

RISIKOANALYSE

1.1 Beurteilung des inhärenten Risikos

Die Kriterien zur Bestimmung des inhärenten Risikos stehen im Zusammenhang mit der Einhaltung der geltenden Geldwäschereibestimmungen, ungeachtet der internen Kontrollmechanismen. Die Ausgestaltung der Geschäftstätigkeit und die Kundenstruktur des geprüften Finanzintermediärs sind zur Eruiierung des Risikogrades massgebend. (Normales Risiko = 1 Punkt, hohes Risiko = 2 Punkte)

Kriterium				Risikoeinschätzung	
				Normal	Hoch
Art der gebotenen Dienstleistung des Finanzintermediärs					
Kundenstruktur (natürliche oder juristische Personen)					
Fluktuation von Kunden und GwG relevanten Geschäftsbeziehungen					
Kunden innerhalb EU/CH/FL mit Sitzgesellschaften					
Kunden ausserhalb EU/CH/FL mit Sitzgesellschaften					
Kenntnisse des Finanzintermediärs über seine Kunden (z.B. Tiefe der Kundenprofile Kontakthäufigkeit, Kundentätigkeit)					
Kundenarten (PEP, Funktionäre, SECO Datenbank)					
Komplexe Strukturen					
Art der Transaktionen					
Herkunft der Vertragspartner und/oder des wirtschaftlich Berechtigten					
Häufige Kassageschäfte, Money Transmitting					
Gesamteinschätzung inhärentes Risiko					

1.2 Beurteilung des kohärenten Risikos (Kontrollrisikos)

Das Kontrollrisiko ist abhängig von der Organisation des geprüften Finanzintermediärs zu bestimmen. Je nach bestehenden Kontrollmechanismen bzw. angewendeten Vorkehrungen und Massnahmen ist der Risikograd zu bestimmen. Die Beurteilung bedarf keiner Wirksamkeitsprüfung.

Kriterium					Risikoeinschätzung	
					Normal	Hoch
Elementare bereiche des Kontrollumfangs sind dokumentiert						
Es bestehen in den kritischen Bereichen Funktionstrennungen						
Es bestehen Funktionstrennungen im Zahlungsverkehr						
Die entsprechenden Dokumente zum Kontrollumfang liegen vor und sind den Mitarbeitern bekannt						
Geschäftsführung und GwG-Verantwortliche (GwG-Kontaktpersonen) nehmen Kontroll- und Überwachungsfunktionen wahr						
Organigramme, Unterschriften- und Visareglements liegen vor						
Grundsätzlich besteht Kollektivunterschrift. Es bestehen geeignete E-Banking Regelungen						
Adäquate Einstellung der Geschäftsführung und GwG Verantwortlichen zum Kontrollumfang						
Sinnvolle Einteilung bezüglich GwG relevanten Geschäftsbeziehungen mit erhöhtem Risiko						
Beurteilung Prozess Konsultation Sanktionsliste durch Finanzintermediär						
...						
Gesamteinschätzung Kontrollrisiko						

2 Auswertung Risikoprofil (Gesamtrisiko)

Das Gesamtrisiko leitet sich aus der Kombination von inhärentem Risiko und kohärentem Risiko ab.

Inhärentes Risiko + kohärentes Risiko =				Gesamtrisiko
Inhärentes Risiko (IR) gemäss Resultat 1.1		Kohärentes Risiko (KR) gemäss Resultat 1.2		Gesamtrisiko (Fehlerrisiko) (IR + KR)
	+		=	

Die Risikoauswertung ergibt, nach Einteilung des resultierten Gesamtrisikos in die Risikoskala, dass der Finanzintermediär eine

- normale (Gesamtrisiko 20 – 30 Punkte)
- hohe (Gesamtrisiko 30 – 40 Punkte)

Risikoexponierung in seiner Geschäftsausübung trägt.

3 Folgen der Risikoeinschätzung

Je nachdem, wie die Risikoeinstufung des Finanzintermediärs ausfällt, sind entsprechende Folgen zu ziehen:

Normales Risiko:

- Protokollierung der festgestellten Mängel.
- Ev. Aufforderung zur Behebung der festgestellten Mängel durch SRO Prüfstelle.
- ...

Hohes Risiko:

- Protokollierung wie nach normalem Risiko.
- Fristansetzung und Auflage durch SRO Prüfstelle zur Einreichung eines Plans zur Erreichung verminderter Risikoexposition.
- Bei ungenügender Umsetzung erfolgt eine Schriftliche Stellungnahme mit Erläuterung der Festgestellten Mängel.
- Keine Genehmigung auf verlängerte Prüfperiode.
- Mögliche Durchführung von Stichprobenprüfung seitens SRO Prüfstelle.
- Weitergehende Prüfungen sind in Betracht zu ziehen (Nachprüfungen, Direktaufsicht durch SRO Prüfstelle). Von weitergehenden Prüfungen kann abgesehen werden, falls das Ergebnis der Prüfungen durch die Prüfgesellschaft keine Hinweise auf Verstösse beinhaltet (weil dies darauf hin bedeutet, dass der FI seine Organisation professionell führt.)
- ...

Ort / Datum:

Visum:

.....

.....