

Risikoanalyse - Personen nach Art. 1b BankG (Fintech)

Version 01/2025

Allgemeine Angaben

Institut	Prüfgesellschaft	
Leitender Prüfer	Beginn Berichtsperiode	Ende Berichtsperiode
Stufe ☐ Nur Einzelstufe ☐ Einzel- und Konzernstufe (Stammhausstruktur) ☐ Nur Gruppenstufe (Holdingstruktur / atypische Struktur)		

Allgemeine Risikoeinschätzung

Mindestkapitalanforderungen

Beschreibung des Risikos			
Ausmass / Umfang ☐ tief ☐ mittel ☐ hoch ☐ sehr hoch	Eintrittswahrscheinlichkeit ☐ tief ☐ mittel ☐ hoch ☐ sehr hoch	Inhärentes Risiko (brutto) 	Rangordnung der Risiken (brutto, Top 5)
Kontrollrisiko ☐ tief ☐ mittel ☐ hoch		Nettorisiko 	Rangordnung der Risiken (netto, Top 5)

Risikomanagement

Beschreibung des Risikos			
Ausmass / Umfang ☐ tief ☐ mittel ☐ hoch ☐ sehr hoch	Eintrittswahrscheinlichkeit ☐ tief ☐ mittel ☐ hoch ☐ sehr hoch	Inhärentes Risiko (brutto) 	Rangordnung der Risiken (brutto, Top 5)

Kontrollrisiko

- ☐ tief
- ☐ mittel
- ☐ hoch

Nettorisiko

Rangordnung der Risiken
(netto, Top 5)

Interne Organisation und internes Kontrollsystem

Beschreibung des Risikos

Ausmass / Umfang

- ☐ tief
- ☐ mittel
- ☐ hoch
- ☐ sehr hoch

Eintrittswahrscheinlichkeit

- ☐ tief
- ☐ mittel
- ☐ hoch
- ☐ sehr hoch

Inhärentes Risiko (brutto)

Rangordnung der Risiken
(brutto, Top 5)

Kontrollrisiko

- ☐ tief
- ☐ mittel
- ☐ hoch

Nettorisiko

Rangordnung der Risiken
(netto, Top 5)

Compliance

Beschreibung des Risikos

Ausmass / Umfang

- ☐ tief
- ☐ mittel
- ☐ hoch
- ☐ sehr hoch

Eintrittswahrscheinlichkeit

- ☐ tief
- ☐ mittel
- ☐ hoch
- ☐ sehr hoch

Inhärentes Risiko (brutto)

Rangordnung der Risiken
(brutto, Top 5)

Kontrollrisiko

- ☐ tief
- ☐ mittel
- ☐ hoch

Nettorisiko

Rangordnung der Risiken
(netto, Top 5)

Vermeidung von Interessenkonflikten

Beschreibung des Risikos

Ausmass / Umfang

- ☐ tief
- ☐ mittel
- ☐ hoch
- ☐ sehr hoch

Eintrittswahrscheinlichkeit

- ☐ tief
- ☐ mittel
- ☐ hoch
- ☐ sehr hoch

Inhärentes Risiko (brutto)

Rangordnung der Risiken
(brutto, Top 5)

Kontrollrisiko

- ☐ tief
- ☐ mittel
- ☐ hoch

Nettorisiko

Rangordnung der Risiken
(netto, Top 5)

Informationspflichten

Beschreibung des Risikos

Ausmass / Umfang

- ☐ tief
☐ mittel
☐ hoch
☐ sehr hoch

Eintrittswahrscheinlichkeit

- ☐ tief
☐ mittel
☐ hoch
☐ sehr hoch

Inhärentes Risiko (brutto)

Rangordnung der Risiken
(brutto, Top 5)

Kontrollrisiko

- ☐ tief
☐ mittel
☐ hoch

Nettorisiko

Rangordnung der Risiken
(netto, Top 5)

Corporate Governance

Beschreibung des Risikos

Ausmass / Umfang

- ☐ tief
☐ mittel
☐ hoch
☐ sehr hoch

Eintrittswahrscheinlichkeit

- ☐ tief
☐ mittel
☐ hoch
☐ sehr hoch

Inhärentes Risiko (brutto)

Rangordnung der Risiken
(brutto, Top 5)

Kontrollrisiko

- ☐ tief
☐ mittel
☐ hoch

Nettorisiko

Rangordnung der Risiken
(netto, Top 5)

Ordnungsmässigkeit der Geschäfte mit Organen und qualifizierten Beteiligten

Beschreibung des Risikos

Ausmass / Umfang

- ☐ tief
☐ mittel
☐ hoch
☐ sehr hoch

Eintrittswahrscheinlichkeit

- ☐ tief
☐ mittel
☐ hoch
☐ sehr hoch

Inhärentes Risiko (brutto)

Rangordnung der Risiken
(brutto, Top 5)

Kontrollrisiko

- ☐ tief
☐ mittel
☐ hoch

Nettorisiko

Rangordnung der Risiken
(netto, Top 5)

Übergreifendes Management der operationellen Risiken

Beschreibung des Risikos

Ausmass / Umfang ☐ tief ☐ mittel ☐ hoch ☐ sehr hoch	Eintrittswahrscheinlichkeit ☐ tief ☐ mittel ☐ hoch ☐ sehr hoch	Inhärentes Risiko (brutto) 	Rangordnung der Risiken (brutto, Top 5)
Kontrollrisiko ☐ tief ☐ mittel ☐ hoch		Nettorisiko 	Rangordnung der Risiken (netto, Top 5)

Operationelle Resilienz

Beschreibung des Risikos

Ausmass / Umfang ☐ tief ☐ mittel ☐ hoch ☐ sehr hoch	Eintrittswahrscheinlichkeit ☐ tief ☐ mittel ☐ hoch ☐ sehr hoch	Inhärentes Risiko (brutto) 	Rangordnung der Risiken (brutto, Top 5)
Kontrollrisiko ☐ tief ☐ mittel ☐ hoch		Nettorisiko 	Rangordnung der Risiken (netto, Top 5)

Management der IKT-Risiken

Beschreibung des Risikos

Ausmass / Umfang ☐ tief ☐ mittel ☐ hoch ☐ sehr hoch	Eintrittswahrscheinlichkeit ☐ tief ☐ mittel ☐ hoch ☐ sehr hoch	Inhärentes Risiko (brutto) 	Rangordnung der Risiken (brutto, Top 5)
Kontrollrisiko ☐ tief ☐ mittel ☐ hoch		Nettorisiko 	Rangordnung der Risiken (netto, Top 5)

Management der Cyber-Risiken

Beschreibung des Risikos

Ausmass / Umfang ☐ tief ☐ mittel ☐ hoch ☐ sehr hoch	Eintrittswahrscheinlichkeit ☐ tief ☐ mittel ☐ hoch ☐ sehr hoch	Inhärentes Risiko (brutto) 	Rangordnung der Risiken (brutto, Top 5)
--	---	--	---

Kontrollrisiko

- ☐ tief
- ☐ mittel
- ☐ hoch

Nettorisiko

Rangordnung der Risiken
(netto, Top 5)

Management der Risiken kritischer Daten

Beschreibung des Risikos

Ausmass / Umfang

- ☐ tief
- ☐ mittel
- ☐ hoch
- ☐ sehr hoch

Eintrittswahrscheinlichkeit

- ☐ tief
- ☐ mittel
- ☐ hoch
- ☐ sehr hoch

Inhärentes Risiko (brutto)

Rangordnung der Risiken
(brutto, Top 5)

Kontrollrisiko

- ☐ tief
- ☐ mittel
- ☐ hoch

Nettorisiko

Rangordnung der Risiken
(netto, Top 5)

Publikumseinlagen

Beschreibung des Risikos

Ausmass / Umfang

- ☐ tief
- ☐ mittel
- ☐ hoch
- ☐ sehr hoch

Eintrittswahrscheinlichkeit

- ☐ tief
- ☐ mittel
- ☐ hoch
- ☐ sehr hoch

Inhärentes Risiko (brutto)

Rangordnung der Risiken
(brutto, Top 5)

Kontrollrisiko

- ☐ tief
- ☐ mittel
- ☐ hoch

Nettorisiko

Rangordnung der Risiken
(netto, Top 5)

Einhaltung der Geldwäschereivorschriften

Beschreibung des Risikos

Ausmass / Umfang

- ☐ tief
- ☐ mittel
- ☐ hoch
- ☐ sehr hoch

Eintrittswahrscheinlichkeit

- ☐ tief
- ☐ mittel
- ☐ hoch
- ☐ sehr hoch

Inhärentes Risiko (brutto)

Rangordnung der Risiken
(brutto, Top 5)

Kontrollrisiko

- ☐ tief
- ☐ mittel
- ☐ hoch

Nettorisiko

Rangordnung der Risiken
(netto, Top 5)

Kontakt- und nachrichtenlose Vermögenswerte

Beschreibung des Risikos

Ausmass / Umfang

- ☐ tief
☐ mittel
☐ hoch
☐ sehr hoch

Eintrittswahrscheinlichkeit

- ☐ tief
☐ mittel
☐ hoch
☐ sehr hoch

Inhärentes Risiko (brutto)

Rangordnung der Risiken
(brutto, Top 5)

Kontrollrisiko

- ☐ tief
☐ mittel
☐ hoch

Nettorisiko

Rangordnung der Risiken
(netto, Top 5)

Einhaltung der Reporting- und Meldepflichten

Beschreibung des Risikos

Ausmass / Umfang

- ☐ tief
☐ mittel
☐ hoch
☐ sehr hoch

Eintrittswahrscheinlichkeit

- ☐ tief
☐ mittel
☐ hoch
☐ sehr hoch

Inhärentes Risiko (brutto)

Rangordnung der Risiken
(brutto, Top 5)

Kontrollrisiko

- ☐ tief
☐ mittel
☐ hoch

Nettorisiko

Rangordnung der Risiken
(netto, Top 5)

Corporate Governance auf Gruppenebene

Beschreibung des Risikos

Ausmass / Umfang

- ☐ tief
☐ mittel
☐ hoch
☐ sehr hoch

Eintrittswahrscheinlichkeit

- ☐ tief
☐ mittel
☐ hoch
☐ sehr hoch

Inhärentes Risiko (brutto)

Rangordnung der Risiken
(brutto, Top 5)

Kontrollrisiko

- ☐ tief
☐ mittel
☐ hoch

Nettorisiko

Rangordnung der Risiken
(netto, Top 5)

Compliance auf Gruppenebene

Beschreibung des Risikos

Ausmass / Umfang ☐ tief ☐ mittel ☐ hoch ☐ sehr hoch	Eintrittswahrscheinlichkeit ☐ tief ☐ mittel ☐ hoch ☐ sehr hoch	Inhärentes Risiko (brutto) 	Rangordnung der Risiken (brutto, Top 5)
Kontrollrisiko ☐ tief ☐ mittel ☐ hoch		Nettorisiko 	Rangordnung der Risiken (netto, Top 5)

Risikomanagement auf Gruppenstufe

Beschreibung des Risikos

Ausmass / Umfang ☐ tief ☐ mittel ☐ hoch ☐ sehr hoch	Eintrittswahrscheinlichkeit ☐ tief ☐ mittel ☐ hoch ☐ sehr hoch	Inhärentes Risiko (brutto) 	Rangordnung der Risiken (brutto, Top 5)
Kontrollrisiko ☐ tief ☐ mittel ☐ hoch		Nettorisiko 	Rangordnung der Risiken (netto, Top 5)

Publikumseinlagen auf Gruppenstufe

Beschreibung des Risikos

Ausmass / Umfang ☐ tief ☐ mittel ☐ hoch ☐ sehr hoch	Eintrittswahrscheinlichkeit ☐ tief ☐ mittel ☐ hoch ☐ sehr hoch	Inhärentes Risiko (brutto) 	Rangordnung der Risiken (brutto, Top 5)
Kontrollrisiko ☐ tief ☐ mittel ☐ hoch		Nettorisiko 	Rangordnung der Risiken (netto, Top 5)

Konzernweite Massnahmen zur Geldwäschereibekämpfung

Beschreibung des Risikos

Ausmass / Umfang ☐ tief ☐ mittel ☐ hoch ☐ sehr hoch	Eintrittswahrscheinlichkeit ☐ tief ☐ mittel ☐ hoch ☐ sehr hoch	Inhärentes Risiko (brutto) 	Rangordnung der Risiken (brutto, Top 5)
--	---	--	---

Kontrollrisiko

- ☐ tief
- ☐ mittel
- ☐ hoch

Nettorisiko

Rangordnung der Risiken
(netto, Top 5)

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

Beschreibung des Risikos

Ausmass / Umfang

- ☐ tief
- ☐ mittel
- ☐ hoch
- ☐ sehr hoch

Eintrittswahrscheinlichkeit

- ☐ tief
- ☐ mittel
- ☐ hoch
- ☐ sehr hoch

Inhärentes Risiko (brutto)

Rangordnung der Risiken
(brutto, Top 5)

Kontrollrisiko

- ☐ tief
- ☐ mittel
- ☐ hoch

Nettorisiko

Rangordnung der Risiken
(netto, Top 5)

Konzernweite Massnahmen zur Einhaltung von weiteren schweizerischen und ausländischen aufsichtsrechtlichen Vorschriften

Beschreibung des Risikos

Ausmass / Umfang

- ☐ tief
- ☐ mittel
- ☐ hoch
- ☐ sehr hoch

Eintrittswahrscheinlichkeit

- ☐ tief
- ☐ mittel
- ☐ hoch
- ☐ sehr hoch

Inhärentes Risiko (brutto)

Rangordnung der Risiken
(brutto, Top 5)

Kontrollrisiko

- ☐ tief
- ☐ mittel
- ☐ hoch

Nettorisiko

Rangordnung der Risiken
(netto, Top 5)

Einhaltung der konsolidierten Reporting- und Meldepflichten

Beschreibung des Risikos

Ausmass / Umfang

- ☐ tief
- ☐ mittel
- ☐ hoch
- ☐ sehr hoch

Eintrittswahrscheinlichkeit

- ☐ tief
- ☐ mittel
- ☐ hoch
- ☐ sehr hoch

Inhärentes Risiko (brutto)

Rangordnung der Risiken
(brutto, Top 5)

Kontrollrisiko

- ☐ tief
- ☐ mittel
- ☐ hoch

Nettorisiko

Rangordnung der Risiken
(netto, Top 5)

