**Anhang 1 zur FMA-Wegleitung 2024/2: Bereitzustellende Informationen nach Stufe 1**

|  |  |
| --- | --- |
| Nr | Beschreibung |
| 1 | Allgemeine Darstellung der Abwicklungseinheit und der Abwicklungsgruppe |
| 1.1 | Darstellung der Gesellschafter- und der Beteiligungsstruktur (Anteilshöhe, Stimmrechte, vertragliche/sonstige Bindungen zwischen den Gesellschaftern und der Gruppe, Dividenden- und Liquidationsanspruch, Darstellung der Abwicklungsgruppe und wesentliche Umstrukturierungen der letzten drei Jahre |
| 1.2 | Geschäftsmodell, Geschäfts-, Risiko- und Nachhaltigkeitsstrategie, Darstellung Geschäftsbereiche und Refinanzierungsstrategie (qualitativ und quantitativ) |
| 1.3 | Steuerungsorgane und wesentliche Steuerungsgremien sowie Protokolle der letzten drei Geschäftsjahre |
| 1.4 | Investor Relations-Präsentationen der letzten drei Geschäftsjahre |
| 1.5 | Ratingberichte der letzten drei Geschäftsjahre |
| 1.6 | Protokolle von ordentlichen/ausserordentlichen Hauptversammlungen der letzten drei Geschäftsjahre |
| 1.7 | Informationen zur Einlagensicherung- und Anlegerentschädigungseinrichtung (EAS), zB statutarische und vertragliche Verflechtungen |
| 1.8 | Eingeleitete und/oder gescheiterte Sanierungsmassnahmen inkl finanzieller Auswirkungen |
| 1.9 | Darstellung der Situation, die zu «Ausfall oder wahrscheinlichen Ausfall» geführt haben inklusive der |
| 1.10 | Interne und externe Einschätzungen zur Situation des «Ausfalls oder wahrscheinlichen Ausfalls» der letzten drei Geschäftsjahre (sofern vorhanden) |
| 2 | Recht und Compliance |
| 2.1 | Grundlagendokumente, zB Statut/Satzung des Unternehmens |
| 2.2 | Wesentliche Rechtstreitigkeiten (nur relevante Aspekte), insbesondere drohende und laufende Gerichtsverfahren, Schiedsverfahren, Mediationen sowie korrespondierende Rückstellungen und mögliche Versicherungsansprüche (Regress) |
| 2.3 | Übersicht über alle wesentlichen Marken- und Namensrechte sowie Patente |
| 2.4 | Prospekte und Berichte zu Finanzinstrumenten und Verbindlichkeiten |
| 2.5 | Übersichtsliste wesentlicher Verträge zwischen den wesentlichen rechtlichen Einheiten, zB Beherrschungsverträge, Gewinnabführungsverträge, Dienstleistungsverträge, Patronatserklärungen, Garantien und Bürgschaften |
| 2.6 | Informationen zu Standardverträgen, zB AGB |
| 2.7 | Übersicht wesentlicher Verträge ausserhalb des EWR unter Angabe von Rechtswahl und Gerichtsstand |
| 2.8 | Informationen zu Compliance-Sachverhalten, zB Compliance-Reglemente & BCM, Dokumente zu Compliance-Kontrollen und -Prozessen, Compliance Reporting-Berichte der letzten drei Geschäftsjahre (reguläre und anlassbezogene) |
| 3 | Prüfungsberichte und aufsichtliche Korrespondenz |
| 3.1 | Übersicht aufsichtsrechtliche Bewilligungen, Zulassungen, Registrierungen, etc. |
| 3.2 | Revisionsberichte und sonstige Berichte der letzten drei Geschäftsjahre |
| 3.3 | Sämtliche Verfügungen, Auflagen, Geldbussen etc. der Aufsichts- und Abwicklungsbehörden |
| 3.4 | Aufsichtliche Korrespondenz |
| 4 | Planungsunterlagen, Modelldokumentation und Bewertungsunterlagen |
| 4.1 | Geschäftsplanung |
| 4.2 | Darstellung und Erläuterung des Planungsprozesses |
| 4.3 | Analyse der historischen Planungsgenauigkeit |
| 4.4 | Interne und externe wesentliche Bewertungsunterlagen der letzten drei Geschäftsjahre, zB Due Diligence-Berichte zu ausgeführten oder anvisierten Transaktionen |
| 4.5 | Unterlagen und Übersicht zu Portfoliokäufen und -verkäufen, zB Garantie- und Freistellungsabreden |
| 4.6 | Dokumentation der Verrechnungspreise inkl Country-by-Country Reporting gemäss Teil II und III CbC-Gesetz (sofern auf Abwicklungseinheit oder -gruppe anwendbar) |
| 4.7 | Letzte Werthaltigkeitsprüfungen der wesentlichen Tochterunternehmen |
| 5 | Finanzinformationen |
| 5.1 | Geschäfts- und zugehörige Prüfungsberichte (PGR/BankG und IFRS) der letzten drei Geschäftsjahre, einschliesslich Überleitungsrechnungen zwischen interner und externer Berichterstattung |
| 5.2 | Interne und externe Zwischenberichte und Monatsabschlüsse seit dem letzten testierten Abschluss |
| 5.3 | Detaillierte Hintergrundinformationen zu den Erläuterungen und Angaben im Anhang der letzten testierten Stichtagsbilanz (PGR/BankG und IFRS), insbesondere Übersicht zu den Rückstellungen und Eventualverbindlichkeiten, Übersicht zu stillen Reserven und stillen Lasten sowie Ausweis von gruppeninternen Forderungen und Verbindlichkeiten. |
| 5.4 | Detaillierte Hintergrundinformationen zu den Erläuterungen der Angaben im Anhang der Gewinn- und Verlustrechnung (PGR/BankG und IFRS) der letzten drei Geschäftsjahre, insbesondere zu Segmenten, Staaten, Kundengruppen, Margen, Produktgruppen, Vermögenswertklassen sowie Ertrags- und Kostenarten |
| 5.5 | Dokumentation der angewandten Bilanzierungs- und Bewertungsverfahren (inklusive Methodik zur Ableitung von Ausfallwahrscheinlichkeiten, Ratingklassen und Sicherheiten-Qualität) |
| 5.6 | Aktuelle Ertrags- und Kostenübersicht je Geschäftsfeld, insbesondere Darstellung ausserordentlicher Erträge/Aufwendungen und ausserordentlicher Rückstellungen |
| 5.7 | Detaillierte Informationen zur Entwicklung des regulatorischen Kapitals, inklusive Überleitung aus dem bilanziellen Eigenkapital |
| 5.8 | Kontenrahmen |
| 5.9 | Aktuelle Saldenaufstellung der Hauptbuchkonten (der Stichtag sollte dem verwendeten Stichtag für die bilanziellen Informationen der Stufe 2 entsprechen) vor und nach Konsolidierung |
| 5.10 | Rückstellungsspiegel und Gutachten zu Pensionsrückstellungen |
| 6 | (Risiko-)Controlling und andere wesentliche Funktionen |
| 6.1 | Reguläre und anlassbezogene Berichte für alle wesentlichen Steuerungsorgane/-gremien etc. der letzten drei Geschäftsjahre (zB Risk-Reporting, interne Revision) |
| 6.2 | Informationen zum Management notleidender Forderungen, inklusive Bewertung der Sicherheiten und historische (letzte drei Jahre) und geplante Verwertungsraten |
| 6.3 | Erläuterung zu den internen Ratingverfahren für bspw. Kreditnehmer, Kredite, Emittenten und Emissionen einschliesslich einer Überleitung der Ratingklassen zu den Ausfallwahrscheinlichkeiten |
| 6.4 | Erläuterungen zu den für die Sicherheitenbewertung genutzten Modellen und Verfahren |
| 7 | Wettbewerbsposition |
| 7.1 | Markt- und Wettbewerbsanalyse für die einzelnen Segmente, inklusive Darstellung wesentlicher Konkurrenten, Marktprognosen und Marktanteile sowie Berichte von Beratungsunternehmen |
| 8 | Steuern |
| 8.1 | Status der steuerlichen Veranlagung der letzten drei Geschäftsjahre, inklusive Steuerbescheide und zugehörige Steuererklärungen, Überleitung von Handelsbilanz in Steuerbilanz und Überblick über die gebuchten Steuerrückstellungen |
| 8.2 | Betriebsprüfungen der letzten drei Geschäftsjahre |
| 8.3 | Historische und aktuelle Steuerquote der Gruppe bzw. der wesentlichen rechtlichen (der letzten drei Geschäftsjahre) |
| 8.4 | Besteuerung ausländischer Gruppenunternehmen und Zweigstellen |
| 8.5 | Darstellung steuerlicher Organschaften |
| 8.6 | Steuerplanung, inklusive Darstellung der geplanten massgeblichen Steuersätze und Darstellung der geplanten tatsächlich zu zahlenden Steuern (wenn relevant aufgeteilt nach Staaten) |
| 8.7 | Übersicht und Erläuterungen zu latenten Steuern |
| 9 | Personal und Informationstechnologie |
| 9.1 | Wesentliche Dokumente und Berichte zur Informationstechnologie, inklusive Darstellung Datenarchitektur sowie DORA- und IKT-relevante Dokumentationen |
| 9.2 | Organisations- und Personalstruktur nebst Anzahl, Qualifikation und Vertragsstatus der Mitarbeiter je Geschäftsbereich, Personalkosten |
| 10 | Tagaktuelle Daten |
| 10.1 | Tagaktuelle Handelsergebnisse, einschliesslich Hintergrundinformationen |
| 10.2 | Interne Berichte zur Finanzentwicklung (Erfolgsrechnung, Bilanz) seit dem letzten Monatsabschluss |
| 11 | Informationen zu besonderen Portfolios und anderen Aktiva |
| 11.1 | Detailinformationen zu wesentlichen komplexen Portfolios mit Verbriefungsstrukturen (wenn vorhanden) bspw. anhand ESMA Securitisation Reports |
| 11.2 | Detailinformationen zu wesentlichen komplex strukturierten Wertpapieren, deren Struktur durch die standardisierte Abfrage der Stufe 2 nicht vollständig abgebildet werden können, sofern diese für die Bewertung des Instituts wesentlich sind |
| 11.3 | Detailinformationen zu wesentlichen Förderprogrammen, sofern eine anteilige Risikoübernahme vorliegt und die Informationen nicht öffentlich verfügbar sind |
| 11.4 | Detailinformationen zu gehaltenen besonderen Vermögensgegenständen, zB Immobilienbeständen (bspw letzte Bewertungsgutachten) |