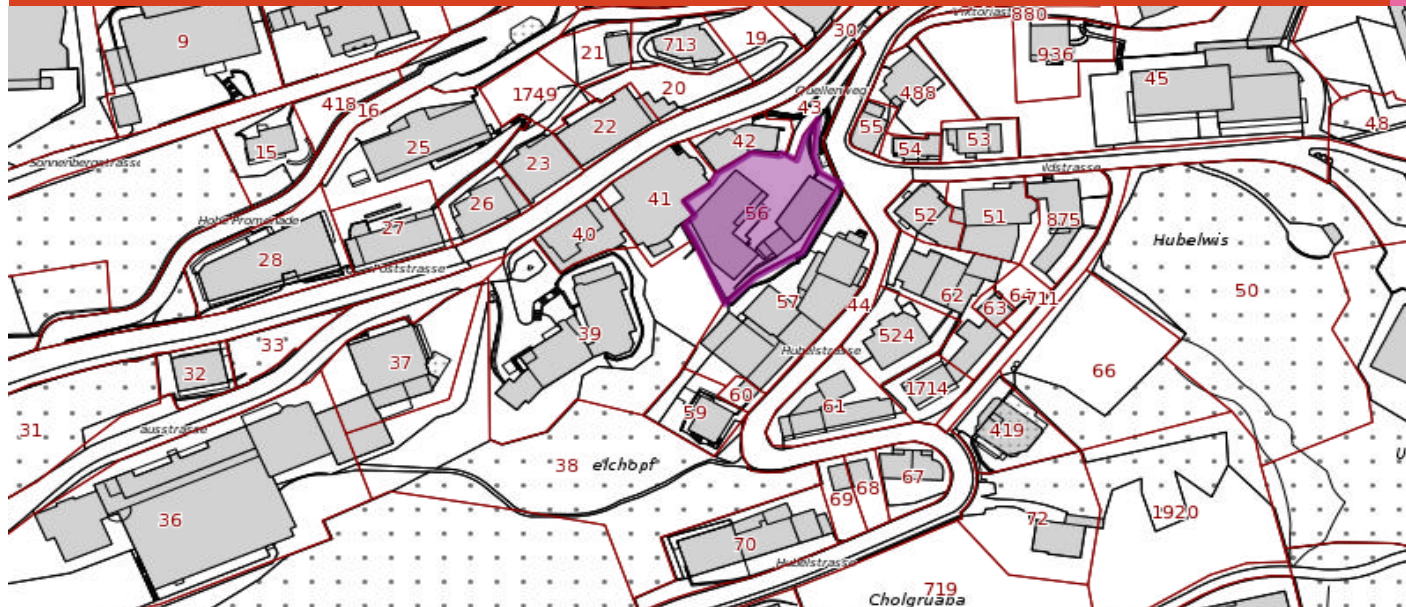


Verein TerrAudit

Compliance Prüfung des elektronischen Auskunftsportales Terravis



Agenda

1 Prüfungsziel und Prüfungsvorgehen

2 Zusammenarbeit zwischen Verein TerrAudit und PwC

3 Prüfungsumfang und Prüfungsergebnisse

4 Fazit aus Sicht Verein TerrAudit

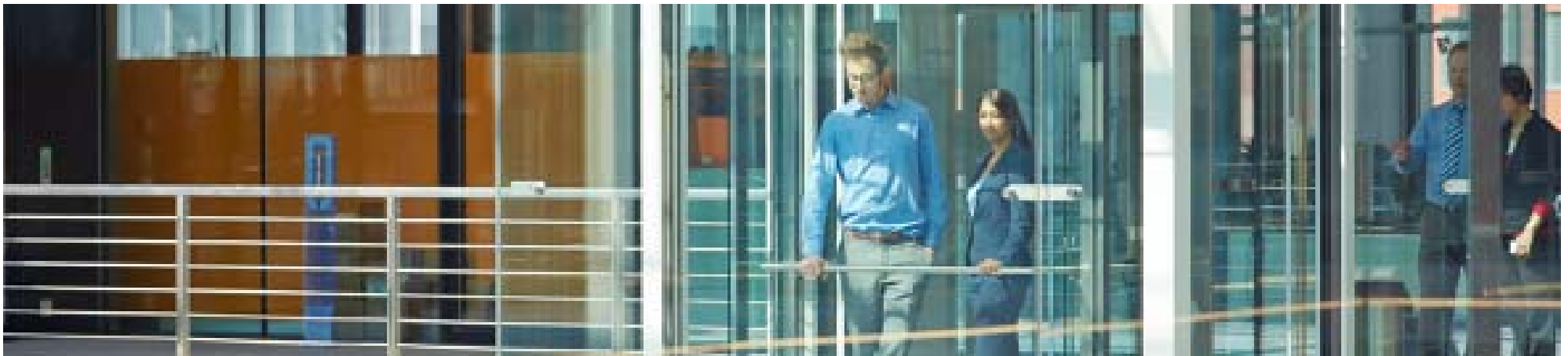
5 Weiteres Vorgehen

Prüfungsziel und Prüfungsvorgehen

1

Prüfungsziel

- **Sicherheit, dass Systeme, Applikationen, Prozesse und Kontrollen rechtlichen und regulatorischen Anforderungen sowie Good Practice entsprechen.**
- **Identifizierung und Rapportierung allfälliger Abweichungen.**
- **Sicherstellen, dass relevante Abweichungen zeitnah mit adäquaten Massnahmen adressiert werden.**



Prüfungsvorgehen

1

2

3

4

Planung

Durchführung

Berichterstattung

Nachverfolgen & Überwachen

Aktivitäten pro Phase

Voreinschätzung

- Vorbeurteilung der Risiken, Prozesse, Kontrollen und Transaktionen
- Sammeln von relevanten Informationen

Planung des Mandates

- Definieren des Prüfungsumfanges
- Erarbeiten einer Offerte zu Händen des Vereins TerrAudit
- Festlegen des Interview- und Testplanes

Risiko- und zielorientierte Prüfungsdurchführung

- Durchführung von Interview mit den zuständigen Mitarbeitenden der SIX Terravis AG / der relevanten Gruppengesellschaften der SIX
- Aufnahme von Prozessen und stichprobenartige Prüfung von Kontrollen
- Durchführung von Datenanalysen

Wirkungsvolle Berichterstattung

- Dokumentation der Feststellungen, zugehörigen Risiken und Kontrollen
- Bewertung / Priorisierung der Feststellungen
- Diskussion der Feststellungen mit der SIX Terravis AG
- Diskussion der Feststellungen mit dem Verein TerrAudit
- Einholen der schriftlichen Stellungnahmen bei der SIX Terravis AG

Nachverfolgung der Feststellungen

- Nachvollzug der pendenten Feststellungen
- Quantifizierung der latenten Risiken

Kontinuierliche Überwachung

- Überwachung der kompensierenden Massnahmen
- Design und Implementierung einer Echtzeitüberwachung und Auffälligkeitsanalyse

Fokus der Prüfung: Ausschliesslich die Kantone Bern, Graubünden, Solothurn und Tessin.

Zusammenarbeit zwischen Verein TerrAudit und PwC

2

Ausgestaltung Zusammenarbeit zwischen Verein TerrAudit und PwC (1/2)

- ✓ Verein TerrAudit hat Prüfverfahren zusammen mit PwC in mehreren Sitzungen festgelegt (SIX Terravis AG wo zielführend miteinbezogen).
- ✓ Verein TerrAudit hat PwC bei Prüftätigkeit eng begleitet und notwendige Sitzung mit Parteien koordiniert – Verein TerrAudit war teilweise auch bei Prüfungen vor Ort dabei.
- ✓ Verein TerrAudit und PwC haben Vorgehen und Auditstrategie regelmässig im Hinblick auf Zielerreichung überprüft.



Ausgestaltung Zusammenarbeit zwischen Verein TerrAudit und PwC (2/2)

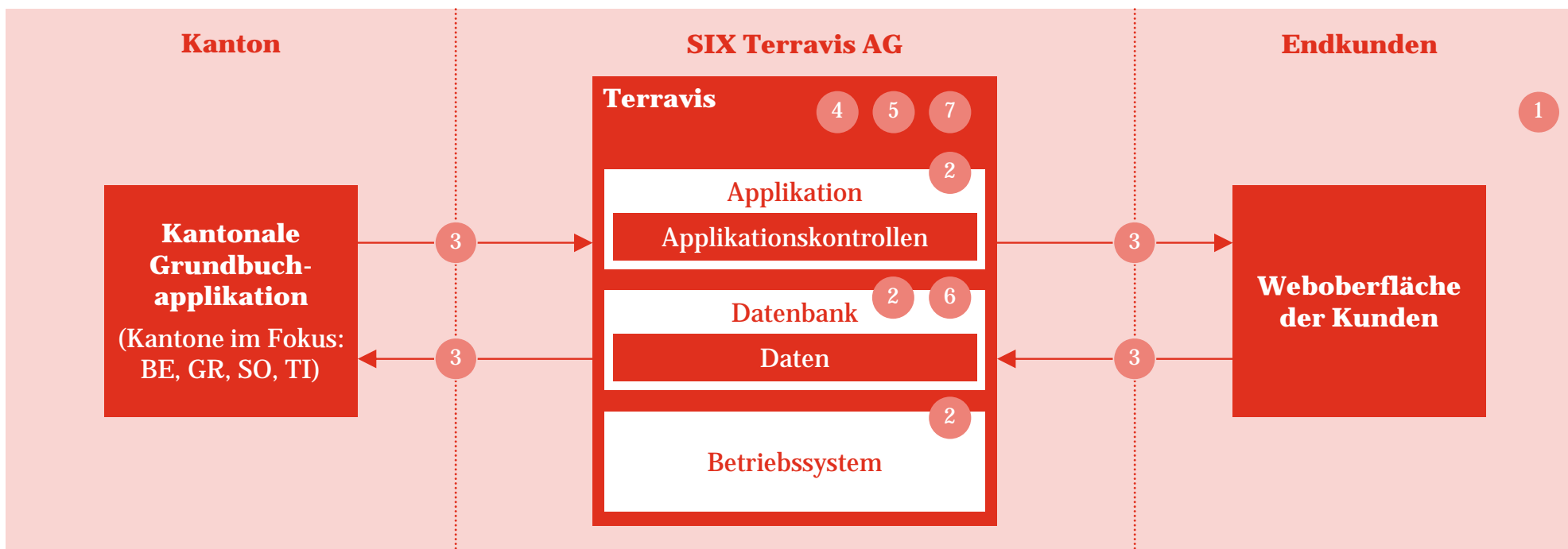
- ✓ PwC hat Entwurf von Auditbericht verfasst und Verein TerrAudit zur Durchsicht vorgelegt.
- ✓ Verein TerrAudit hat die Vereinsmitglieder regelmässig über den aktuellen Verlauf des Audits informiert und, soweit zielführend oder vom Reglement vorgesehen, involviert.



Prüfungsumfang und Prüfungsergebnisse

3

Übersicht über den Prüfungsumfang



1. Einhaltung der Vertragsbestimmungen
2. Einhaltung Rollenkonzept
3. Korrekte Gebührenabrechnung und Inkasso
4. Protokollierung und Überwachung der Zugriffe

5. Management von Informationssicherheitsvorfällen
6. Speicherung von Daten durch die SIX Terravis AG
7. Fehlermanagement



Prüfungsergebnisse – wesentliche Sachverhalte

1. Einhaltung der Vertragsbestimmungen

- Vertragszusatz zur Regelung der Nutzung des Auskunftsportales und der Abfrage von Grundstücken zu Testzwecken liegt nicht für sämtliche Mitgliedskantone vor.
- Ordentlicher Vertrag liegt nicht für sämtliche Mitgliedskantone vor – teilweise Pilotverträge.
- Für einen Mitgliedskanton wurde aufgrund einer technischen Limitation seitens des Kantons eine Abweichung zum ordentlichen Betriebsvertrag gewährt. Obwohl zeitlich limitiert, war diese Abweichung zum Prüfungszeitpunkt noch operativ.



Prüfungsergebnisse – wesentliche Sachverhalte

2. Einhaltung Rollenkonzept

- Überführung der vertraglich definierten Berechtigungen in die technisch konfigurierten Berechtigungen ist teilweise schwierig nachzuvollziehen.
- Bei einem Teilnehmer war auch in Rücksprache mit zuständigem Mitgliedskanton unklar ob hinterlegte Rechtsform "Notar" noch korrekt ist.
- Bei Teilnehmern, deren Benutzer sowohl als Rechtsanwalt als auch Notar tätig sind, kann für einzelne Auskünfte nicht unterschieden werden, in welcher Funktion die Auszüge vorgenommen erfolgten.



Prüfungsergebnisse – wesentliche Sachverhalte

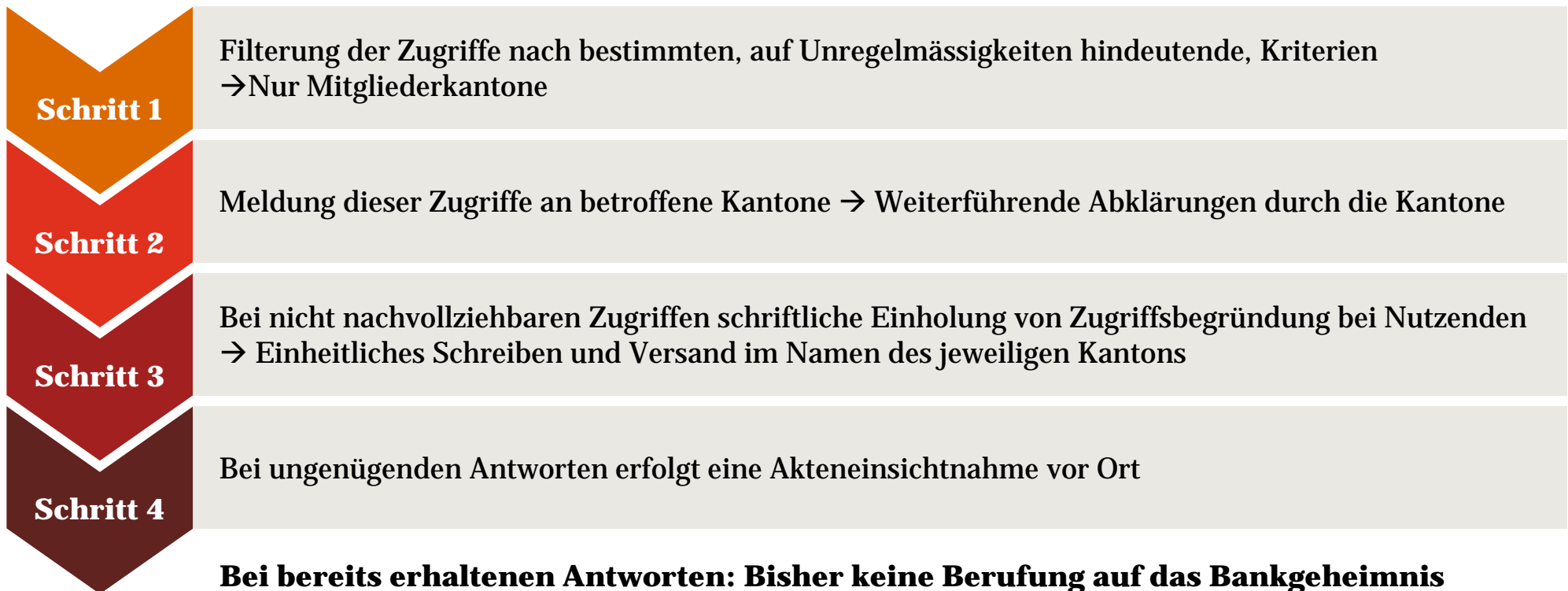
3. Korrekte Gebührenabrechnung und Inkasso

- Vollständige Nachberechnung der Gebühren der Mitgliedskantone für Zeitraum Januar bis Juni 2017 ergab Abweichungen.
- Abweichungen lagen im Einzelfall im dreistelligen Bereich und können insgesamt nicht als materiell betrachtet werden.
- Gebührenabrechnung muss korrekt erfolgen und entsprechende Korrekturen wurden durch SIX Terravis AG bereits umgesetzt.



Prüfungsergebnisse – wesentliche Sachverhalte

4. Protokollierung und Überwachung der Zugriffe





Prüfungsergebnisse – wesentliche Sachverhalte

6. Speicherung von Daten durch die SIX Terravis AG

- Um Änderungen auf Testsystem des Auskunftsportales zu testen, ist das Testsystem an ausgewählte Grundbuchsysteme der Kantone angebunden.
- Je nach Periodizität der Aktualisierung der Testsysteme der einzelnen Kantone, können Testdaten aktuell, bereits älter oder veraltet sein.
- Testsysteme weisen nicht gleichen Schutz wie Produktivsysteme auf.



Prüfungsergebnisse – wesentliche Sachverhalte

7. Fehlermanagement

- Bei Anlage des Passwortes wird durch SIX ein Standardpasswort (sog. Prefix) verwendet. Prüfung ergab, dass Prefix bei zahlreichen Teilnehmern noch Initialpasswort entspricht.
- Kein Prozess definiert zwecks eindeutiger Identifikation des Anfragenden für den Fall, dass Passwort nicht mehr bekannt ist.

Fazit aus Sicht Verein TerrAudit

4

Fazit Verein TerrAudit

Erster Audit ist Geschichte...

Audit war in jeder Hinsicht voller Erfolg:

- Zusammenarbeit mit Beteiligten lief reibungslos – bei vielen Beteiligten nicht selbstverständlich.
- Audit brachte mehrere Problembereiche zu Tage – ABER nichts, was den Betrieb der Plattform in Frage stellt.
- Kantone erhielten durch Auswertung der Nutzenden-Zugriffe hilfreiche Informationen → Entscheid Kanton über weiteres Vorgehen.
- Hat Erwartungen mehr als erfüllt.
- Hat sich als zielführendes und effizientes Aufsichtsmittel bewährt.

Weiteres Vorgehen

5

Weiteres Vorgehen

1

Finalisierung Berichterstattung und Distribution an Mitgliedskantone und SIX Terravis AG

2

Zeitnahe und risikoorientierte Umsetzung der Massnahmen durch die SIX Terravis AG respektive die betroffenen Kantone

3

Definition Umfang Audit 2019 durch Verein TerrAudit und Auftragsvergabe

4

Durchführung allfälliger Spezialprüfungen

Qualität



Effizienz



Mehrwert

