

Anlage gemäß § 14 Abs. 3 E-Geldgesetz 2010 zum Prüfungsbericht

Als Abschlussprüfer der (des)
(Firma des E-Geld-Instituts) über-
mittele(n) ich (wir) über das Geschäftsjahr des E-Geld-Instituts vom xx. xx. xxxx bis zum xx. xx. xxxx
sowie über dessen Jahresabschluss die nachstehende Anlage zum Prüfungsbericht.

Name, Telefonnummer und e-mail Adresse des Sachbearbeiters:

Zur Prüfung nach § 14 Abs. 3 E-Geldgesetz 2010 habe(n) ich (wir) folgende besondere Prüfungs-
handlungen gesetzt:

Prüfungsdauer (in Personentagen):

Zusammenfassende Kurzdarstellung der Gesamtsituation des E-Geld-Instituts (insbesondere zu Ge-
schäftsentwicklung, Risikolage, Ertrags- und Vermögenslage):

Ich (Wir) habe(n) diese Anlage auf Grund meiner (unserer) pflichtgemäßen Prüfung gemäß § 14
Abs. 3 E-Geldgesetz 2010 erstellt, die Angaben in Teil I und II der Anlage geben das Prüfungsergebnis
wieder.

(Datum und Unterschrift des Abschlussprüfers)

Teil I

| | | ja | nein – nicht behoben | nein – behoben | keine Geschäftsfälle | nicht anwendbar |
|-----|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | Umfang der Konzession | | | | | |
| 1. | Bei der Ausgabe von E-Geld wurde das Verbot des Einlagengeschäfts gemäß § 3 Abs. 4 in Verbindung mit § 20 E-Geldgesetz 2010 beachtet | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| 2. | Bei der Erbringung von Zahlungsdiensten gemäß § 1 Abs. 2 ZaDiG wurde das Verbot des Einlagengeschäfts gemäß § 5 Abs. 3 und 5 ZaDiG beachtet | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| 3. | Die Bedingungen des § 5 Abs. 5 ZaDiG sowie des § 3 Abs. 3 Z 2 lit. a und b E-Geldgesetz 2010 für die Gewährung von Krediten im Zusammenhang mit Zahlungsdiensten gemäß § 1 Abs. 2 Z 3, 4 oder 6 ZaDiG wurden beachtet | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| 4. | Beim Betrieb eines Zahlungssystems gemäß ZaDiG wurde § 4 ZaDiG beachtet | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| | Mindesteigenmittelerfordernis | | | | | |
| 5. | Das Eigenmittelerfordernis gemäß § 11 Abs. 1 E-Geldgesetz 2010 wurde beachtet | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| 6. | Das Eigenmittelerfordernis gemäß § 11 Abs. 2 bis 4 E-Geldgesetz 2010 wurde beachtet | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| 7. | Die Bestimmung gemäß § 11 Abs. 6 E-Geldgesetz 2010, dass die Eigenmittel des E-Geld-Instituts jederzeit in einem angemessenen Verhältnis zum Gesamtbetrag der gewährten Kredite stehen, wurde beachtet | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| 8. | Das Verbot der Mehrfachverwendung von Eigenmitteln gemäß § 11 Abs. 7 E-Geldgesetz 2010 wurde beachtet | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| | Allgemeine Sorgfaltspflichten und Risikomanagement | | | | | |
| 9. | Die Bestimmungen betreffend die interne Revision gemäß § 19 Abs. 1 dritter und vierter Satz ZaDiG wurden beachtet | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| 10. | Die Anforderungen an die Konzessionserteilung gemäß § 6 Abs. 1 Z 6 und § 7 Abs. 1 Z 3 ZaDiG (in Verbindung mit § 4 Abs. 3 Z 1 E-Geldgesetz 2010) wurden auch nach Konzessionserteilung beachtet und die sonstigen organisatorischen Bestimmungen gemäß § 19 Abs. 1 erster und zweiter Satz und Abs. 3 ZaDiG wurden beachtet | | | | | |
| 11. | Die Verpflichtung der unverzüglichen Meldung an den Vorsitzenden des Aufsichtsorgans gemäß § 19 Abs. 2 dritter Satz ZaDiG wurde beachtet | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| 12. | Die sonstigen Verpflichtungen der Geschäftsleiter gemäß § 19 Abs. 2 ZaDiG wurden beachtet | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| | Melde- und Anzeigeverpflichtungen | | | | | |
| 13. | Die Anzeigepflichten gemäß § 7 Abs. 1 E-Geldgesetz 2010 wurden beachtet | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| 14. | Die Anzeigepflichten gemäß § 7 Abs. 2 E-Geldgesetz 2010 betreffend Änderungen bei der Sicherung von Kundengel- | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |

| | | | | | | |
|---|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | dern wurden beachtet | | | | | |
| 15. | Die Anzeigeverpflichtung betreffend Auslagerungen gemäß § 15 Abs. 3 E-Geldgesetz 2010 in Verbindung mit § 21 Abs. 3 ZaDiG wurde beachtet | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| 16. | Die Anzeigeverpflichtung betreffend Agenten gemäß § 15 Abs. 2 E-Geldgesetz 2010 in Verbindung mit § 22 Abs. 1 ZaDiG wurde beachtet | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| | Allgemeine Sorgfaltspflichten zur Bekämpfung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung | | | | | |
| 17. | Bei der Feststellung und Überprüfung der Identität wurden beachtet | | | | | |
| | - die Vorschriften des § 40 Abs. 1 BWG über die Feststellung und Überprüfung der Identität von Kunden | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| | - die Vorschriften des § 40 Abs. 2 BWG über die Feststellung und Überprüfung der Identität von Treuhändern und Treugebern | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| | - die Vorschriften des § 40 Abs. 2a Z 1 BWG über die Feststellung und Überprüfung anhand risikobasierter und angemessener Maßnahmen der Identität von wirtschaftlichen Eigentümern | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| 18. | Aus der Überprüfung der risikobasierten und angemessenen Maßnahmen ist kein Zuwiderhandeln gegen die Pflichten | | | | | |
| | - des § 40 Abs. 2a Z 2 BWG, Informationen über den Zweck und die Art der Geschäftsbeziehung einzuholen, ersichtlich | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| | - des § 40 Abs. 2a Z 3 BWG, eine kontinuierliche Überwachung der Geschäftsbeziehung durchzuführen, ersichtlich | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| | - des § 40 Abs. 2e BWG, die Sorgfaltspflichten zur Feststellung und Überprüfung der Kundenidentität auch auf die bestehende Kundschaft anzuwenden, ersichtlich | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| 19. | Eine Risikoanalyse gemäß § 40 Abs. 2b BWG wurde durchgeführt | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| 20. | Das Institut verwendet Verfahren, die sicherstellen, dass gemäß § 40 Abs. 2d BWG bei nicht ausreichender Identifizierung und Informationslage keine Geschäfte abgewickelt werden | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| 21. | Die Verpflichtung zur Aufbewahrung von Unterlagen, Belegen und Aufzeichnungen gemäß § 40 Abs. 3 BWG wurde beachtet | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| 22. | Das Institut bedient sich zur Erfüllung der Pflichten nach § 40 Abs. 1, 2 und 2a Z 1 und 2 BWG Dritter | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | | | |
| Die Frage 23 ist nur zu beantworten, falls die Frage 22 mit „ja“ beantwortet wurde. Falls Frage 22 mit „nein“ beantwortet wurde, ist keine Erläuterung in Teil II erforderlich. | | | | | | |
| 23. | Die Vorschriften des § 40 Abs. 8 BWG betreffend die Erfüllung der Pflichten nach § 40 Abs. 1, 2 und 2a Z 1 und 2 BWG durch Dritte wurden beachtet | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| 24. | Die Vorgaben für vereinfachte Sorgfaltspflichten | | | | | |
| | - gemäß § 40a Abs. 4 BWG hinsichtlich des Nachweises der Identität des Treugebers wurden erfüllt | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| | - gemäß § 40a Abs. 5 BWG hinsichtlich der Aufbewahrung ausreichender Informationen wurden erfüllt | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| 25. | Verstärkte Sorgfaltspflichten wurden angewendet | | | | | |
| | - gemäß § 40b Abs. 1 BWG in Fällen, in denen ein erhöhtes Risiko der Geldwäscherei oder Terrorismusfinanzierung besteht | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| | - gemäß § 40b Abs. 1 Z 1 BWG bei Ferngeschäften | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| | - gemäß § 40b Abs. 1 Z 2 und § 40d Abs. 1 BWG bei Korrespondenzbanken aus Drittländern | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |

| | | | | | | |
|-----|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | - gemäß § 40b Abs. 1 Z 3 BWG bei Transaktionen oder Geschäftsbeziehungen zu politisch exponierten Personen | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| 26. | Aus der Überprüfung ist kein Zuwiderhandeln gegen § 41 Abs. 4 BWG hinsichtlich | | | | | |
| | - der Einführung angemessener und geeigneter Strategien und Verfahren für Verdachtsmeldungen gemäß Z 1 ersichtlich | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| | - der Einführung angemessener und geeigneter Strategien und Verfahren für die übrigen in Z 1 genannten Sorgfaltpflichten ersichtlich | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| | - der Mitteilung der Strategien und Verfahren zur Bekämpfung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung in den Zweigstellen und Tochterunternehmen in Drittländern gemäß Z 2 ersichtlich | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| | - Schulungsmaßnahmen gemäß Z 3 ersichtlich | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| | - der Einrichtungen von Systemen, um rasch Auskunft über Geschäftsbeziehungen geben zu können, gemäß Z 4 ersichtlich | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| | - des Beauftragten gemäß Z 6 ersichtlich | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| 27. | Die Bestimmungen der Art. 5 bis 14 der Verordnung (EG) Nr. 1781/2006 über die Übermittlung von Angaben zum Auftraggeber bei Geldtransfers wurden beachtet | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| | Rechnungslegung | | | | | |
| 28. | Die sachliche Richtigkeit der Bewertungen einschließlich der Vornahme gebotener Abschreibungen, Wertberichtigungen und Rückstellungen wurde beachtet | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| 29. | Im Anhang des Jahres- oder Konzernabschlusses sind besondere Segmentinformationen über E-Geld-Dienste im Sinne des § 1 Abs. 1 in Verbindung mit § 3 Abs. 1 E-Geldgesetz 2010 samt Nebentätigkeiten im Sinne des § 3 Abs. 3 Z 3 E-Geldgesetz 2010 sowie gegebenenfalls Zahlungsdienste im Sinne des § 3 Abs. 3 Z 1 und 2 E-Geldgesetz 2010 offen gelegt | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| | Weitere Verpflichtungen | | | | | |
| 30. | Die Bestimmung des § 36 BWG (Geschäfte mit Jugendlichen) wurde beachtet (§ 19 Abs. 5 ZaDiG) | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| 31. | Die Bestimmungen betreffend die Sicherung der Kundengelder gemäß § 12 E-Geldgesetz 2010 wurden beachtet | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| 32. | Die Bestimmungen betreffend den Vertrieb von E-Geld, die Verwendung von Agenten sowie die Auslagerung betrieblicher Aufgaben gemäß § 15 E-Geldgesetz 2010 in Verbindung mit § 21 Abs. 1 und 2 sowie § 22 ZaDiG sowie § 16 Abs. 2 E-Geldgesetz 2010 wurden beachtet | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| 33. | Die Bestimmungen betreffend die Aufbewahrung von Aufzeichnungen und Belegen gemäß § 18 ZaDiG wurden beachtet | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |

Teil II

1. Erläuterungen und Darstellungen des Abschlussprüfers zu

- a) Gesetzesverletzungen und sonstigen Beanstandungen (bei Antworten: „nein - nicht behoben“ oder „nein - behoben“)
- b) Ausnahmen von Bestimmungen der in Teil I angeführten Gesetze (bei Antwort: „nicht anwendbar“)

2. Wesentliche Feststellungen des Abschlussprüfers über Vorfälle oder Tatsachen, für die keine Fragestellung in Teil I vorgesehen ist.