

---

# *Finanzintermediäre und deren Umgang mit lokalen und internationalen Sanktionsbestimmungen*

Das regulatorische Umfeld befindet sich seit einigen Jahren im Wandel. Zwar wurden bspw. bestehende Sanktionen gegen den Iran gelockert, dennoch bleiben umfangreiche Schwierigkeiten im Umgang mit gelockerten oder abgeschwächten Sanktionen bestehen. Zudem stellen technologische Entwicklungen wie neue Zahlungsverkehrstechnologien Finanzintermediäre vor erhebliche Herausforderungen.

Aufgrund des internationalen Tätigkeitsbereichs von in der Schweiz ansässigen Unternehmen und des exterritorialen Charakters von U.S.- (OFAC) und EU-Sanktionen gilt es unter Umständen, nicht nur Schweizer Sanktionen des SECO zu beachten.

## **Unsere Dienstleistungen:**

### ***Sanction Compliance Health Check***

**Die Durchführung eines Sanction Compliance Health Check empfiehlt sich, wenn nachfolgende Sachverhalte vorliegen:**

- Nicht (oder nur teilweise) implementiertes Sanktions-Risikomanagement
- Minimierung bestehender Risiken
- Anpassung oder Optimierung bestehender Prozesse
- Expansion in neue Länder/Märkte
- Änderung des Tätigkeitsschwerpunkts
- Erwerb neuer Unternehmen
- Kenntnis von Lücken oder Unrichtigkeiten

Wir unterstützen Sie bei der Analyse der relevanten **Risikobereiche** und der **Bestandsaufnahme** (Organisation sowie die dazugehörigen internen Richtlinien, Prozesse, Kontrollen und allfällige Systeme), anhand welcher ein Funktionalitätscheck durchgeführt wird mit dem Ziel, die bestehenden Risiken zu minimieren.

Mit dieser Analyse werden vorhandene Regelungen auf ihre Effektivität hin überprüft. Es wird überprüft, ob die vorhandenen Compliance-Massnahmen so ausgestaltet wurden, dass Regelverstösse verhindert oder mit hinreichender Sicherheit erkannt werden. Aufgrund der Ergebnisse werden das bestehende oder angestrebte Businessmodell und die vorhandenen Richtlinien und Massnahmen gegen die anwendbaren regulatorischen Bestimmungen und die auf dem Markt herrschende Best Practice überprüft.

Anhand dieser Überprüfung wird in Zusammenarbeit mit Ihnen der individuelle **SOLL-Zustand** mit dem bestehenden **IST-Zustand abgeglichen** und gleichzeitig **verifiziert**, welche Regelungen ausreichend wirksam sind und wo Handlungsbedarf besteht.



## **Compliance-Management-System**

Ein Compliance-Management-System umfasst sämtliche eingerichtete Massnahmen (inkl. Massnahmen zur Aufdeckung von möglichem Fehlverhalten/potenziellen Verstössen) und Prozesse, welche eine Konformität mit den anwendbaren rechtlichen Vorgaben sicherstellen sollen.

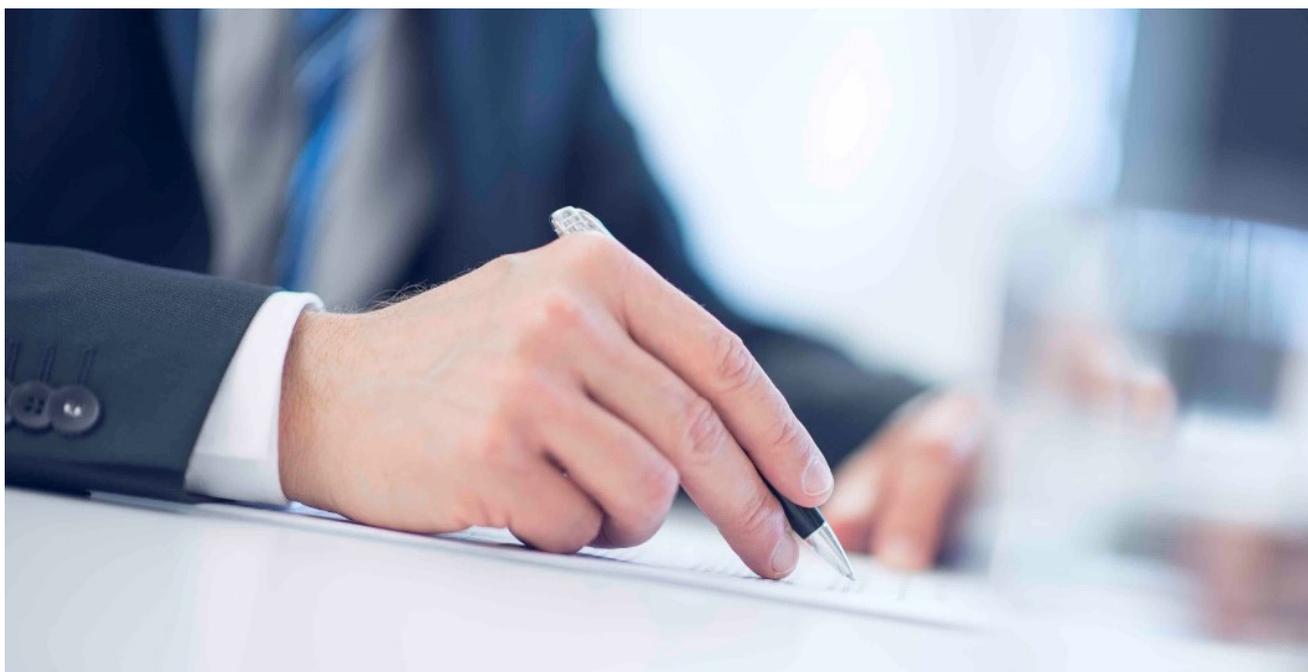
Die Schwierigkeit bei der praktischen Umsetzung eines Compliance-Management-Systems besteht in der Überführung der theoretischen Grundlage in einen pragmatischen, für die Unternehmensstruktur passenden Regelbetrieb.

Wir unterstützen Sie bei der Einbettung der definierten Massnahmen, indem wir Sie bei der Erarbeitung, Verbesserung und Implementierung von Weisungen, Richtlinien, Prozessen, Trainings und Kontrollen unterstützen oder die bestehende Organisation optimieren.

## **Auf uns dürfen Sie zählen!**

**Wenn Sie als Finanzintermediär im Bereich Sanktionsregulierung compliant sein möchten oder Ihr bestehendes Sanktionssystem überprüfen oder erweitern wollen, stehen wir Ihnen als Partner gerne tatkräftig zur Seite:**

- Wir unterstützen Sie bei der Durchführung eines Health-Checks und der Überprüfung der Einhaltung Ihrer Pflichten gemäss lokalen (z.B. SECO, UNO) und internationalen (z.B. EU, OFAC) Sanktionsbestimmungen.
- Wir händigen Ihnen einen übersichtlichen Bericht mit den Resultaten unseres Health-Checks aus.
- Wir unterstützen Sie bei der praktischen Umsetzung eines passenden Compliance-Management-Systems.
- Wir unterstützen Sie bei der Erarbeitung, Verbesserung und Implementierung von Organisationsstrukturen, Weisungen, Richtlinien, Prozessen, Trainings und Kontrollen.



## **Ihr Ansprechpartner in der Schweiz**

**Susanne Hofmann**, Director  
Legal Compliance Leader Schweiz  
Direkt: +41 58 792 17 12  
Mobile: +41 79 286 83 67  
E-Mail: susanne.hofmann@ch.pwc.com