

Mindestgliederung für den Prüfbericht betreffend das Bewilligungsgesuch für ein um Bewilligung ersuchendes Institut

FINMA Berichtsvorlage

August 2021

Inhaltsverzeichnis

PRÜFBERICHT BETREFFEND DAS BEWILLIGUNGSGESUCH FÜR EIN UM BEWILLIGUNG ERSUCHENDES INSTITUT	4
--	---

[BEAUFSICHTIGTES INSTITUT-/GRUPPE]	4
---	---

1 Rahmenbedingungen der Prüfung	4
--	---

2 Unabhängigkeit der Prüfgesellschaft	5
--	---

3 Zusammenfassung der Prüfergebnisse	5
---	---

3.1 Prüfungsfeststellungen und Pendenzen	5
--	---

3.2 Wichtige Hinweise	5
-----------------------------	---

3.3 Informationen über den Gesuchsteller	5
--	---

4 Vollständigkeit und Konsistenz des Bewilligungsgesuches	6
--	---

5 Kapital und Liquidität	6
---------------------------------------	---

6 Informationspflichten	6
--------------------------------------	---

7 Risikomanagement	6
---------------------------------	---

8 Interne Organisation, Infrastruktur und interne Regelungen	7
---	---

8.1 Corporate Governance	7
--------------------------------	---

8.2 Guter Ruf und fachliche Qualifikation von Organen und qualifiziert Beteiligten	7
---	---

8.3 Geschäfte mit Organen und qualifizierten Beteiligten	7
--	---

8.4 Gewähr für einwandfreie Geschäftstätigkeit	8
--	---

8.5 Beschäftigung von der Tätigkeit angemessenem und qualifiziertem Personal	8
---	---

8.6	Angemessenheit der internen Organisation und der Infrastruktur für die zu bewilligenden Geschäftstätigkeiten	8
8.7	Geldwäschereivorschriften	8
8.8	Operationelle Risiken	8
8.9	Informatik (IT)	9
8.10	Reporting und Meldepflichten	9
9	Interne Kontrollen	9
9.1	Kontrollumfeld und interne Kontrollen	9
9.2	Compliance	9
9.3	Funktionentrennung, Kompetenzreglement und Interessenkonflikte	10
10	Konsolidierte Überwachung	10
10.1	Governance auf Gruppenstufe	10
10.2	Compliance auf Gruppenstufe	10
10.3	Risikomanagement auf Gruppenstufe	10
10.4	Konzernweite Massnahmen zur Geldwäschereibekämpfung	10
10.5	Intragroup-Finanzierungsstrukturen und Eventualverpflichtungen	11
10.6	Konzernweite Massnahmen zur Einhaltung von weiteren Schweizerischen und ausländischen aufsichtsrechtlichen Vorschriften	11
10.7	Einhaltung der konsolidierten Reporting- und Meldepflicht	11
11	Businessplan	11
11.1	Geschäftsplan / Businessplan	11
11.2	Budgetierung	11
12	Zusätzliche Informationen	11

PRÜFBERICHT BETREFFEND DAS BEWILLIGUNGSGESUCH FÜR EIN UM BEWILLIGUNG ERSUCHENDES INSTITUT

An die FINMA für

[BEAUFSICHTIGTES INSTITUT/-GRUPPE]

Die im Dokument kursiv und grau gehaltenen Textteile sind als Anleitung, jene in kursiv und gelb als beispielhafte Vorgabe zu verstehen. Nicht kursiv gehaltene Textvorgaben sind zwingend einzuhalten.

1 Rahmenbedingungen der Prüfung

Als zugelassene Prüfgesellschaft für die Prüfung von DLT-Handelssystem nach Kapitel 4a bzw. Art. 73a ff. FinfraG und als vom Gesuchsteller beauftragter Bewilligungsprüfer haben wir geprüft, ob die **[Name Gesellschaft]** („Gesuchsteller“) die Bewilligungsvoraussetzungen erfüllt.

Für die Erstellung des Bewilligungsgesuchs ist der Gesuchsteller verantwortlich. Unsere Aufgabe besteht darin, das Bewilligungsgesuch zu prüfen und zu beurteilen, ob die Bewilligungsvoraussetzungen vom Gesuchsteller erfüllt werden.

Unsere Prüfung erfolgte nach den für die Aufsichtsprüfung von Beaufsichtigten der FINMA geltenden Prüfungsgrundsätzen, wonach eine Prüfung so zu planen und durchzuführen ist, dass Verstösse gegen die gesetzlichen und regulatorischen Bestimmungen sowie falsche, unvollständige oder nicht gesetzeskonforme Angaben im Bewilligungsgesuch als Folge von Verstössen oder Irrtümern mit angemessener Sicherheit erkannt werden, wenn auch bei kritischen Beurteilungen nicht mit derselben Sicherheit. Die jeweils angewandte Prüftiefe geht aus den nachfolgenden Abschnitten des Prüfberichts hervor. Wir haben die den Umständen entsprechenden Prüfungshandlungen mittels **Einsichtnahmen, Beobachtungen, Befragungen, Bestätigungen, Berechnungen, Walkthrough-Tests / Stichprobenprüfungen, usw.** vorgenommen und sind der Auffassung, dass unsere Prüfungshandlungen eine ausreichende Grundlage für unser Urteil bilden.

In den nachfolgenden Abschnitten des Prüfberichts werden die Prüfergebnisse, die Aktivitäten des Gesuchstellers sowie die im Zeitpunkt der Berichterstattung bestehenden Pendenzen ausgeführt. Dabei werden die einzelnen Prüfgegenstände mit zusätzlichen Erläuterungen ergänzt. Hinweise, Hintergrund des Gesuchstellers und Pendenzen werden ausführlich kommentiert.

Der Gesuchsteller ist gegenwärtig im Prozess der Erlangung einer Bewilligung als DLT-Handelssystem nach Kapitel 4a bzw. Art. 73a ff. FinfraG durch die FINMA und es ist ihm deshalb nicht erlaubt, diese Art von regulierter Geschäftstätigkeit auszuüben bis die Bewilligung erteilt ist. Aus diesem

Gründe beschränken sich die in diesem Bericht enthaltenen Bestätigungen, Prüfurteile und Erläuterungen auf den Zustand der geplanten Organisation und der geplanten Kontrollen. Es handelt sich nicht um Zusicherungen, dass die Geschäftstätigkeit der Gesellschaft nach der Bewilligungserteilung effektiv in Übereinstimmung mit der geplanten Organisation, den vorgesehenen Kontrollen und den anwendbaren Regulierungsvorschriften ausgeübt wird.

2 Unabhängigkeit der Prüfgesellschaft

Wir bestätigen, die Unabhängigkeitsvorschriften gemäss Obligationenrecht, Revisionsaufsichtsgesetz und Revisionsaufsichtsverordnung sowie der Finanzmarktpflichtverordnung erfüllt zu haben.

3 Zusammenfassung der Prüfergebnisse

Erläuterungen zu den einzelnen Prüffeldern in den nachfolgenden Kapiteln sind durch die Prüfgesellschaft entsprechend der Anwendbarkeit auf das einzelne Institut anzupassen und allenfalls durch weitere bewilligungsrelevante Themen zu ergänzen. Spezifische Regelungen in den Wegleitungen oder Gesuchsvorlagen für die einzelnen Bewilligungsträger sind zu beachten.

3.1 Prüfungsfeststellungen und Pendenzen

Tabelle/Text (inkl. Referenz auf das entsprechende Prüffeld ab Kapitel 4)

3.2 Wichtige Hinweise

Tabelle/Text (inkl. Referenz auf das entsprechende Prüffeld ab Kapitel 4)

3.3 Informationen über den Gesuchsteller

- *Die Prüfgesellschaft erläutert das Geschäftsfeld bzw. die Geschäftsfelder des Gesuchstellers bzw. der Gruppe sowie die angesprochenen Kundensegmente und Märkte.*
- *Die Prüfgesellschaft erläutert die Struktur der Gruppe, die qualifiziert Beteiligten sowie wesentliche Beziehungen und Abhängigkeiten zu anderen Unternehmen oder Anspruchsträgern (wirtschaftlich bedeutende Verträge, konzerninterne Zusammenarbeit usw.)*
- *Die Prüfgesellschaft erläutert die generelle Organisation. Ausserdem gibt sie den Personalbestand an.*
- *Weitere wesentliche Aspekte*

4 Vollständigkeit und Konsistenz des Bewilligungsgesuches

Prüftiefe: Prüfung

Nach unserer Beurteilung ist die formelle Vollständigkeit und Konsistenz des Gesuches gemäss Vorgaben der Wegleitung für DLT-Handelssystem nach Kapitel 4a bzw. Art. 73a ff. FinfraG" **gegeben / teilweise gegeben / nicht gegeben**.

Ausführungen: Text

5 Kapital und Liquidität

Rechtliche Grundlagen:

- Art. 12 FinfraG

Art. 13 und Art. 58n FinfraV **Prüftiefe:** Prüfung

Nach unserer Beurteilung werden die Anforderungen betreffend Kapital und Liquidität **eingehalten / teilweise eingehalten / nicht eingehalten**.

Ausführungen: Text

6 Informationspflichten

Rechtliche Grundlagen:

- Art. 58i FinfraV

Prüftiefe: Prüfung

Nach unserer Beurteilung wurden **angemessene / teilweise angemessene / keine angemessenen** Vorkehrungen zur Information der Kunden getroffen.

Ausführungen: Text

7 Risikomanagement

Rechtliche Grundlagen:

- Art. 8 FinfraG
- Art. 9 FinfraV **FINMA-Rundschreiben 18/03 "Outsourcing Banken und Versicherer"**

Prüftiefe: Prüfung

Nach unserer Beurteilung **existiert ein / existiert ein teilweise / existiert kein** in Bezug auf die zu bewilligende Geschäftstätigkeit angemessenes Risikomanagement.

Ausführungen: Text

8 Interne Organisation, Infrastruktur und interne Regelungen

Prüftiefe: Prüfung

Nach unserer Beurteilung sind die internen Regelungen (Statuten, Gesellschaftsverträge, Reglemente, Weisungen, Vereinbarungen) **gesetzeskonform / nicht gesetzeskonform**.

Nach unserer Beurteilung sind die interne Organisation, die Infrastruktur und die internen Regelungen in Bezug auf die geplante Geschäftstätigkeit **angemessen / teilweise angemessen / nicht angemessen**.

8.1 Corporate Governance

Rechtliche Grundlagen:

Art. 8 FinfraG

Art. 6 und 7 FinfraV *Ausführungen: Text*

8.2 Guter Ruf und fachliche Qualifikation von Organen und qualifiziert Beteiligten

Rechtliche Grundlagen:

- Art. 9 FinfraG
- Art. 10 FinfraV

Ausführungen: Text

8.3 Geschäfte mit Organen und qualifizierten Beteiligten

Rechtliche Grundlagen:

- Art. 20 FinfraG
- Art. 18 FinfraV

Ausführungen: Text

8.4 Gewähr für einwandfreie Geschäftstätigkeit

Rechtliche Grundlagen:

- Art. 8 FinfraG

Ausführungen: Text

8.5 Beschäftigung von der Tätigkeit angemessenem und qualifiziertem Personal

Ausführungen: Text

8.6 Angemessenheit der internen Organisation und der Infrastruktur für die zu bewilligenden Geschäftstätigkeiten

Rechtliche Grundlagen:

Ausführungen: Text

8.7 Geldwäschereivorschriften

Rechtliche Grundlagen:

- GwG
- GwV
- GwV-FINMA
- FINMA-Rundschreiben 16/7

Ausführungen: Text

8.8 Operationelle Risiken

Rechtliche Grundlagen:

- Art. 8 FinfraG
- Art. 8 und 9 FinfraV

Ausführungen: Text

8.9 Informatik (IT)

Rechtliche Grundlagen:

- Art. 14 FinfraG
- Art. 15 FinfraV

Ausführungen: Text

8.10 Reporting und Meldepflichten

Rechtliche Grundlagen:

- Art. 19, 31, 32, 39 FinfraG
- Art. 36, 37, 58d, 58g FinfraV Art. 2 ff. FinfraV-FINMA
- RS 2018/2
- RS 2008/04
- Art. 51 FINIG
- Art. 75 FINIV

Ausführungen: Text

9 Interne Kontrollen

Prüftiefe: Prüfung
Nach unserer Beurteilung existieren / existieren keine in Bezug auf die geplante Geschäftstätigkeit angemessene interne Kontrollen.

9.1 Kontrollumfeld und interne Kontrollen

Rechtliche Grundlagen:

- Art. 8 FinfraG
- Art. 9 FinfraV

Ausführungen: Text

9.2 Compliance

Rechtliche Grundlagen:

- Art. 8 FinfraG

- Art. 9 FinfraV
- FINMA-Rundschreiben 18/03

Ausführungen: Text

9.3 Funktionentrennung, Kompetenzreglement und Interessenkonflikte

Rechtliche Grundlagen:

- Art. 20 FinfraG
- Art. 18 FinfraV

Ausführungen: Text

10 Konsolidierte Überwachung

Rechtliche Grundlagen:

Prüftiefe: Prüfung

Falls anwendbar: Nach unserer Beurteilung werden die Vorschriften zur konsolidierten Überwachung **eingehalten / nicht eingehalten**.

10.1 Governance auf Gruppenstufe

Ausführungen: Text

10.2 Compliance auf Gruppenstufe

Ausführungen: Text

10.3 Risikomanagement auf Gruppenstufe

Ausführungen: Text

10.4 Konzernweite Massnahmen zur Geldwäschereibekämpfung

Ausführungen: Text

10.5 Intragroup-Finanzierungsstrukturen und Eventualverpflichtungen

Ausführungen: Text

10.6 Konzernweite Massnahmen zur Einhaltung von weiteren Schweizerischen und ausländischen aufsichtsrechtlichen Vorschriften

Ausführungen: Text

10.7 Einhaltung der konsolidierten Reporting- und Meldepflicht

Ausführungen: Text

11 Businessplan

Prüftiefe: Kritische Beurteilung

Wir sind **nicht auf Sachverhalte / auf Sachverhalte** gestossen, aus denen wir schliessen **müssten / müssen**, dass die Annahmen des Geschäftsplans aufgrund einer kritischen Überprüfung mit Erfahrungswerten oder anderen branchenspezifischen oder historischen Vergleichsgrössen nicht angemessen sind.

11.1 Geschäftsplan / Businessplan

Ausführungen: Text

11.2 Budgetierung

Ausführungen: Text

12 Zusätzliche Informationen

Ausführungen: Text

Dieser Bericht ist keine Empfehlung zur Annahme oder Ablehnung des Bewilligungsgesuchs.

[Ort, Datum]

[Name der Prüfgesellschaft]

.....
Zugelassene(r) Revisionsexperte(-in)
Leitende(r) Prüfer (-in)

.....
Zugelassene(r) Revisionsexperte(-in)

- Verteiler
- Verzeichnis der verwendeten Abkürzungen
- Beilagen (z.B. Risikobeurteilung)