intervention "Prüfung" | Jahr mit letzter Intervention "Kritische Beurteilung" |
| <input type="text"/>                    | <input type="text"/>                                  |

Nettorisiko:

Prüftiefe:

Intervention:

Abgedecktes Element:

- ☐ Angemessenheit der allgemeinen internen Organisation (Organisationsstruktur, Funktionentrennung, Stellenbeschreibungen, Verantwortlichkeiten und Kompetenzen)
- ☐ Angemessenheit der internen Weisungen (Struktur, Klarheit, Aktualität, regelmässige Überprüfung und Genehmigungsprozess usw.)
- ☐ Angemessenheit des internen Kontrollsystems (Methoden zur Risikoidentifikation, -bewertung, -messung, -überwachung und -berichterstattung, Implementierung von Kontrollen)
- ☐ Massnahmen zur angemessenen Begrenzung von Interessenkonflikten (einschl. Vergütungssystemen)
- ☐ Interne Berichterstattung (Inhalt, Empfänger, Periodizität, Eskalationsprozesse usw.) und Offenlegung in Bezug auf die Corporate Governance
- ☐ Risikopolitik und Grundzüge für das institutsweite Risikomanagement
- ☐ Anderes Element

Bezeichnung anderes Element:

Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche:

## Compliance

Jahr mit letzter Intervention "Prüfung"

Jahr mit letzter Intervention "Kritische Beurteilung"

Nettorisiko:

Prüftiefe:

Intervention:

Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche:

## Vermeidung von Interessenkonflikten

Jahr mit letzter Intervention "Prüfung"

Jahr mit letzter Intervention "Kritische Beurteilung"

Nettorisiko:

Prüftiefe:

Intervention:

Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche:

## Informationspflichten

Nettorisiko:

Prüftiefe:

Intervention:

Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche:

## Corporate Governance

---

Jahr mit letzter Intervention "Prüfung"

Jahr mit letzter Intervention "Kritische Beurteilung"

Nettorisiko:

Prüftiefe:

Intervention:

Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche:

## Ordnungsmässigkeit der Geschäfte mit Organen und qualifizierten Beteiligten

---

Jahr mit letzter Intervention "Prüfung"

Jahr mit letzter Intervention "Kritische Beurteilung"

Nettorisiko:

Prüftiefe:

Intervention:

Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche:

## Übergreifendes Management der operationellen Risiken

---

Jahr mit letzter Intervention "Prüfung"

Jahr mit letzter Intervention "Kritische Beurteilung"

Nettorisiko:

Prüftiefe:

Intervention:

Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche:

## Operationelle Resilienz

---

Jahr mit letzter Intervention "Prüfung"

Jahr mit letzter Intervention "Kritische Beurteilung"

Nettorisiko:

Prüftiefe:

Intervention:

Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche:

## Management der IKT-Risiken

---

Jahr mit letzter Intervention "Prüfung"

Jahr mit letzter Intervention "Kritische Beurteilung"

Nettorisiko:

Prüftiefe:

Intervention:

Abgedecktes Element:

- ☐ IKT-Strategie und Governance
- ☐ Änderungsmanagement (Change Management)
- ☐ IKT-Betrieb (Run, Maintenance)
- ☐ Vorfallmanagement (Incident Management)
- ☐ Anderes Element

Bezeichnung anderes Element:

Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche:

## Management der Cyber-Risiken

---

Jahr mit letzter Intervention "Prüfung"

Jahr mit letzter Intervention "Kritische Beurteilung"

Nettorisiko:

Prüftiefe:

Intervention:

Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche:

## Management der Risiken kritischer Daten

---

Jahr mit letzter Intervention "Prüfung"

Jahr mit letzter Intervention "Kritische Beurteilung"

Nettorisiko:

Prüftiefe:

Intervention:

Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche:

## Publikumseinlagen

---

Nettorisiko:

Prüftiefe:

Intervention:

Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche:

## Einhaltung der Geldwäschereivorschriften

---

Jahr mit letzter Intervention "Prüfung"

Nettorisiko:

Prüftiefe:

Intervention:

Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche:

## Kontakt- und nachrichtenlose Vermögenswerte

---

Jahr mit letzter Intervention "Prüfung"

Jahr mit letzter Intervention "Kritische Beurteilung"

Nettorisiko:

Prüftiefe:

Intervention:

Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche:

## Einhaltung der Reporting- und Meldepflichten

---

Jahr mit letzter Intervention "Prüfung"

Jahr mit letzter Intervention "Kritische Beurteilung"

Nettorisiko:

Prüftiefe:

Intervention:

Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche:

## Corporate Governance auf Gruppenebene

---

Nettorisiko:

Prüftiefe:

Intervention:

Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche:

## Compliance auf Gruppenebene

---

Jahr mit letzter Intervention "Prüfung"

Jahr mit letzter Intervention "Kritische Beurteilung"

Nettorisiko:

Prüftiefe:

Intervention:

Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche:

## Risikomanagement auf Gruppenstufe

---

Jahr mit letzter Intervention "Prüfung"

Jahr mit letzter Intervention "Kritische Beurteilung"

Nettorisiko:

Prüftiefe:

Intervention:

Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche:

## Publikumseinlagen auf Gruppenstufe

---

Nettorisiko:

Prüftiefe:

Intervention:

Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche:

## Konzernweite Massnahmen zur Geldwäschereibekämpfung

---

Jahr mit letzter Intervention "Prüfung"

Nettorisiko:

Prüftiefe:

Intervention:

Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche:

## Intragroup-Finanzierungsstrukturen und Eventualverpflichtungen und der diesbezüglichen Massnahmen zu Governance, IKS und Risikomanagement

---

Jahr mit letzter Intervention "Prüfung"

Jahr mit letzter Intervention "Kritische Beurteilung"

Nettorisiko:

Prüftiefe:

Intervention:

Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche:

## Konzernweite Massnahmen zur Einhaltung von weiteren schweizerischen und ausländischen aufsichtsrechtlichen Vorschriften

|                                                                 |                                                       |                      |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------------|
| Jahr mit letzter Intervention "Prüfung"                         | Jahr mit letzter Intervention "Kritische Beurteilung" |                      |
| <input type="text"/>                                            | <input type="text"/>                                  |                      |
| Nettorisiko:                                                    | Prüftiefe:                                            | Intervention:        |
| <input type="text"/>                                            | <input type="text"/>                                  | <input type="text"/> |
| Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche: |                                                       |                      |
| <input type="text"/>                                            |                                                       |                      |

## Einhaltung der konsolidierten Reporting- und Meldepflichten

|                                                                 |                                                       |                      |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------------|
| Jahr mit letzter Intervention "Prüfung"                         | Jahr mit letzter Intervention "Kritische Beurteilung" |                      |
| <input type="text"/>                                            | <input type="text"/>                                  |                      |
| Nettorisiko:                                                    | Prüftiefe:                                            | Intervention:        |
| <input type="text"/>                                            | <input type="text"/>                                  | <input type="text"/> |
| Begründung Prüfstrategie / kurze Beschreibung der Prüfbereiche: |                                                       |                      |
| <input type="text"/>                                            |                                                       |                      |

## Zusatzprüfungen

Der Tabelle können nach Bedarf weitere Zeilen hinzugefügt werden.

|                       |                      |
|-----------------------|----------------------|
| Prüfgebiet / Prüffeld | Besondere Vorgaben   |
| <input type="text"/>  | <input type="text"/> |
| Rechtliche Grundlage  | Prüftiefe:           |
| <input type="text"/>  | <input type="text"/> |
| Prüfgebiet / Prüffeld | Besondere Vorgaben   |
| <input type="text"/>  | <input type="text"/> |
| Rechtliche Grundlage  | Prüftiefe:           |
| <input type="text"/>  | <input type="text"/> |

## Ex ante Stunden-/ Kostenschätzung

---

### Basisprüfungen

*Total Prüfstunden für Prüfgebiete:*

| Partner/Director     | Senior Manager/Manager/Assistant Manager | Senior/Assistant/Team |
|----------------------|------------------------------------------|-----------------------|
| <input type="text"/> | <input type="text"/>                     | <input type="text"/>  |

*Total übrige Stunden (Planung, Berichterstattung, Qualitätssicherung etc.):*

| Partner/Director     | Senior Manager/Manager/Assistant Manager | Senior/Assistant/Team |
|----------------------|------------------------------------------|-----------------------|
| <input type="text"/> | <input type="text"/>                     | <input type="text"/>  |

*Stundenansatz in CHF:*

| Partner/Director     | Senior Manager/Manager/Assistant Manager | Senior/Assistant/Team |
|----------------------|------------------------------------------|-----------------------|
| <input type="text"/> | <input type="text"/>                     | <input type="text"/>  |

*Total Aufwand Basisprüfung in CHF:*

| Partner/Director     | Senior Manager/Manager/Assistant Manager | Senior/Assistant/Team |
|----------------------|------------------------------------------|-----------------------|
| <input type="text"/> | <input type="text"/>                     | <input type="text"/>  |

### Zusatzprüfungen

*Total Prüfstunden für Zusatzprüfungen:*

| Partner/Director     | Senior Manager/Manager/Assistant Manager | Senior/Assistant/Team |
|----------------------|------------------------------------------|-----------------------|
| <input type="text"/> | <input type="text"/>                     | <input type="text"/>  |

*Total übrige Stunden (Planung, Berichterstattung, Qualitätssicherung etc.):*

| Partner/Director     | Senior Manager/Manager/Assistant Manager | Senior/Assistant/Team |
|----------------------|------------------------------------------|-----------------------|
| <input type="text"/> | <input type="text"/>                     | <input type="text"/>  |

*Stundenansatz in CHF:*

| Partner/Director     | Senior Manager/Manager/Assistant Manager | Senior/Assistant/Team |
|----------------------|------------------------------------------|-----------------------|
| <input type="text"/> | <input type="text"/>                     | <input type="text"/>  |

*Total Aufwand Zusatzprüfungen in CHF:*

Partner/Director

Senior Manager/Manager/Assistant  
Manager

Senior/Assistant/Team