

**Beilage: Auswertung der Beanstandungen im Rahmen der von Wirtschaftsprüfern und Revisionsgesellschaften durchgeführten Sorgfaltspflichtkontrollen 2015 und Vergleich mit 2014**

	2015		2014	
Anzahl kontrollierte Finanzintermediäre:	285		322	
Anzahl Kontrollberichte:	78		80	
Anzahl SPG-relevante Geschäftsbeziehungen:	29'584		33'933	
Anzahl geprüfte Geschäftsbeziehungen:	1'306		1'408	
	Beanstandungen <sup>1</sup> 2015		Beanstandungen 2014	
	absolut	in % der Stichproben	absolut	in % der Stichproben
Feststellung und Überprüfung der Identität des Vertragspartners (Art. 6 SPG; Art. 6 bis 10 SPV)	46	3.52%	40	2.84%
Feststellung und Überprüfung der Identität der wirtschaftlich berechtigten Person (Art. 2 Abs. 1 Bst. e; Art. 7 SPG; Art. 3, 11 bis 14 SPV)	57	4.36%	34	2.41%
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)	2	0.15%	0	-
Geschäftsprofile (Art. 8 SPG; Art. 20 SPV)	41	3.14%	60	4.26%
Risikoadäquate Überwachung (Art. 9 SPG; Art. 21 bis 23 SPV)	32	2.45%	30	2.13%
Einfache und besondere Abklärungen (Art. 9 Abs. 3 bis 5 SPG; Art. 22 SPV)	35	2.68%	30	2.13%
Vereinfachte Sorgfaltspflichten (Art. 10 SPG)	23	1.76%	7	0.5%
Individuelles Risikomanagement (Art. 11 Abs. 1 und 2 SPG; Art. 23 SPV, Anhang 1 zur SPV)	42	3.22%	23	1.63%
Aufnahme von Geschäftsbeziehungen auf dem Korrespondenzweg (Art. 11 Abs. 3 SPG; Art. 6 Abs. 3 SPV)	8	0.61%	2	0.14%

<sup>1</sup> 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 2015		Beanstandungen 2014	
	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)	39	2.99%	28	1.99%
Komplexe Strukturen (Art. 11 Abs. 6 Bst. a SPG)	0	-	5	0.36%
Risikoländer (Art. 11 Abs. 6 Bst. b SPG)	1	0.08%	0	-
Delegation von Sorgfaltspflichten (Art. 14 SPG; Art. 24 SPV)	4	0.31%	2	0.14%
Outsourcing der Feststellung und Überprüfung der Identität des Vertragspartners und der wirtschaftlich berechtigten Person sowie der Erstellung des Geschäftsprofils (Art. 14 Abs. 4 SPG; Art. 24a Abs. 1a SPV)	0	-	-	-
Outsourcing der risikoadäquaten Überwachung (Art. 14 Abs. 4 SPG; Art. 24a Abs. 1 SPV)	4	0.31%	1	0.07%
Mitteilungspflichten (Art. 17 und 18 SPG)	0	-	0	-
Dokumentationspflichten (Art. 20 SPG; Art. 27 und 28 SPV)	9	0.69%	28	1.99%
Interne Organisation (Art. 21 SPG; Art. 27 ff. SPV)	2	0.15%	2	0.14%
Interne Weisungen / andere geeignete interne Dokumente (Art. 21 Abs. 1 SPG; Art. 31 SPV)	22	1.68%	29	2.06%
Aus- und Weiterbildung der Mitarbeiter (Art. 21 Abs. 1 SPG; Art. 32 SPV)	4	0.31%	3	0.21%
Jahresberichte (Art. 21 Abs. 3 SPG; Art. 30 SPV)	35	2.68%	21	1.49%
Interne Funktionen (Art. 22 SPG, Art. 33 bis 37 SPV)	8	0.61%	11	0.78%
Verordnungen gestützt auf das Gesetz über die Durchsetzung internationaler Sanktionen (ISG)	2	0.15%	1	0.07%
<b>Total Beanstandungen</b>	<b>416</b>		<b>357</b>	