



# SENTINEL

«IKS» einfach und effizient.

09.02.2026



Advice Online AG  
Neugasse 46  
9000 St. Gallen

[www.adviceonline.ch](http://www.adviceonline.ch)  
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.

# Prozessbeschrieb

## 1 Erfassen & Update

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 anstoßen

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 Kontrollarbeit 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.

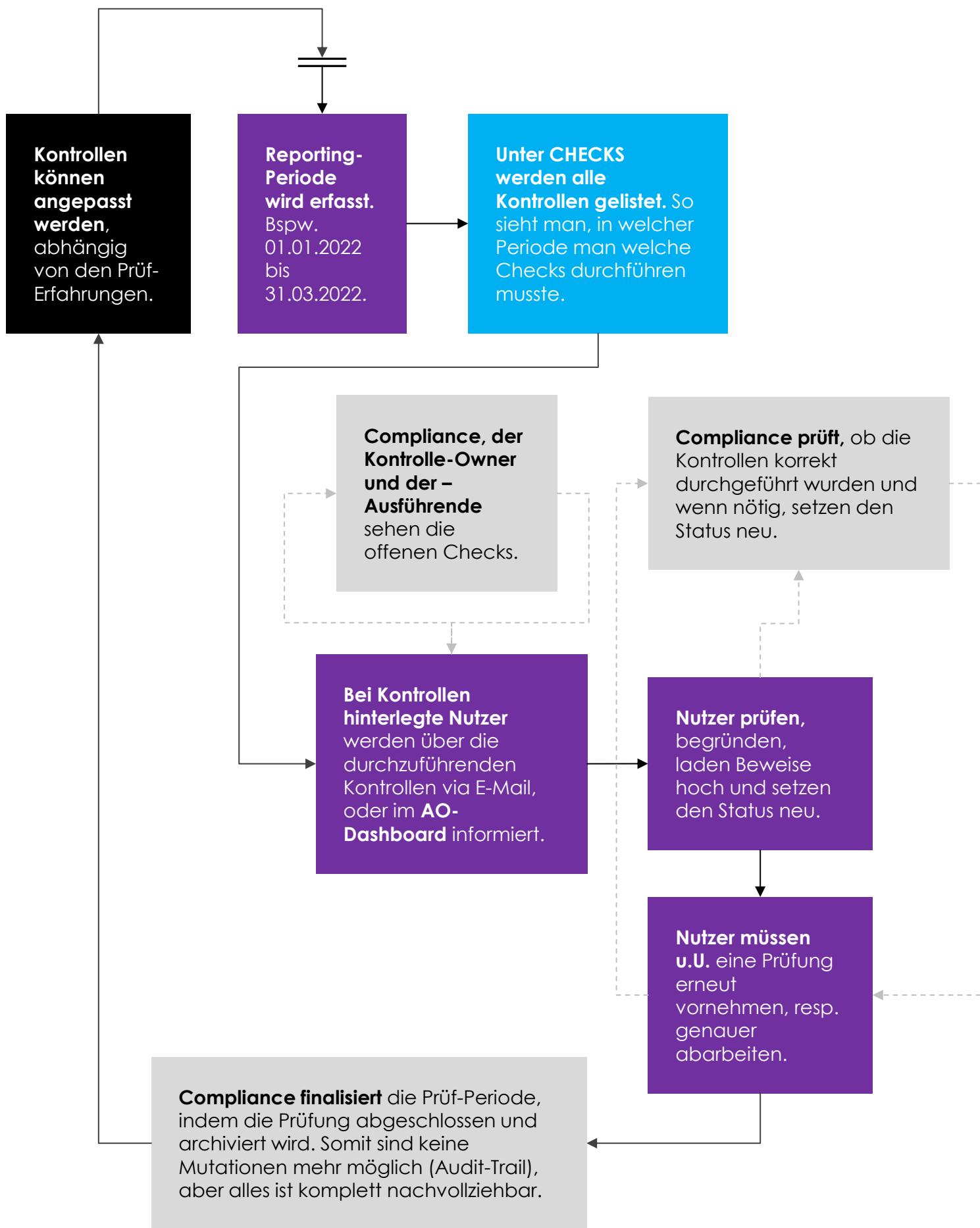
Auch das Kontrollinventar kann als Report generiert werden.

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



**SENTINEL**

# Prozessablauf

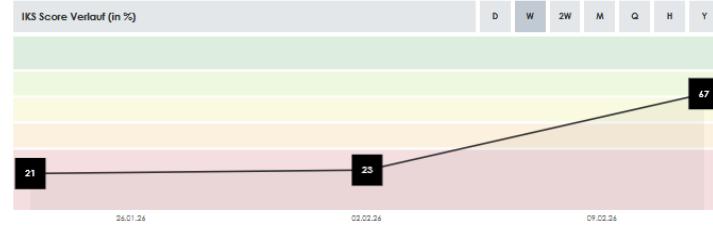
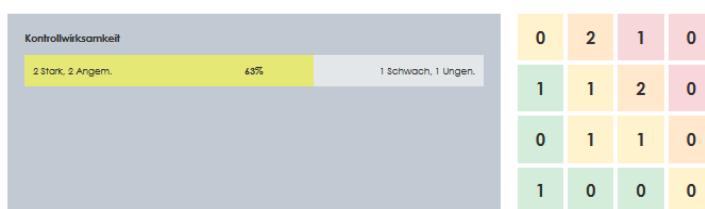




# Show- Case

Fiktive Inhalte.

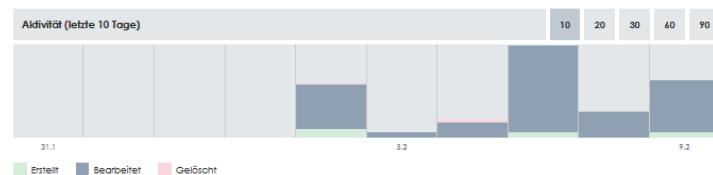
Abbildung der produktiven App.



3	Handlungsbedarf
!	Kontrollwirksamkeit: 4 - Unerfüllend: 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
?	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 gesetzliche...	30.06.2026	I - 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	I - In Arbeit	-
K-07 >	Es dürfen keine Dokumente aus der Bürotafel im normal...	30.06.2026	I - In Arbeit	3 - Schwach
K-08 >	Mit der KI wird das ganze Firewall-Log in Realtime geprüf...	30.06.2026	E - Erledigt	2 - Angemessen

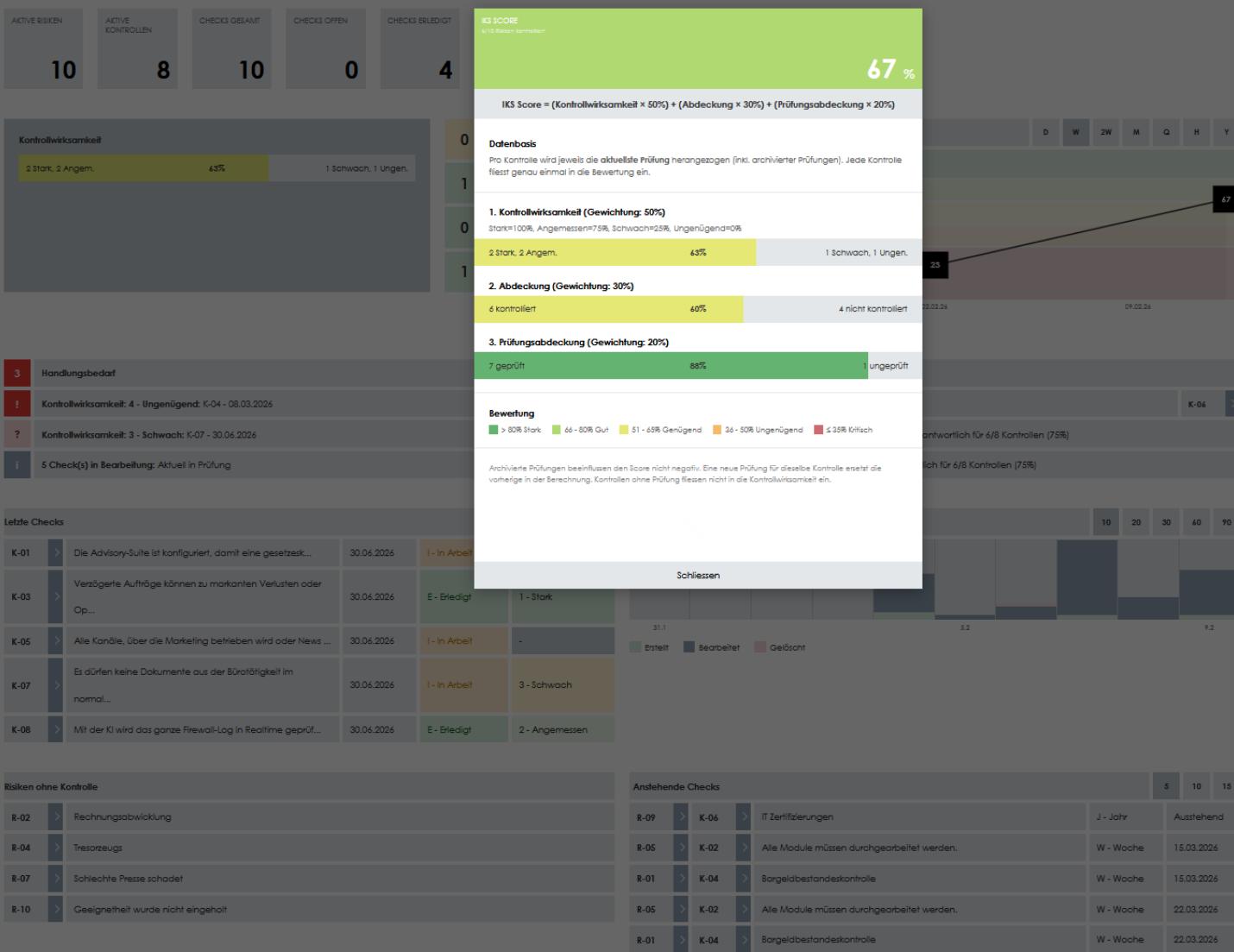


Risiken ohne Kontrolle		
R-02 >	Rechnungsabwicklung	
R-04 >	Tresorzeugs	
R-07 >	Schlechte Presse schadet	
R-10 >	Gelegenheit wurde nicht eingeholt	

Anstehende Checks		
R-09 >	K-06 >	IT Zertifizierungen
R-05 >	K-02 >	Alle Module müssen durchgearbeitet werden.
R-01 >	K-04 >	Bargeldbestandeskontrolle
R-05 >	K-02 >	Alle Module müssen durchgearbeitet werden.
R-01 >	K-04 >	Bargeldbestandeskontrolle

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.



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

DASHBOARD	Alle	Alle	Suchen...	Alle	Suchen...	Alle	Alle	Alle	Alle	Alle	Alle	Alle	Alle	Alle	R
RISIKEN	Code	Risikoart	Bezeichnung	Key Risk	Detaillierter Beschrieb	Risikograd	Eintreten	Bruttonrisiko	Risikograd (N)	Eintreten (N)	Nettorisiko	Aktiv			
KONTROLLEN		Risikoart wählen..		Yes		Risikograd...	Eintreten...		Risikograd (N)...	Eintreten (N)...		Yes	S		
CHECKS															
Archiv	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	
REPORTS	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	F	D
Auswertungen	R-03	Finanziell	Verzögerte Börsegeschäfte	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	
TRAIL	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
INFO	R-05	Finanziell	Kassageschäfte	Y	Yes	Fremdwährungsthemen müssen direkt 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 Injekts 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	Reputationsschaden 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 gefestet.	2 - mittel	2 - gering	4 - Mittel	2 - mittel	1 - sehr gering	2 - Tief	Yes	E	
	R-10	Regulatorisch	Geignetheit wurde nicht eingeholt	T	Yes	Die Geignetheit ist strikt und 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.

DASHBOARD	Alle	Alle	Suchen...	Suchen...	Alle	Alle	Alle	Alle	R		
RISIKEN	Code	Risiko	Bezeichnung	Detaillierter Beschrieb	Dokumentation	Periodizität	Owner	Controller	Aktiv		
KONTROLLEN	Zu kontro					Periodizität wählen	Owner wählen...	Controller wählen...	S		
CHECKS											
Archiv											
REPORTS											
Risikomatrix											
Auswertungen											
TRAIL											
INFO											
LOGOUT											
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 fiktive Beratungen.	Template.pdf Template_1.pdf Template_2.pdf	Q - Quartal	jennifer.deeds@... jane.doe@...	jonathan.doodle@... jane.doe@...	Yes	E
K-02	R-05	>	Alle Module müssen durchgearbeitet werden.	T	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.		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 Kundenschaft 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, das anhand von Reports Geschäfte geprüft werden.		M - Monat	john.doe@...  jane.doe@... jonathan.doodle@...		Yes	E
K-04	R-01	>	Bargeldbestandeskontrolle		Kassabestände sind täglich vor dem Einlegen im Tresor geprüft werden. Bei Überschreitung der Grenzen gem. Fremdwährungsweisung muss die physische Überstellung an die Nationalbankfiliale in die Wege geleitet werden.	Datei auswählen... S C	W - Woche W - Woche M - Monat Q - Quartal H - Halbjahr J - Jahr E - Einmalig	jennifer.deeds@... 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?		J - Jahr	john.doe@...  jane.doe@... jonathan.doodle@...		Yes	E
K-06	R-09	>	IT Zertifizierungen	T	ISO garantiert Branchenstandards. Jährliche Revision durch externes IT Audit. ...					Yes	E D
K-07	R-08	>	Alte Dokumente müssen gestreddert 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@...  john.doe@... jonathan.doodle@...		Yes	E
K-08	R-06	>	Firewall Logfiles analysieren	T	Mit der KI wird das ganze Firewalllog in Realtime geprüft. Verdächtige Schemen werden sofort via E-Mail avisiert. Quartalsweise wird ein Report verfasst über alle Vorkommnisse.		Q - Quartal	jennifer.deeds@...  john.doe@... 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		Suchen...	Suchen...		
CHECKS	Risiko	Kontrolle	Auszuführende Kontrolle		Periodizität	Erstellt am	Erledigt am	Prüfstatus	Kontrollwirksamkeit	Anmerkung	Uploads
Archiv	R-05	> K-02	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.		W - Woche	01.03.2026		I - In Arbeit	2 - Angemessen		T
REPORTS	R-01	> K-04	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.		W - Woche	01.03.2026		E - Erledigt	2 - Angemessen		T
Auswertungen	R-05	> K-02	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.		W - Woche	08.03.2026		E - Erledigt	1 - Stark		T
TRAIL	R-01	> K-04	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.		W - Woche	08.03.2026		N - Nicht gut	4 - Ungenügend		T
INFO	R-03	> K-03	Verzögerte Aufträge können zu markanten Verlusten oder Opportunitätskosten auf Seiten der Kundenschaft 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
LOGOUT	R-01	> K-01	Die Advisory-Suite ist konfiguriert, damit eine gesezkonforme Beratung digital unterstützt wird. Die Konfiguration muss regelmäßig geprüft werden durch finguale 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 Kundenschaft 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 - Befriedigt	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 Neuig 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 vernünftigen 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 - Befriedigt	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		
Risikograd	0	2	1	0	
	1	1	2	0	
	0	1	1	0	
	1	0	0	0	
Eintretenswahrscheinlichkeit					

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

	Bruttorisiken		Nettorisiken		
Risikograd	0	0	0	0	
	0	0	0	0	
	5	3	0	0	
	2	0	0	0	
Eintretenswahrscheinlichkeit					



## Kontrollwirksamkeit

Erstellt am	Zeitraum				
09.02.2026 22:04	29.12.2025 – 06.11.2026				
Status Report		Kontrollwirksamkeit			
40%	4/10	1 - Stark	2	2/9	
60%	6/10	2 - Angemessen	5	5/9	
0%	0/10	3/4 - Schwach/Ungen.	2	2/9	
Prüfstatus	Kontrolle	Personen	Kontrollwirksamkeit		
Teilweise	<b>Alle Module müssen durchgearbeitet werden.</b>	jennifer.deeds@ /	2 - Angemessen		
Allgemein	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.				
Vollständig	<b>Bargeldbestandeskontrolle</b>	jennifer.deeds@ /	2 - Angemessen		
Allgemein	Kassabestände sind täglich vor dem Einloggen im Tresor geprüft werden. Bei Überschreitung der Limiten gem. Fremdwährungsweisung muss die physische Überstellung an die Nationalbankfiliale in die Wege geleitet werden.				
Vollständig	<b>Alle Module müssen durchgearbeitet werden.</b>	jennifer.deeds@ /	1 - Stark		
Allgemein	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.				
Teilweise	<b>Bargeldbestandeskontrolle</b>	jennifer.deeds@ /	4 - Ungenügend		
Allgemein	Kassabestände sind täglich vor dem Einloggen im Tresor geprüft werden. Bei Überschreitung der Limiten gem. Fremdwährungsweisung muss die physische Überstellung an die Nationalbankfiliale in die Wege geleitet werden.				
Teilweise	<b>Börsengeschäfte müssen inner 10-Minuten-Frist verarbeitet werden.</b>	john.doe@ /	2 - Angemessen		
Allgemein	Verzögerte Aufträge können zu markanten Verlusten oder Opportunitätskosten auf Seiten der Kundenschaft führen. Solche Verluste können via Gericht auf uns abgewidzt werden. Deshalb muss sichergestellt sein, dass Aufträge unmittelbar erfasst und ausgeführt werden. Die Prüfung dazu verlangt, dass anhand von Reports Geschäfte geprüft werden.				
Teilweise	<b>Advisory Suite Konfiguration plausibilisieren durch Tests.</b>	jennifer.deeds@ /	2 - Angemessen		
Allgemein	Die Advisory-Suite ist konfiguriert, damit eine gesetzeskonforme Beratung digital unterstützt wird. Die Konfiguration muss regelmäßig geprüft werden durch fiktive Beratungen.				
Vollständig	<b>Börsengeschäfte müssen inner 10-Minuten-Frist verarbeitet werden.</b>	john.doe@ /	1 - Stark		
Allgemein	Verzögerte Aufträge können zu markanten Verlusten oder Opportunitätskosten auf Seiten der Kundenschaft führen. Solche Verluste können via Gericht auf uns abgewidzt werden. Deshalb muss sichergestellt sein, dass Aufträge unmittelbar erfasst und ausgeführt werden. Die Prüfung dazu verlangt, dass anhand von Reports Geschäfte geprüft werden.				
Teilweise	<b>Kommunikationskanäle regelmäßig prüfen.</b>	john.doe@ /	-		
Allgemein	Alle Kanäle, über die Marketing betrieben wird oder News geschaltet werden, müssen regelmäßig geprüft werden: Kommentare durch wen? Was sagen sie aus?				
Teilweise	<b>Alte Dokumente müssen geshreddert werden.</b>	jennifer.deeds@ /	3 - Schwach		
Allgemein	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.				
Vollständig	<b>Firewall Logfiles analysieren</b>	jennifer.deeds@ /	2 - Angemessen		
Allgemein	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.				

Reports werden immer in Web-Format generiert.

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

Checks	22.02.2026: R-01 - K-04 - Bargeldbestandeskontrolle	26.01.2026	Trailing			
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 (FINC 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. Auswerfen & 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 **Bruttorisiko** (vor Kontrollen) als auch als **Nettorisiko** (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	
Bruttorisiko	Berechnet: Risikograd (B) × Eintreten (B)	
Risikograd (N)	Schadensausmass des Nettorisikos (nach Kontrollen)	
Eintreten (N)	Eintretenswahrscheinlichkeit des Nettorisikos	
Nettorisiko	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, behbar
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:

Risiko = Risikograd (SA) × 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 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

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.

## 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
Beschrieb	Detaillierte Beschreibung der Kontrollmaßnahme



# Zertifizierungen

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



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