

## Massgebende Kriterien für die Risikobeurteilung durch die Aufsichtskommission

- **Branche**
- **Kunden**  
*(Art und Anzahl, Herkunft (z.B. Schweiz, Europa, FATF-Länder, schwarze Liste usw.), Stabilität der Beziehungen, Volumen der Transaktionen und involvierte Vermögenswerte)*
- **Allgemeine Geschäftsstruktur**  
*(personell, finanziell und Geschäftsgebaren)*
- **GwG-relevante Organisation**
- **Konkrete Umsetzung der GwG-Pflichten**  
*(inkl. Prüfergebnis und Qualität)*
- **Frühere Prüfungen / Sanktionen / weitere Vorfälle und Informationen**