



# SENTINEL

«IKS» einfach und effizient.

09.02.2026



ADVICE  
ONLINE

Advice Online AG  
Neugasse 46  
9000 St. Gallen

[www.adviceonline.ch](http://www.adviceonline.ch)  
[kontakt@adviceonline.ch](mailto:kontakt@adviceonline.ch)  
+41 71 223 20 60

## ISAE 3402 Typ II – zertifiziert.

EAM/KMU - CHF 50 mtl.  
Gemeinden/Schulen – CHF 100 mtl.  
Banken/Grossfirmen - CHF 200 mtl.

exkl. MWSt  
Unabhängig des Umfangs und  
der Anzahl Nutzer.

## 1 Erfassen & Updaten

Erfassen der Details aus dem heutigen Inventar.

**Alle Risiken** mit Details sind in SENTINEL erfasst.

**Alle Kontrollen** aller Risiken mit Details sind in SENTINEL erfasst.

**Alle Verantwortlichen und Ausführenden** werden den Kontrollen zugewiesen.

## 2 Kontrollen antossen

Die Kontrollen werden abhängig deren Periodizität angestossen.

Avis & Anzeige der Tasks & Status' via Dashboard & E-Mail.

**Checks** werden ad-hoc oder automatisch initiiert.

**E-Mail** mit allen Details zu den fälligen Kontrollen wird verschickt.

**Alle fälligen Kontrollen** werden im SENTINEL-Dashboard angezeigt.

## 3 Kontrollen durchführen

Abarbeitung der jeweils fälligen und zu bearbeitenden Kontrollen.

**Ausführende oder Verantwortliche** bearbeiten die fälligen Kontrollen.

**Verantwortliche** können die Kontrollarbeiten einsehen und wenn nötig intervenieren.

**Compliance/Risk weist Prüfarbeit zurück oder finalisiert** den Check, indem die Prüfung abgeschlossen und archiviert wird. Somit sind keine Mutationen mehr möglich (**Trailing!**), aber alles ist geloggt und nachvollziehbar.

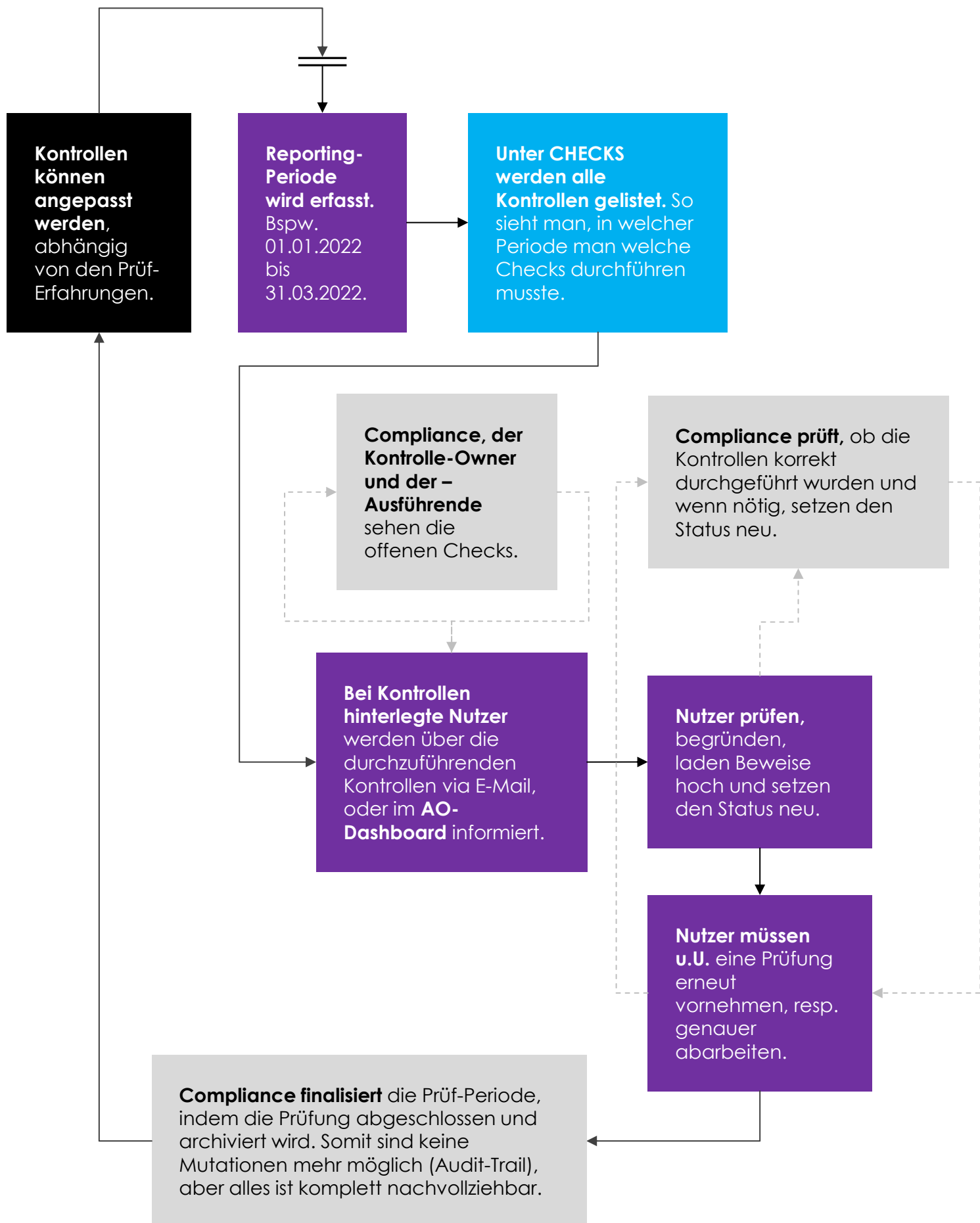
## 4 Reporting

Für VR, Fachbereiche, sowie internes und externes Audit können Prüfperioden als Report generiert werden oder auch die Risikomatrix, sowie die grössten Risiken als Report präsentiert werden.

**Reports** illustrieren die Risikomatrix oder alle Prüfarbeiten und Resultate beliebiger Prüfperioden.

Auch das Kontrollinventar kann als Report generiert werden.

**Gewährsträger (bspw. VR)** haben jeweils alle Details zu den Risiken, Kontrollen und die Prüfergebnisse inkl. Status-Quo für die Wahrnehmung der Gewährsfunktion.





# Show- Case

Fiktive Inhalte.

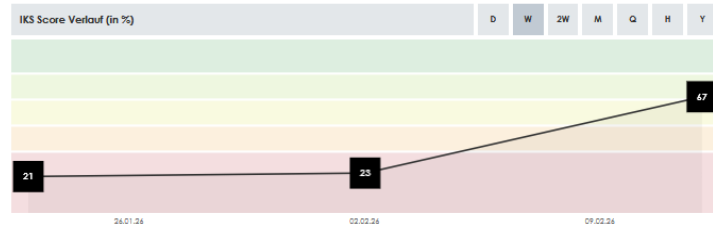
Abbild der produktiven App.

## DASHBOARD

RISIKEN  
KONTROLLEN  
CHECKS  
Archiv  
REPORTS  
Risikomatrix  
Auswertungen  
TRAIL  
INFO  
LOGOUT

ACTIVE RISIKEN	ACTIVE KONTROLLEN	CHECKS GESAMT	CHECKS OFFEN	CHECKS ERLEDIGT	IKS SCORE 6/12 Risiken bearbeitet
10	8	10	0	4	67 %

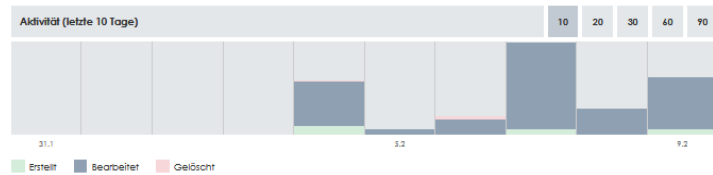
Kontrollwirksamkeit	0 2 1 0
2 Stark, 2 Angem., 43%	1 1 2 0
1 Schwach, 1 Ungen.	0 1 1 0
	1 0 0 0



3	Handlungsbedarf
!	Kontrollwirksamkeit: 4 - Ungenügend: K-04 - 08.03.2026
?	Kontrollwirksamkeit: 3 - Schwach: K-07 - 30.06.2026
i	5 Check(s) in Bearbeitung: Aktuell in Prüfung

3	Warnungen	
?	Nie geprüft: K-06 – IT Zertifizierungen	K-06
?	Einzelperson-Risiko: jonathan.doodle@adviceonline.ch – verantwortlich für 6/8 Kontrollen (75%)	
?	Einzelperson-Risiko: jane.doe@adviceonline.ch – verantwortlich für 6/8 Kontrollen (75%)	

Letzte Checks			
K-01	> Die Advisory-Suite ist konfiguriert, damit eine gesetzesk...	30.06.2026	1 - In Arbeit 2 - Angemessen
K-03	> Verzögerte Aufträge können zu markanten Verlusten oder Op...	30.06.2026	E - Erledigt 1 - Stark
K-05	> Alle Kanäle, über die Marketing betrieben wird oder News ...	30.06.2026	1 - In Arbeit -
K-07	> Es dürfen keine Dokumente aus der Bürotätigkeit im normal...	30.06.2026	1 - In Arbeit 3 - Schwach
K-08	> Mit der KI wird das ganze Firewall-Log in Realtime geprüft...	30.06.2026	E - Erledigt 2 - Angemessen



Risiken ohne Kontrolle	
R-02	> Rechnungsabwicklung
R-04	> Tresorzeugs
R-07	> Schlechte Presse schadet
R-10	> Geeignetheit wurde nicht eingeholt

Anstehende Checks			5	10	15
R-09	> K-06	> IT Zertifizierungen	J - Jahr	Ausstehend	
R-05	> K-02	> Alle Module müssen durchgearbeitet werden.	W - Woche	15.03.2026	
R-01	> K-04	> Bargeldbestandeskontrolle	W - Woche	15.03.2026	
R-05	> K-02	> Alle Module müssen durchgearbeitet werden.	W - Woche	22.03.2026	
R-01	> K-04	> Bargeldbestandeskontrolle	W - Woche	22.03.2026	

Wir erweitern das Dashboard auch nach **Kundenbedürfnissen**. Dies geschieht schnell und zuverlässig.

Logo und zwei CI-Farben können bestimmt werden. In diesem Beispiel sind die jeweils **blaugrauen** Inhalte durch die Konfiguration bei den CI-Farben bestimmt.

## DASHBOARD

## RISIKEN

## KONTROLLEN

## CHECKS

Archiv

## REPORTS

Risikomatrix

Auswertungen

## TRAIL

## INFO

## LOGOUT

AKTIVE RISIKEN	AKTIVE KONTROLLEN	CHECKS GESAMT	CHECKS OFFEN	CHECKS BEENDIGT
10	8	10	0	4

Kontrollwirksamkeit		
2 Stark, 2 Angem.	43%	1 Schwach, 1 Ungen.

3	Handlungsbedarf
!	Kontrollwirksamkeit: 4 - Ungenügend: K-04 - 08.03.2026
?	Kontrollwirksamkeit: 3 - Schwach: K-07 - 30.06.2026
i	5 Check(s) in Bearbeitung: Aktuell in Prüfung

## Letzte Checks

K-01	>	Die Advisory-Suite ist konfiguriert, damit eine gesetzesk...	30.06.2026	I - In Arbeit
K-03	>	Verzögerte Aufträge können zu markanten Verlusten oder Op...	30.06.2026	E - Bredigt
K-05	>	Alle Kondie, über die Marketing betrieben wird oder News ...	30.06.2026	I - In Arbeit
K-07	>	Es dürfen keine Dokumente aus der Bürotätigkeit im normal...	30.06.2026	I - In Arbeit
K-08	>	Mit der KI wird das ganze Firewall-Log in Realtime geprüft...	30.06.2026	E - Bredigt

## Risiken ohne Kontrolle

R-02	>	Rechnungsabwicklung
R-04	>	Tresorzeugs
R-07	>	Schlechte Presse schadet
R-10	>	Geeignetheit wurde nicht eingeholt

## Anstehende Checks

R-09	>	K-06	>	IT Zertifizierungen	J - Jahr	Ausstehend
R-05	>	K-02	>	Alle Module müssen durchgearbeitet werden.	W - Woche	15.03.2026
R-01	>	K-04	>	Bargeldbestandeskontrolle	W - Woche	15.03.2026
R-05	>	K-02	>	Alle Module müssen durchgearbeitet werden.	W - Woche	22.03.2026
R-01	>	K-04	>	Bargeldbestandeskontrolle	W - Woche	22.03.2026

## IKS SCORE

4 - 12 Risiken betroffen

67 %

IKS Score = (Kontrollwirksamkeit × 50%) + (Abdeckung × 30%) + (Prüfungsabdeckung × 20%)

## Datenbasis

Pro Kontrolle wird jeweils die aktuellste Prüfung herangezogen (inkl. archivierter Prüfungen). Jede Kontrolle fließt genau einmal in die Bewertung ein.

## 1. Kontrollwirksamkeit (Gewichtung: 50%)

Stark=100%, Angemessen=75%, Schwach=25%, Ungenügend=0%

2 Stark, 2 Angem. 43% 1 Schwach, 1 Ungen.

## 2. Abdeckung (Gewichtung: 30%)

6 kontrolliert 40% 4 nicht kontrolliert

## 3. Prüfungsabdeckung (Gewichtung: 20%)

7 geprüft 88% 1 ungeprüft

## Bewertung

&gt; 80% Stark 66 - 80% Gut 51 - 65% Genügend 36 - 50% Ungenügend ≤ 35% Kritisch

Archivierte Prüfungen beeinflussen den Score nicht negativ. Eine neue Prüfung für dieselbe Kontrolle ersetzt die vorherige in der Berechnung. Kontrollen ohne Prüfung fließen nicht in die Kontrollwirksamkeit ein.

Schliessen

Die Details zum **IKS-SCORE** wird anhand der effektiven Inhalte erklärt und gibt jederzeit transparent darüber Auskunft, was den Score ausmacht.

Alle	Alle	Suchen...		Alle	Suchen...		Alle	Alle	Alle	Alle	Alle	Alle	Alle	R
Code	Risikoart	Bezeichnung		Key Risk	Detaillierter Beschrieb		Risikograd	Eintreten	Bruttoisiko	Risikograd (N)	Eintreten (N)	Nettoisiko	Aktiv	
	Risikoart wählen...			Yes			Risikograd...	Eintreten...		Risikograd (N)...	Eintreten (N)...		Yes	S
R-01	Regulatorisch	Beratungsprozess	T	Yes	Der Beratungsprozess muss regulatorischen Vorgaben folgen... wonach es eben so ist, dass grundsätzlich...	3 - hoch	2 - gering	6 - Mittel	2 - mittel	1 - sehr gering	2 - Tief	Yes	E	
R-02	Finanziell	Rechnungsabwicklung	T	No	Das Geschäft ist stark von der Rechnungsabwicklung abhängig...	3 - hoch	1 - sehr gering	3 - Tief	2 - mittel	1 - sehr gering	2 - Tief	Yes	E	D
R-03	Finanziell	Verzögerte Börsengeschäfte	T	Yes	Aus verzögerten Geschäften können hohe Schadenersatzforderungen resultieren...	4 - sehr hoch	3 - mittel	12 - Sehr hoch	2 - mittel	2 - gering	4 - Mittel	Yes	E	
R-04	Finanziell	Tresorzeugs	T	Yes	Genau, gefährlich, Diebstahl möglich.	1 - gering	1 - sehr gering	1 - Tief	1 - gering	1 - sehr gering	1 - Tief	Yes	E	D
R-05	Finanziell	Kassengeschäfte		Yes	Fremdwährungsthemen müssen dreifach kontrolliert werden. Weil, ...	3 - hoch	3 - mittel	9 - Hoch	2 - mittel	2 - gering	4 - Mittel	Yes	C	S
R-06	IT/Sicherheit	Fremdzugriffe gefährden die Datensicherheit.	T	Yes	Durch Fremdzugriffe und Penetrationen, Brute Force Attacken oder Injects bei Login-Formularen kann ein System penetriert werden.	3 - hoch	3 - mittel	9 - Hoch	2 - mittel	1 - sehr gering 2 - gering 3 - mittel 4 - hoch	4 - Mittel	Yes	E	
R-07	Reputations	Schlechte Presse schadet	T	Yes	Reputationschaden ist der schlimmste Schaden.	4 - sehr hoch	2 - gering	8 - Hoch	2 - mittel	1 - sehr gering	2 - Tief	Yes	E	D
R-08	Strategisch	Die Strategie ist wichtig	T	Yes	Strategische Dokumente müssen in einem Tresor sein, sonst stiehlt sie die Putzfrau.	2 - mittel	3 - mittel	6 - Mittel	1 - gering	1 - sehr gering	1 - Tief	Yes	E	
R-09	IT/Sicherheit	Test IT	T	Yes	IT wird getestet.	2 - mittel	2 - gering	4 - Mittel	2 - mittel	1 - sehr gering	2 - Tief	Yes	E	
R-10	Regulatorisch	Geeignetheit wurde nicht eingeholt	T	Yes	Die Geeignetheit ist strikt fund muss zwingend eingeholt werden. Sonst...	4 - sehr hoch	2 - gering	8 - Hoch	2 - mittel	1 - sehr gering	2 - Tief	Yes	E	D

Extrahieren als JSON

Extrahieren als CSV

Intelligente Funktionen:  
So können keine Risiken entfernt werden, die bei Kontrollen verlinkt sind.

Nur bestimmte Rollen (Compliance/Risk) können mutieren.

Das komplette Daten-Management findet «in-line» statt und die Tabelle ist jederzeit quickfilter- und sortierbar. Auch bei langen Tabellen Dank eines «Sticky Headers», der nie aus dem Browser-Fenster verschwindet.

Alle	Alle	Suchen...	Suchen...	Suchen...	Alle	Alle	Alle	Alle	R
Code	Risiko	Bezeichnung	Detaillierter Beschreibung	Dokumentation	Periodizität	Owner	Controller	Aktiv	
	Zu kontro				Periodizität wählen	Owner wählen..	Controller wählen..	Yes	S
K-01	R-01	Advisory Suite Konfiguration plausibilisieren durch Tests.	T	Die Advisory-Suite ist konfiguriert, damit eine gesetzeskonforme Beratung digital unterstützt wird. Die Konfiguration muss regelmäßig geprüft werden durch fingierte Beratungen.	Template.pdf Template_1.pdf Template_2.pdf	Q - Quartal jennifer.deeds@	jonathan.doodle@ jane.doe@	Yes	E
K-02	R-05	Alle Module müssen durchgearbeitet werden.	T	Alle Module in der Advisory Suite müssen aktiviert- und deaktivierbar sein. Dies, damit die Kundenbedürfnisse 1:1 abgebildet werden können. Die Prüfung durchläuft den Beratungsprozess und simuliert verschiedene und möglichst unterschiedliche Gesprächsverläufe.		W - Woche jennifer.deeds@	jane.doe@	Yes	E
K-03	R-03	Börsengeschäfte müssen inner 10-Minuten-Frist verarbeitet werden.	T	Verzögerte Aufträge können zu markanten Verlusten oder Opportunitätskosten auf Seiten der Kundschaft führen. Solche Verluste können via Gericht auf uns abgewälzt werden. Deshalb muss sichergestellt sein, dass Aufträge unmittelbar erfasst und ausgeführt werden. Die Prüfung dazu verlangt, dass anhand von Reports Geschäfte geprüft werden.		M - Monat john.doe@	jane.doe@ jonathan.doodle@	Yes	E
K-04	R-01	Bargeldbestandskontrolle	Kassabestände sind täglich vor dem Einlegen im Tresor geprüft werden. Bei Überschreitung der Limiten gem. Fremdwährungsweisung muss die physische Überstellung an die Nationalbankfiliale in die Wege geleitet werden.	Datensatz auswählen... S C	W - Woche jennifer.deeds@ W - Woche M - Monat Q - Quartal H - Halbjahr J - Jahr E - Einmalig	jane.doe@ jonathan.doodle@ Controller wählen.. S C	D D	Yes	C S
K-05	R-08	Kommunikationskanäle regelmäßig prüfen.	T	Alle Kanäle, über die Marketing betrieben wird oder News geschaltet werden, müssen regelmäßig geprüft werden: Kommentare durch wen? Was sagen sie aus?		john.doe@	jane.doe@	Yes	E
K-06	R-09	IT Zertifizierungen	T	ISO garantiert Branchenstandards. Jährliche Revision durch externes IT Audit. ...		J - Jahr john.doe@	jane.doe@ jonathan.doodle@	Yes	E D
K-07	R-08	Alte Dokumente müssen geschreddert werden.	T	Es dürfen keine Dokumente aus der Bürotätigkeit im normalen Abfall entsorgt werden. Es ist zu prüfen, ob die Shredder in den Abteilungen genutzt werden und wirklich keine Belege mit vertraulichen Informationen wie normaler Abfall entsorgt werden.		Q - Quartal jennifer.deeds@	jonathan.doodle@	Yes	E
K-08	R-06	Firewall Logfiles analysieren	T	Mit der KI wird das ganze Firewall-Log in Realtime geprüft. Verdächtige Schemen werden sofort via E-Mail avisiert. Quartalsweise wird ein Report verfasst über alle Vorkommnisse.		Q - Quartal jennifer.deeds@	jonathan.doodle@	Yes	E

Extrahieren als JSON

Extrahieren als CSV

Intelligente Funktionen:  
So können keine Kontrollen entfernt werden, für die es Checks gibt.

Nur bestimmte Rollen (Compliance/Risk) können mutieren.

Das komplette Daten-Management findet «in-line» statt und die Tabelle ist jederzeit quickfilter- und sortierbar. Auch bei langen Tabellen Dank eines «Sticky Headers», der nie aus dem Browser-Fenster verschwindet.

Prüfperiode bestimmen

TT.MM.JJJJ

TT.MM.JJJJ

Checks generieren

Erledigte Checks archivieren

Alle	Alle	Suchen...	Alle	Alle	Alle	Suchen...	Suchen...	R	
Risiko	Kontrolle	Ausführende Kontrolle	Periodizität	Erstellt am	Erledigt am	Prüfstatus	Kontrollwirksamkeit	Anmerkung	Uploads
R-05	K-02	Alle Module in der Advisory Suite müssen aktiviert- und deaktivierbar sein. Dies, damit die Kundenbedürfnisse 1:1 abgebildet werden können. Die Prüfung durchläuft den Beratungsprozess und simuliert verschiedene und möglichst unterschiedliche Gesprächsverläufe.	W - Woche	01.03.2026		I - In Arbeit	2 - Angemessen	T	
R-01	K-04	Kassabestände sind täglich vor dem Einlagern im Tresor geprüft werden. Bei Überschreitung der Limits gem. Fremdwährungsweisung muss die physische Überstellung an die Nationalbankfiliale in die Wege geleitet werden.	W - Woche	01.03.2026		E - Erledigt	2 - Angemessen	T	
R-05	K-02	Alle Module in der Advisory Suite müssen aktiviert- und deaktivierbar sein. Dies, damit die Kundenbedürfnisse 1:1 abgebildet werden können. Die Prüfung durchläuft den Beratungsprozess und simuliert verschiedene und möglichst unterschiedliche Gesprächsverläufe.	W - Woche	08.03.2026		E - Erledigt	1 - Stark	T	
R-01	K-04	Kassabestände sind täglich vor dem Einlagern im Tresor geprüft werden. Bei Überschreitung der Limits gem. Fremdwährungsweisung muss die physische Überstellung an die Nationalbankfiliale in die Wege geleitet werden.	W - Woche	08.03.2026		N - Nicht gut	4 - Ungenügend	T	
R-03	K-03	Verzögerte Aufträge können zu markanten Verlusten oder Opportunitätskosten auf Seiten der Kundschaft führen. Solche Verluste können via Gericht auf uns abgewälzt werden. Deshalb muss sichergestellt sein, dass Aufträge unmittelbar erfasst und ausgeführt werden. Die Prüfung dazu verlangt, dass anhand von Reports Geschäfte geprüft werden.	M - Monat	28.02.2026		I - In Arbeit	2 - Angemessen	Kontrolle muss neu definiert werden. Aktuell reicht es, aber für zukünftige Kontrollen muss die Wirksamkeit erhöht werden.	T
R-01	K-01	Die Advisory-Suite ist konfiguriert, damit eine gesetzteskonforme Beratung digital unterstützt wird. Die Konfiguration muss regelmässig geprüft werden durch fingierte Beratungen.	Q - Quartal	30.06.2026		I - In Arbeit	2 - Angemessen	T	
R-03	K-03	Verzögerte Aufträge können zu markanten Verlusten oder Opportunitätskosten auf Seiten der Kundschaft führen. Solche Verluste können via Gericht auf uns abgewälzt werden. Deshalb muss sichergestellt sein, dass Aufträge unmittelbar erfasst und ausgeführt werden. Die Prüfung dazu verlangt, dass anhand von Reports Geschäfte geprüft werden.	M - Monat	30.06.2026		E - Erledigt	1 - Stark	Prüfung passend und zeigt jeweils Probleme sofort auf, woraus sofort Anpassungen in den Prozesse umgesetzt werden können.	T
R-08	K-05	Alle Kanäle, über die Marketing betrieben wird oder News geschaltet werden, müssen regelmässig geprüft werden: Kommentare durch wen? Was sagen sie aus?	H - Halbjahr	30.06.2026		I - In Arbeit		Warte noch auf Rückmeldung von Internal Audit.	T
R-08	K-07	Es dürfen keine Dokumente aus der Bürotätigkeit im normalen Abfall entsorgt werden. Es ist zu prüfen, ob die Shredder in den Abteilungen genutzt werden und wirklich keine Belege mit vertraulichen Informationen wie normaler Abfall entsorgt werden.	Q - Quartal	30.06.2026		I - In Arbeit	3 - Schwach	T	
R-06	K-08	Mit der KI wird das ganze Firewall-Log in Realtime geprüft. Verdächtige Schemen werden sofort via E-Mail avisiert. Quartalsweise wird ein Report verfasst über alle Vorkommnisse.	Q - Quartal	30.06.2026		E - Erledigt	2 - Angemessen	Neue Prüfchecks wurde mit AI appliziert. Bisher funktioniert alles gut.	T

Extrahieren als JSON

Extrahieren als CSV

Nur bestimmte Rollen (Compliance/Risk) können mutieren.

Das komplette Daten-Management findet «in-line» statt und die Tabelle ist jederzeit quickfilter- und sortierbar. Auch bei langen Tabellen Dank eines «Sticky Headers», der nie aus dem Browser-Fenster verschwindet.

Der Sprung zu einer zugrundeliegenden Kontrolle oder dem zu kontrollierendem Risiko wird auf der Ziel-Seite jeweils visuell animiert unterlegt.

Erledigte Check können durch Compliance/Risk Archiviert werden.

Bruttorisiken Nettorisiken

Risiko- grad	0	2	1	0
	1	1	2	0
	0	1	1	0
	1	0	0	0
Eintreterwahrscheinlichkeit				

Code	Bezeichnung	Risikograd	Eintreten	Risiko
R-01	Beratungsprozess	3 - hoch	2 - gering	6 - Mittel
R-02	Rechnungsabwicklung	3 - hoch	1 - sehr gering	3 - Tief
R-03	Verzögerte Börsengeschäfte	4 - sehr hoch	3 - mittel	12 - Sehr hoch
R-04	Tresorzeugs	1 - gering	1 - sehr gering	1 - Tief
R-05	Kassageschäfte	3 - hoch	3 - mittel	9 - Hoch
R-06	Fremdzugriffe gefährden die Datensicherheit.	3 - hoch	3 - mittel	9 - Hoch
R-07	Schlechte Presse schadet	4 - sehr hoch	2 - gering	8 - Hoch
R-08	Die Strategie ist wichtig	2 - mittel	3 - mittel	6 - Mittel
R-09	Test IT	2 - mittel	2 - gering	4 - Mittel
R-10	Geeignetheit wurde nicht eingeholt	4 - sehr hoch	2 - gering	8 - Hoch

Die interaktive Matrix erlaubt  
Filtering auf Klick und das  
Umschalten der Sicht auf die  
Bruttorisiken oder die  
Nettorisiken.

Bruttorisiken Nettorisiken

Risiko- grad	0	0	0	0
	0	0	0	0
	5	3	0	0
	2	0	0	0
Eintreterwahrscheinlichkeit				

Code	Bezeichnung	Risikograd	Eintreten	Risiko
R-01	Beratungsprozess	2 - mittel	1 - sehr gering	2 - Tief
R-02	Rechnungsabwicklung	2 - mittel	1 - sehr gering	2 - Tief
R-03	Verzögerte Börsengeschäfte	2 - mittel	2 - gering	4 - Mittel
R-04	Tresorzeugs	1 - gering	1 - sehr gering	1 - Tief
R-05	Kassageschäfte	2 - mittel	2 - gering	4 - Mittel
R-06	Fremdzugriffe gefährden die Datensicherheit.	2 - mittel	2 - gering	4 - Mittel
R-07	Schlechte Presse schadet	2 - mittel	1 - sehr gering	2 - Tief
R-08	Die Strategie ist wichtig	1 - gering	1 - sehr gering	1 - Tief
R-09	Test IT	2 - mittel	1 - sehr gering	2 - Tief
R-10	Geeignetheit wurde nicht eingeholt	2 - mittel	1 - sehr gering	2 - Tief



## Kontrollwirksamkeit

Erstellt am

Zeitraum

09.02.2026 22:04

29.12.2025 – 06.11.2026

Status Report	Kontrollwirksamkeit			
<div></div>	40%	4/10	1 - Stark	2 2/9
<div></div>	60%	6/10	2 - Angemessen	5 5/9
<div></div>	0%	0/10	3/4 - Schwach/Ungen.	2 2/9

Prüfstatus	Kontrolle	Personen	Kontrollwirksamkeit
<div></div>	<div>Teilweise <b>Alle Module müssen durchgearbeitet werden.</b></div> <div>Alle Module in der Advisory Suite müssen aktivier- und deaktivierbar sein. Dies, damit die Kundenbedürfnisse 1:1 abgebildet werden können. Die Prüfung durchläuft den Beratungsprozess und simuliert verschiedene und möglichst unterschiedliche Gesprächsverläufe.</div>	jennifer.deeds@ /	2 - Angemessen
<div></div>	<div>Volständig<b>Bargeldbestandeskontrolle</b></div> <div>Kassabestände sind täglich vor dem Einlagern im Tresor geprüft werden. Bei Überschreitung der Limiten gem. Fremdwährungsweisung muss die physische Überstellung an die Nationalbankfiliale in die Wege geleitet werden.</div>	jennifer.deeds@ /	2 - Angemessen
<div></div>	<div>Volständig<b>Alle Module müssen durchgearbeitet werden.</b></div> <div>Alle Module in der Advisory Suite müssen aktivier- und deaktivierbar sein. Dies, damit die Kundenbedürfnisse 1:1 abgebildet werden können. Die Prüfung durchläuft den Beratungsprozess und simuliert verschiedene und möglichst unterschiedliche Gesprächsverläufe.</div>	jennifer.deeds@ /	1 - Stark
<div></div>	<div>Teilweise <b>Bargeldbestandeskontrolle</b></div> <div>Kassabestände sind täglich vor dem Einlagern im Tresor geprüft werden. Bei Überschreitung der Limiten gem. Fremdwährungsweisung muss die physische Überstellung an die Nationalbankfiliale in die Wege geleitet werden.</div>	jennifer.deeds@ /	4 - Ungenügend
<div></div>	<div>Teilweise <b>Börsengeschäfte müssen innerf 10-Minuten-Frist verarbeitet werden.</b></div> <div>Verzögerte Aufträge können zu markanten Verlusten oder Opportunitätskosten auf Seiten der Kundschaft führen. Solche Verluste können via Gericht auf uns abgewälzt werden. Deshalb muss sichergestellt sein, dass Aufträge unmittelbar erfasst und ausgeführt werden. Die Prüfung dazu verlangt, dass anhand von Reports Geschäfte geprüft werden.</div>	john.doe@ /	2 - Angemessen
<div></div>	<div>Teilweise <b>Advisory Suite Konfiguration plausibilisieren durch Tests.</b></div> <div>Die Advisory-Suite ist konfiguriert, damit eine gesetzeskonforme Beratung digital unterstützt wird. Die Konfiguration muss regelmäßig geprüft werden durch fingierte Beratungen.</div>	jennifer.deeds@ /	2 - Angemessen
<div></div>	<div>Volständig<b>Börsengeschäfte müssen innerf 10-Minuten-Frist verarbeitet werden.</b></div> <div>Verzögerte Aufträge können zu markanten Verlusten oder Opportunitätskosten auf Seiten der Kundschaft führen. Solche Verluste können via Gericht auf uns abgewälzt werden. Deshalb muss sichergestellt sein, dass Aufträge unmittelbar erfasst und ausgeführt werden. Die Prüfung dazu verlangt, dass anhand von Reports Geschäfte geprüft werden.</div>	john.doe@ /	1 - Stark
<div></div>	<div>Teilweise <b>Kommunikationskanäle regelmässig prüfen.</b></div> <div>Alle Kanäle, über die Marketing betrieben wird oder News geschaltet werden, müssen regelmässig geprüft werden: Kommentare durch wen? Was sagen sie aus?</div>	john.doe@ /	-
<div></div>	<div>Teilweise <b>Alle Dokumente müssen geshreddet werden.</b></div> <div>Es dürfen keine Dokumente aus der Bürotätigkeit im normalen Abfall entsorgt werden. Es ist zu prüfen, ob die Shredder in den Abteilungen genutzt werden und wirklich keine Belege mit vertraulichen Informationen wie normaler Abfall entsorgt werden.</div>	jennifer.deeds@ /	3 - Schwach
<div></div>	<div>Volständig<b>Firewall Logfiles analysieren</b></div> <div>Mit der KI wird das ganze Firewall-Log in Realtime geprüft. Verdächtige Schemen werden sofort via E-Mail avisiert. Quartalsweise wird ein Report verfasst über alle Vorkommnisse.</div>	jennifer.deeds@ /	2 - Angemessen

Reports werden immer in Web-  
Format generiert.

Mit dem PDF-Button kann jeder  
Report sofort in ein PDF  
umgewandelt werden.

Zeitpunkt	Benutzer	Erstellt am	Erledigt am	Prüfstatus	Kontrollwirksamkeit	Anmerkung
Aktuell	-	22.02.2026		E - Erledigt		Erstprüfung gemacht. Wirksamkeit garantiert, Angemessenheit garantiert und nicht übertrieben.
04.02.2026 20:11	jennifer.deeds@adviceonline.ch	22.02.2026		E - Erledigt		Erstprüfung gemacht. Wirksamkeit garantiert, Angemessenheit garantiert und nicht übertrieben.
04.02.2026 20:11	jennifer.deeds@adviceonline.ch	22.02.2026		I - In Arbeit		Erstprüfung gemacht. Wirksamkeit garantiert, Angemessenheit garantiert und nicht übertrieben.
04.02.2026 20:11	jennifer.deeds@adviceonline.ch	22.02.2026		I - In Arbeit		Erstprüfung gemacht. Wirksamkeit garantiert, Angemessenheit garantiert und nicht übertrieben.
04.02.2026 20:11	jennifer.deeds@adviceonline.ch	22.02.2026		I - In Arbeit		Erstprüfung gemacht. Wirksamkeit garantiert.
04.02.2026 20:11	jennifer.deeds@adviceonline.ch	22.02.2026		I - In Arbeit		Erstprüfung gemacht. Wirksamkeit garantiert.
04.02.2026 20:10	jennifer.deeds@adviceonline.ch	22.02.2026		I - In Arbeit		
04.02.2026 16:25	compliance@adviceonline.ch	Erstellt				

### Unser «Trailing».

**Jede Mutation**, bei Risiken, Kontrollen und Checks, wird genau geloggt. Das Trailing kann von jedem Risiko, jeder Kontrolle oder jedem Check aus aufgerufen werden. Das wird über einen Klick auf den **T-Button** gemacht.

In diesem Fall ist das Objekt in den beiden Dropdowns bereits vorgewählt. Es gilt dann nur noch zu bestimmen, **wie weit man in die Vergangenheit blicken möchte**.

Diese Seite wiedergibt dann jede einzelne Mutation auf jedem Feld von unten (damals) bis oben (heute). Die jeweils markierten Felder sind die neuen Eingaben. Der Wert darunter zeigt jeweils den vormaligen Wert.

Einfacher, klarer und transparenter lassen sich Mutationen nicht zurückverfolgen.

## Was ist ein IKS?

Ein **Internes Kontrollsystem (IKS)** ist ein systematischer Rahmen, mit dem ein Unternehmen sicherstellt, dass operative, finanzielle und regulatorische Ziele eingehalten werden. Es umfasst alle organisatorischen Massnahmen, Prozesse und Kontrollen, die dazu dienen, Risiken zu identifizieren, zu bewerten und durch geeignete Kontrollaktivitäten zu minimieren.

Für FINMA-regulierte Vermögensverwalter (FINIG Art. 9) ist ein wirksames IKS Pflicht. SENTINEL unterstützt Sie bei der strukturierten Verwaltung von Risiken, Kontrollen und Prüfungen gemäss den regulatorischen Anforderungen.

## Der SENTINEL-Workflow

SENTINEL bildet den kompletten IKS-Kreislauf ab:

1. Risiken erfassen → 2. Kontrollen definieren → 3. Checks durchführen → 4. Auswerten & verbessern

Jede Ebene baut auf der vorherigen auf: Kontrollen sind immer einem Risiko zugeordnet, und Checks beziehen sich immer auf eine bestimmte Kontrolle. So entsteht eine lückenlose Nachvollziehbarkeit.

## Risiken

Ein **Risiko** beschreibt ein potenzielles Ereignis oder eine Situation, die den Geschäftsbetrieb, die Kunden oder die regulatorische Stellung negativ beeinflussen könnte. Jedes Risiko wird sowohl als **Bruttoisiko** (vor Kontrollen) als auch als **Nettoisiko** (nach Kontrollen) bewertet.

### Felder eines Risikos

Feld	Beschreibung
Code	Eindeutige Kennung (z.B. A1.1, B2.3)
Bezeichnung	Kurztitel des Risikos
Beschreibung	Detaillierte Beschreibung der Risikosituation
Risikograd (B)	Schadensausmass des BruttoRisikos (vor Kontrollen)
Eintreten (B)	Eintretenswahrscheinlichkeit des BruttoRisikos
Bruttoisiko	Berechnet: Risikograd (B) × Eintreten (B)
Risikograd (N)	Schadensausmass des NettoRisikos (nach Kontrollen)
Eintreten (N)	Eintretenswahrscheinlichkeit des NettoRisikos
Nettoisiko	Berechnet: Risikograd (N) × Eintreten (N)
Owner	Verantwortliche Person für dieses Risiko

### Risikograd / Schadensausmass (SA)

Stufe	Bezeichnung	Beschreibung
1	Gering	Unbedeutender finanzieller oder reputativer Schaden
2	Mittel	Spürbarer Schaden, behebbar
3	Hoch	Erheblicher Schaden, Aufsichtsmaßnahmen möglich
4	Sehr hoch	Existenzbedrohend, Bewilligungsentzug möglich

### Eintretenswahrscheinlichkeit (EW)

Stufe	Bezeichnung	Beschreibung
1	Sehr gering	Tritt voraussichtlich nicht ein (< 5% p.a.)
2	Gering	Könnte unter ungünstigen Umständen eintreten (5-20% p.a.)
3	Mittel	Tritt gelegentlich ein (20-50% p.a.)
4	Hoch	Tritt wahrscheinlich ein (> 50% p.a.)

### Risikobewertung (Berechnungsmatrix)

Das Risiko ergibt sich aus der Multiplikation von Risikograd und Eintretenswahrscheinlichkeit:

$$\text{Risiko} = \text{Risikograd (SA)} \times \text{Eintretenswahrscheinlichkeit (EW)}$$

	SA 1 Gering	SA 2 Mittel	SA 3 Hoch	SA 4 Sehr hoch
EW 4 – Hoch	4 Mittel	8 Hoch	12 Sehr hoch	16 Sehr hoch
EW 3 – Mittel	3 Tief	6 Mittel	9 Hoch	12 Sehr hoch
EW 2 – Gering	2 Tief	4 Mittel	6 Mittel	8 Hoch
EW 1 – Sehr gering	1 Tief	2 Tief	3 Tief	4 Mittel

### Risikoklassen

Punktzahl	Risikoklasse	Farbe	Massnahme
1 – 3	Tief	Grün	Akzeptieren, periodische Überwachung
4 – 6	Mittel	Gelb	Kontrollaktivitäten sicherstellen, Monitoring
7 – 9	Hoch	Orange	Zusätzliche Massnahmen erforderlich, Eskalation an GL
10 – 16	Sehr hoch	Rot	Sofortige Massnahmen, Eskalation an VR

## Kontrollen

Eine **Kontrolle** ist eine konkrete Massnahme oder Aktivität, die einem bestimmten Risiko zugeordnet ist und dazu dient, dieses Risiko zu reduzieren. Kontrollen beschreiben was getan wird, um ein Risiko zu mindern.

### Felder einer Kontrolle

Feld	Beschreibung
Risiko	Das zugeordnete Risiko (Code), dem diese Kontrolle zugewiesen ist
Code	Eindeutige Kennung der Kontrolle (z.B. K-A1.1a)
Titel	Kurztitel der Kontrollaktivität
Beschreibung	Detaillierte Beschreibung der Kontrollmassnahme

Wir erklären unter **INFO** nicht nur, welche Algorithmen wir anwenden (Best-Practice), sondern erklären auch im Detail alle Optionen.

Zugleich verweisen wir auch auf die gesetzlichen und regulatorischen Quellen, die wir mit unserer Lösung möglichst einfach, visuell und angenehm erfüllen.

Für die Infrastruktur- und  
Datensicherheit unserer  
Kunden rennen wir den  
Extra-Marathon:



Zertifizierungen auf unsere  
Firma, Prozesse, IT, Software,  
Hosting.