

Beilage: Auswertung der Beanstandungen im Rahmen der von Wirtschaftsprüfern und Revisionsgesellschaften durchgeführten Sorgfaltspflichtkontrollen 2014 und Vergleich mit 2013

	2014		2013	
Anzahl kontrollierte Finanzintermediäre:	322		231	
Anzahl Kontrollberichte:	80		62	
Anzahl SPG-relevante Geschäftsbeziehungen:	33'933		28'269	
Anzahl geprüfte Geschäftsbeziehungen:	1'408		966	
	Beanstandungen ¹ 2014		Beanstandungen 2013	
	absolut	in % der Stichproben	absolut	in % der Stichproben
Feststellung und Überprüfung der Identität des Vertragspartners (Art. 6 SPG; Art. 6 bis 10 SPV)	40	2.84%	24	2.48%
Feststellung und Überprüfung der Identität der wirtschaftlich berechtigten Person (Art. 2 Abs. 1 Bst. e; Art. 7 SPG; Art. 3, 11 bis 14 SPV)	34	2.41%	29	3.00%
Wiederholung der Feststellung und Überprüfung der Identität des Vertragspartners und der wirtschaftlich berechtigten Person (Art. 6 Abs. 2 und Art. 7 Abs. 3 SPG; Art. 15 SPV)	0	-	0	-
Abbruch der Geschäftsbeziehung (Art. 5 Abs. 3 Bst. b SPG; Art. 18 Abs. 3 SPV)	0	-	0	-
Geschäftsprofile (Art. 8 SPG; Art. 20 SPV)	60	4.26%	44	4.55%
Risikoadäquate Überwachung (Art. 9 SPG; Art. 21 bis 23 SPV)	30	2.13%	38	3.93%
Einfache und besondere Abklärungen (Art. 9 Abs. 3 bis 5 SPG; Art. 22 SPV)	30	2.13%	28	2.90%
Vereinfachte Sorgfaltspflichten (Art. 10 SPG)	7	0.5%	14	1.45%
Individuelles Risikomanagement (Art. 11 Abs. 1 und 2 SPG; Art. 23 SPV, Anhang 1 zur SPV)	23	1.63%	23	2.38%
Aufnahme von Geschäftsbeziehungen auf dem Korrespondenzweg (Art. 11 Abs. 3 SPG; Art. 6 Abs. 3 SPV)	2	0.14%	5	0.52%

¹ Gemäss FMA-Richtlinie 2013/2 betreffend die Sorgfaltspflichtkontrollen durch beauftragte Sorgfaltspflichtprüfer und die FMA sind Beanstandungen bei jedem Tatbestand erforderlich, nach welchem eine Verletzung des SPG, der SPV, der FMA-Richtlinien, der FMA-Mitteilungen oder der FMA-Wegleitungen zur Konkretisierung des SPG und der SPV, vorliegt.

	Beanstandungen 2014		Beanstandungen 2013	
	absolut	in % der Stichproben	absolut	in % der Stichproben
Politisch exponierte Personen (Art. 2 Abs. 1 Bst. h und Art. 11 Abs. 4 SPG; Art. 2 SPV)	28	1.99%	35	3.62%
Komplexe Strukturen (Art. 11 Abs. 6 Bst. a SPG)	5	0.36%	12	1.24%
Risikoländer (Art. 11 Abs. 6 Bst. b SPG)	0	-	11	1.13%
Delegation von Sorgfaltspflichten (Art. 14 SPG; Art. 24 SPV)	2	0.14%	3	0.31%
Outsourcing der risikoadäquaten Überwachung (Art. 14 Abs. 4 SPG; Art. 24a SPV)	1	0.07%	18	1.86%
Mitteilungspflichten (Art. 17 und 18 SPG)	0	-	0	-
Dokumentationspflichten (Art. 20 SPG; Art. 27 und 28 SPV)	28	1.99%	29	3.00%
Interne Organisation (Art. 21 SPG; Art. 27 ff. SPV)	2	0.14%	1	0.10%
Interne Weisungen / andere geeignete interne Dokumente (Art. 21 Abs. 1 SPG; Art. 31 SPV)	29	2.06%	19	1.97%
Aus- und Weiterbildung der Mitarbeiter (Art. 21 Abs. 1 SPG; Art. 32 SPV)	3	0.21%	0	-
Jahresberichte (Art. 21 Abs. 3 SPG; Art. 30 SPV)	21	1.49%	11	1.14%
Interne Funktionen (Art. 22 SPG, Art. 33 bis 37 SPV)	11	0.78%	3	0.31%
Verordnungen gestützt auf das Gesetz über die Durchsetzung internationaler Sanktionen (ISG)	1	0.07%	0	-
Total Beanstandungen	357		347	