

Beilage: Auswertung der Beanstandungen im Rahmen der unter der Leitung der Finanzmarktaufsicht (FMA) Liechtenstein von Wirtschaftsprüfern und Revisionsgesellschaften durchgeführten Sorgfaltspflichtkontrollen 2018 und Vergleich mit 2017

| | | |
|--|-------------|-------------|
| | 2018 | 2017 |
| Anzahl kontrollierte Finanzintermediäre: | 178 | 280 |
| Anzahl Kontrollberichte: | 57 | 68 |
| Anzahl SPG-relevante Geschäftsbeziehungen: | 14'753 | 25'808 |
| Anzahl geprüfte Geschäftsbeziehungen: | 686 | 1'198 |

| | Beanstandungen ¹ 2018 | | Beanstandungen 2017 | |
|--|-------------------------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------|
| | absolut | in % der Stichproben | absolut | in % der Stichproben |
| Feststellung und Überprüfung der Identität des Vertragspartners (Art. 6 SPG; Art. 6-10 SPV) | 9 | 1.31% | 34 | 2.84% |
| Feststellung und Überprüfung der Identität der wirtschaftlich berechtigten Person (Art. 7, 7a und 7b SPG; Art. 11 und 11a SPV) | 18 | 2.62% | 39 | 3.26% |
| Wiederholung der Feststellung und Überprüfung der Identität des Vertragspartners und der wirtschaftlich berechtigten Person (Art. 6 Abs. 2 SPG; Art. 7 Abs. 3 SPG; Art. 15 SPV) | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% |
| Abbruch der Geschäftsbeziehung (Art. 5 Abs. 3 Bst. b SPG; Art. 15 Abs. 1 SPV) | 0 | 0.00% | 3 | 0.25% |
| Geschäftsprofil (Art. 8 SPG; Art. 20 SPV) | 35 | 5.10% | 55 | 4.59% |
| Risikobewertung (Art. 9a SPG; Art. 22a SPV) | 13 | 1.90% | - | - |
| Systemische Umsetzung der risikoadäquaten Überwachung (Art. 9 SPG; Art. 21-22, Art. 26 Abs. 4 SPV) | 11 | 1.60% | 10 | 0.83% |
| Einfache und besondere Abklärungen (Art. 9 Abs. 3-5 SPG; Art. 22 SPV) | 12 | 1.75% | 9 | 0.75% |
| Vereinfachte Sorgfaltspflichten (Art. 10 SPG, Anhang 1 zu Art. 9a und 10 SPG; Art. 22b SPV) | 0 | 0.00% | 5 | 0.42% |
| Verstärkte Sorgfaltspflichten (Art. 11 SPG; Anhang 2 Abschnitt B SPG) | 1 | 0.15% | - | - |

¹ Gemäss FMA-Richtlinie 2013/2 betreffend die Sorgfaltspflichtkontrollen durch beauftragte Sorgfaltspflichtprüfer sind Beanstandungen vorzunehmen, wenn der Sorgfaltspflichtprüfer Sachverhalte feststellt, wonach seiner Beurteilung zufolge sanktionsbehaftete Vorschriften des SPG (Art. 30 und 31 SPG) bloss mangelhaft erfüllt wurden und somit nicht als Verstoss nach Ziffer 2.3.1. anzusehen sind.

| | Beanstandungen ¹ 2018 | | Beanstandungen 2017 | |
|---|-------------------------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------|
| | absolut | in % der Stichproben | absolut | in % der Stichproben |
| Individuelles Risikomanagement (Art. 11 Abs. 1 SPG) | 0 | 0.00% | 16 | 1.34% |
| Politisch exponierte Personen (Art. 2 Abs. 1 Bst. h SPG; Art. 11 Abs. 4 und 4a SPG; Art. 2 und Art. 21 Abs. 1 und Abs. 2 SPV) | 19 | 2.77% | 18 | 1.50% |
| Komplexe Strukturen (Art. 11 Abs. 6 Bst. a SPG) | 0 | 0.00% | 2 | 0.17% |
| Staaten mit strategischen Mängeln (Art. 11 Abs. 6 Bst. b SPG; Art. 23a SPV, Anhang 4 zur SPV) | 1 | 0.15% | 1 | 0.08% |
| Delegation von Sorgfaltspflichten (Art. 14 SPG; Art. 24 SPV) | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% |
| Outsourcing (Art. 24a Abs. 1 und 1a SPV) | 1 | 0.15% | 2 | 0.17% |
| Erbringung gemeinsamer Dienstleistungen (Art. 15 SPG) | 2 | 0.29% | - | - |
| Mitteilungspflicht (Art. 17, 18, 18a und 18b SPG) | 0 | 0.00% | 1 | 0.08% |
| Dokumentationspflicht (Art. 20 SPG; Art. 27-29 SPV) | 7 | 1.02% | 7 | 0.58% |
| Interne Organisation (Art. 21 SPG; Art. 28a Abs. 3 SPG; Art. 27 ff. SPV) | 0 | 0.00% | 1 | 0.08% |
| Interne Weisungen (Art. 21 Abs. 1 SPG; Art. 31 SPV) | 18 | 2.62% | 25 | 2.09% |
| Aus- und Weiterbildung der Beschäftigten (Art. 21 Abs. 1 SPG; Art. 32 SPV) | 1 | 0.15% | 3 | 0.25% |
| Berichte des Sorgfaltspflicht- und des Untersuchungsbeauftragten (Art. 34 Bst. d SPV; Art. 35 Abs. 2 SPV) | 3 | 0.44% | 12 | 1.00% |
| Interne Funktionen (Art. 22 SPG, Art. 33-36 SPV) | 3 | 0.44% | 12 | 1.00% |
| Total Beanstandungen | 154 | | 255 | |