

Inhaltsverzeichnis

<i>Vorwort</i>	5
<i>Vorwort zur 1. Auflage</i>	6
<i>Inhaltsverzeichnis</i>	7
<i>Abkürzungsverzeichnis</i>	19
<i>Literaturverzeichnis</i>	27
<i>Kommentar zu GwG, Auszug StGB, GwV-FINMA 1 und VSB 08</i>	29
Nr. 1 Bundesgesetz über die Bekämpfung der Geldwäscherei und der Terrorismusfinanzierung im Finanzsektor (Geldwäschereigesetz, GwG)	30
1. Kapitel: Allgemeine Bestimmungen	30
2. Kapitel: Pflichten der Finanzintermediäre	45
1. Abschnitt: Sorgfaltspflichten	45
2. Abschnitt: Pflichten bei Geldwäschereiverdacht	60
3. Kapitel: Aufsicht	75
1. Abschnitt: Allgemeine Bestimmungen	75
2. Abschnitt: Meldepflicht der Aufsichtsbehörden	77
3. Abschnitt: Aufsicht über die Finanzintermediäre nach Artikel 2 Absatz 2	79
3a. Abschnitt: Aufsicht über die Finanzintermediäre nach Artikel 2 Absatz 3	80
4. Abschnitt: Meldestelle für Geldwäscherei	86
5. Abschnitt: Selbstregulierungsorganisationen	89
4. Kapitel: Amtshilfe	95
1. Abschnitt: Zusammenarbeit inländischer Behörden	95
2. Abschnitt: Zusammenarbeit mit ausländischen Behörden	97
5. Kapitel: Bearbeitung von Personendaten	100
6. Kapitel: Strafbestimmungen und Rechtspflege	103
7. Kapitel: Schlussbestimmungen	106
Nr. 2 Auszug aus dem Schweizerischen Strafgesetzbuch (StGB)	109

Nr. 3	Verordnung der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht über die Verhinderung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung im Banken-, Effektenhändler- und Kollektivanlagenbereich (Geldwäschereiverordnung-FINMA 1, GwV-FINMA 1).....	137
	1. Abschnitt: Allgemeine Bestimmungen	137
	2. Abschnitt: Grundsätze.....	147
	3. Abschnitt: Organisatorische Massnahmen	150
	4. Abschnitt: Allgemeine Sorgfaltspflichten.....	169
	5. Abschnitt: Erhöhte Sorgfaltspflichten.....	174
	6. Abschnitt: Dokumentationspflichten.....	182
	7. Abschnitt: Verhalten bei Hinweisen auf Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung.....	184
	8. Abschnitt: Prüfung.....	189
	9. Abschnitt: Schlussbestimmungen	190
	Anhang: Anhaltspunkte für Geldwäscherei	192
	I. Bedeutung der Anhaltspunkte.....	192
	II. Allgemeine Anhaltspunkte	192
	III. Einzelne Anhaltspunkte	193
	IV. Besonders verdächtige Anhaltspunkte.....	195
Nr. 4	Vereinbarung über die Standesregeln zur Sorgfaltspflicht der Banken (VSB 08)	196
	Einleitung.....	196
	Art. 1: Präambel.....	196
	A: Identifizierung des Vertragspartners und Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten.....	199
	Art. 2: Identifizierung des Vertragspartners	199
	1. Natürliche Personen	202
	2. Juristische Personen und Personengesellschaften	204
	3. Sonderfälle.....	210
	4. Allgemeine Identifizierungsvorschriften und Überwachung.....	212
	Art. 3: Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten	216
	Art. 4: Verfahren bei Sitzgesellschaften	231
	Art. 5: Berufsgeheimnisträger	236
	Art. 6: Wiederholung der Identifizierung des Vertragspartners oder der Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten (Art. 2–5)	237
	B: Verbot der aktiven Beihilfe zur Kapitalflucht	240
	Art. 7: Kapitalflucht	240
	C: Verbot der aktiven Beihilfe zu Steuerhinterziehung und ähnlichen Handlungen	242
	Art. 8: Steuerhinterziehung und ähnliche Handlungen	242
	D: Übrige Bestimmungen	245

Art. 9: Nummernkonten.....	245
Art. 10: Kontrolle durch die Prüfgesellschaften.....	245
Art. 11: Verletzung der Standesregeln, Sanktionen.....	246
Art. 12: Aufsichtskommission, Untersuchungsbeauftragte	249
Art. 13: Schiedsverfahren	252
Art. 14: Inkrafttreten	253
Art. 15: Übergangsbestimmung	254
Formular A: Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten (gemäss Art. 3 und 4 VSB).....	256
Formular R: Erklärung bei der Eröffnung eines Kontos oder Depots	257
Formular T: Erklärung für Personenverbindungen oder Vermögenseinheiten, an denen keine wirtschaftliche Berechtigung bestimmter Personen besteht, bei der Eröffnung eines Bankkontos.....	258
Nr. 5 Kommentar zur Vereinbarung über die Standesregeln zur Sorgfaltspflicht der Banken (VSB 08).....	260
Einleitung.....	260
Allgemeines.....	260
Kommentierung einzelner VSB-Vorschriften.....	261
Art. 1: Präambel.....	261
A: Identifizierung des Vertragspartners und Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten.....	262
Art. 2: Identifizierung des Vertragspartners	262
1. Natürliche Personen	265
2. Juristische Personen und Personengesellschaften	267
3. Sonderfälle	274
4. Allgemeine Identifizierungsvorschriften und Überwachung.....	275
Art. 3: Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten.....	278
Art. 4: Verfahren bei Sitzgesellschaften.....	285
Art. 5: Berufsgeheimnisträger	289
Art. 6: Wiederholung der Identifizierung des Vertragspartners oder der Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten (Art. 2–5)	290
B: Verbot der aktiven Beihilfe zur Kapitalflucht	291
Art. 7: Kapitalflucht.....	291
C: Verbot der aktiven Beihilfe zu Steuerhinterziehung und ähnlichen Handlungen	291
Art. 8: Steuerhinterziehung und ähnliche Handlungen.....	291
D: Übrige Bestimmungen	291
Art. 9: Nummernkonten.....	291
Art. 10: Kontrolle durch die Prüfgesellschaften.....	291
Art. 11: Verletzung der Standesregeln, Sanktionen.....	292

Art. 12: Aufsichtskommission, Untersuchungsbeauftragte	293
Art. 13: Schiedsverfahren	294
Art. 14: Inkrafttreten	294
Art. 15: Übergangsbestimmung	294
Formular A	295
Formular R	295

<i>Weitere Verordnungen</i>	297
-----------------------------------	-----

Nr. 6 Verordnung der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht über die Verhinderung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung im Privatversicherungsbereich (Geldwäschereiverordnung-FINMA 2, GwV-FINMA 2)	298
1. Kapitel: Allgemeine Bestimmungen	298
2. Kapitel: Sorgfaltspflichten der Versicherungsunternehmen	299
1. Abschnitt: Identifizierung der Vertragspartei	299
2. Abschnitt: Feststellung der wirtschaftlich berechtigten Person	302
3. Abschnitt: Besondere Sorgfaltspflichten und Massnahmen	303
3. Kapitel: Selbstregulierungsorganisationen	307
4. Kapitel: Aufsicht	308
5. Kapitel: Schlussbestimmungen	309

Nr. 7 Verordnung der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht über die Verhinderung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung im übrigen Finanzsektor (Geldwäschereiverordnung-FINMA 3, GwV-FINMA 3)	310
1. Kapitel: Allgemeine Bestimmungen	310
2. Kapitel: Pflichten zur Verhinderung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung (Art. 3–8 GwG)	312
1. Abschnitt: Identifizierung der Vertragspartei (Art. 3 GwG)	312
2. Abschnitt: Feststellung der wirtschaftlich berechtigten Person (Art. 4 GwG)	315
3. Abschnitt: Erneute Identifizierung oder Feststellung der wirtschaftlich berechtigten Person (Art. 5 GwG)	318
4. Abschnitt: Abklärungspflicht (Art. 6 GwG)	318
5. Abschnitt: Beizug Dritter	321
6. Abschnitt: Dokumentationspflicht (Art. 7 GwG)	322
7. Abschnitt: Organisatorische Massnahmen (Art. 8 GwG)	323
3. Kapitel: Abbruch der Geschäftsbeziehung und Meldepflicht (Art. 9 und 10 GwG)	325
4. Kapitel: Schlussbestimmungen	326

Nr. 8	Verordnung über die Erhebung von Gebühren und Abgaben durch die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (FINMA-Gebühren- und Abgabenverordnung, FINMA-GebV)	327
	1. Kapitel: Allgemeine Bestimmungen	327
	2. Kapitel: Gebühren	328
	3. Kapitel: Aufsichtsabgaben	330
	1. Abschnitt: Allgemeine Bestimmungen	330
	2. Abschnitt: Banken- und Börsenbereich	331
	3. Abschnitt: Kollektive Kapitalanlagen	332
	4. Abschnitt: Versicherungsunternehmen	334
	5. Abschnitt: Ungebundene Versicherungsvermittlerinnen und Versicherungsvermittler	336
	6. Abschnitt: Selbstregulierungsorganisationen	336
	7. Abschnitt: Direkt unterstellte Finanzintermediäre	337
	8. Abschnitt: Prüfgesellschaften	338
	4. Kapitel: Reserven	339
	5. Kapitel: Übergangs- und Schlussbestimmungen	339
	Anhang: Rahmentarife (Art. 8 Abs. 1)	340
Nr. 9	Verordnung der Eidgenössischen Spielbankenkommission über die Sorgfaltspflichten der Spielbanken zur Bekämpfung der Geldwäscherei (Geldwäschereiverordnung ESBK, GwV ESBK)	346
	1. Kapitel: Gegenstand	346
	2. Kapitel: Sorgfaltspflichten und Pflichten bei Geldwäschereiverdacht	347
	1. Abschnitt: Identifizierung und Registrierung	347
	2. Abschnitt: Feststellung der wirtschaftlich berechtigten Person	348
	3. Abschnitt: Erneute Identifizierung oder Feststellung der wirtschaftlich berechtigten Person	349
	4. Abschnitt: Besondere Abklärungspflicht	349
	5. Abschnitt: Beizug Dritter bei der Erfüllung der Sorgfaltspflichten	351
	6. Abschnitt: Dokumentationspflicht	352
	7. Abschnitt: Organisatorische Massnahmen	353
	8. Abschnitt: Abbruch oder Aufrechterhaltung der Geschäftsbeziehung und Meldepflicht	354
	3. Kapitel: Selbstregulierungsorganisationen	355
	4. Kapitel: Aufsicht	355
	5. Kapitel: Schlussbestimmungen	356

Nr. 10	Verordnung der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht über die berufsmässige Ausübung der Finanzintermediation im Sinne des Geldwäschereigesetzes (VBAF-FINMA)	357
	1. Abschnitt: Allgemeine Bestimmungen	357
	2. Abschnitt: Kriterien zur Berufsmässigkeit	358
	3. Abschnitt: Schlussbestimmungen	359
Nr. 11	Verordnung über die Meldestelle für Geldwäscherei (MGwV)	361
	1. Kapitel: Aufgaben	361
	2. Kapitel: Bearbeitung von Meldungen und Anzeigen	362
	1. Abschnitt: Registrierung	362
	2. Abschnitt: Überprüfung und Abklärungen	363
	3. Abschnitt: Weiterleitung	364
	3. Kapitel: Zusammenarbeit	365
	4. Kapitel: GEWA	366
	5. Kapitel: Statistische Daten und Jahresbericht	370
	6. Kapitel: Schutz und Archivierung der Daten	370
	7. Kapitel: Schlussbestimmungen	371
	Anhang 1: Datenkatalog (Art. 18 Abs. 2)	372
	A. Verwaltung der Meldungen und Anzeigen (Fallverwaltung)	372
	B. Verwaltung anderer Fälle	373
	C. Personenverwaltung	374
	D. Verwaltung der Finanzintermediäre	375
	E. Geschäftsführung	376
	Anhang 2: GEWA – Zugriffsberechtigung (Art. 20 Abs. 2)	376
Nr. 12	Verordnung über die Kontrolle des grenzüberschreitenden Barmittelverkehrs	382
Nr. 13	Verordnung über die Führung und Aufbewahrung der Geschäftsbücher (Geschäftsbücherverordnung; GeBüV)	385
	1. Abschnitt: Zu führende Bücher	385
	2. Abschnitt: Allgemeine Grundsätze	385
	3. Abschnitt: Grundsätze für die ordnungsgemässe Aufbewahrung	386
	4. Abschnitt: Informationsträger	387
	5. Abschnitt: Schlussbestimmungen	388
<i>UNO</i>	389
Nr. 14	Internationales Übereinkommen zur Bekämpfung der Finanzierung des Terrorismus	390
	Anlage	404
	Geltungsbereich am 2. April 2008	405

Nr. 15	Internationales Übereinkommen zur Bekämpfung terroristischer Bombenanschläge	410
	Geltungsbereich am 23. September 2008.....	421
	<i>Europarat</i>	427
Nr. 16	Übereinkommen über Geldwäscherei sowie Ermittlung, Beschlagnahme und Einziehung von Erträgen aus Straftaten	428
	Kapitel I: Begriffsbestimmungen.....	428
	Kapitel II: Innerstaatlich zu treffende Massnahmen.....	429
	Kapitel III: Internationale Zusammenarbeit	431
	Abschnitt 1: Grundsätze der internationalen Zusammenarbeit	431
	Abschnitt 2: Unterstützung bei Ermittlungen.....	432
	Abschnitt 3: Vorläufige Massnahmen.....	432
	Abschnitt 4: Einziehung.....	433
	Abschnitt 5: Ablehnung und Aufschub der Zusammenarbeit.....	434
	Abschnitt 6: Zustellung und Schutz der Rechte Dritter	437
	Abschnitt 7: Verfahrens- und andere allgemeine Vorschriften.....	438
	Kapitel IV: Schlussbestimmungen.....	443
	Geltungsbereich am 30. November 2005	447
	Vorbehalte und Erklärungen	448
Nr. 17	Europäisches Übereinkommen zur Bekämpfung des Terrorismus.....	450
	Geltungsbereich am 5. Januar 2009.....	456
	<i>EU</i>	459
Nr. 18	Richtlinie 2005/60/EG des Europäischen Parlaments und des Rates zur Verhinderung der Nutzung des Finanzsystems zum Zwecke der Geldwäsche und der Terrorismusfinanzierung.....	460
	Kapitel I: Gegenstand, Geltungsbereich und Begriffsbestimmungen	470
	Kapitel II: Sorgfaltspflichten gegenüber Kunden.....	475
	Abschnitt 1: Allgemeine Bestimmungen.....	475
	Abschnitt 2: Vereinfachte Sorgfaltspflichten gegenüber Kunden	478
	Abschnitt 3: Verstärkte Sorgfaltspflichten gegenüber Kunden.....	480
	Abschnitt 4: Ausführung durch Dritte.....	482
	Kapitel III: Meldepflichten	484
	Abschnitt 1: Allgemeine Bestimmungen.....	484
	Abschnitt 2: Verbot der Informationsweitergabe	486
	Kapitel IV: Aufbewahrung von Aufzeichnungen und statistische Daten	488

Kapitel V: Durchsetzungsmassnahmen	489
Abschnitt 1: Interne Verfahren, Schulungen und Rückmeldung	489
Abschnitt 2: Aufsicht	490
Abschnitt 3: Zusammenarbeit	491
Abschnitt 4: Sanktionen.....	491
Kapitel VI: Durchführungsmassnahmen	492
Kapitel VII: Schlussbestimmungen	493
Anhang: Entsprechungstabelle	495
<i>FATF</i>	499
Nr. 19 The 40 Recommendations	500
Introduction.....	500
A. Legal Systems.....	501
Scope of the criminal offence of money laundering.....	501
Provisional measures and confiscation	502
B. Measures to be taken by Financial Institutions and Non-Financial Businesses and Professions to prevent Money Laundering and Terrorist Financing	503
Customer due diligence and record-keeping.....	503
Reporting of suspicious transactions and compliance	508
Other measures to deter money laundering and terrorist financing.....	509
Measures to be taken with respect to countries that do not or insufficiently comply with the FATF Recommendations	510
Regulation and supervision.....	510
C. Institutional and other measures necessary in systems for combating Money Laundering and Terrorist Financing	512
Competent authorities, their powers and resources	512
Transparency of legal persons and arrangements	513
D. International co-operation	514
Mutual legal assistance and extradition	514
Other forms of co-operation.....	516
Annex: Interpretative Notes to the 40 Recommendations.....	517
General	517
Interpretative Note to Recommendations 5, 12 and 16.....	517
Interpretative Note to Recommendation 5 (Thresholds Interpretative Note).....	518
Customer due diligence and tipping off	518
CDD for legal persons and arrangements.....	518
Reliance on identification and verification already performed	519
Timing of verification.....	519

Requirement to identify existing customers	520
Simplified or reduced CDD measures	520
Interpretative Note to Recommendation 6.....	521
Interpretative Note to Recommendation 9.....	521
Interpretative Note to Recommendation 10 and 11	521
Interpretative Note to Recommendation 12.....	522
Interpretative Note to Recommendation 13.....	522
Interpretative Note to Recommendation 14 (tipping off).....	522
Interpretative Note to Recommendation 15.....	522
Interpretative Note to Recommendation 16 (Thresholds Interpretative Note)	523
Interpretative Note to Recommendation 23.....	523
Interpretative Note to Recommendation 25.....	523
Interpretative Note to Recommendation 26.....	523
Interpretative Note to Recommendation 27.....	524
Interpretative Note to Recommendation 38.....	524
Interpretative Note to Recommendation 40.....	524
Glossary	526
Nr. 20 9 Special Recommendations (SR) on Terrorist Financing (TF)	530
I. Ratification and implementation of UN instruments.....	530
II. Criminalising the financing of terrorism and associated money laundering	530
III. Freezing and confiscating terrorist assets.....	530
IV. Reporting suspicious transactions related to terrorism	531
V. International Co-operation.....	531
VI. Alternative Remittance	531
VII. Wire transfers	531
VIII. Non-profit organisations	532
IX. Cash Couriers.....	532
Note 532	
<i>Basler Ausschuss für Bankenaufsicht.....</i>	<i>533</i>
Nr. 21 Sorgfaltspflicht der Banken bei der Feststellung der Kundenidentität.....	534
I. Einleitung	534
II. Bedeutung von Standards zur Feststellung der Kundenidentität für Aufsichtsbehörden und Banken	536
III. Wesentliche Elemente der Standards für die Feststellung der Kundenidentität	539
1. Regelungen für die Annahme von Kunden	540
2. Identifizierung der Kunden	540

2.1 Allgemeine Anforderungen der Kundenidentifizierung.....	542
2.2 Besondere Identifikationsprobleme	543
3. Fortlaufende Überwachung von Konten und Transaktionen	549
4. Risikomanagement.....	550
IV. Rolle der Aufsichtsbehörden.....	552
V. Umsetzung von Standards für die Feststellung der Kundenidentität im grenzüberschreitenden Geschäft	553
Anhang 1: Auszug aus der Methodik der Grundsätze für eine wirksame Bankenaufsicht.....	555
Zentrale Kriterien.....	555
Zusätzliche Kriterien	556
Anhang 2: Auszug aus den Empfehlungen der FATF	557
C. Die Rolle des Finanzwesens bei der Bekämpfung der Geldwäsche	557
Kundenidentifizierung und Aufzeichnungen	557
Höhere Sorgfalt der Finanzinstitute	558
Nr. 22 Compliance and the compliance function in banks	560
Introduction.....	560
Responsibilities of the board of directors for compliance	562
Responsibilities of senior management for compliance.....	563
Compliance function principles.....	564
Other matters	570
<i>The Wolfsberg Group.....</i>	<i>573</i>
Nr. 23 Wolfsberg AML Principles on Private Banking.....	574
Preamble	574
1 Client acceptance: general guidelines.....	574
1.1 General.....	574
1.2 Identification	574
1.2.1 Client.....	574
1.2.2 Beneficial owner	575
1.2.3 Accounts held in the name of money managers and similar intermediaries.....	575
1.2.4 Powers of attorney/Authorized signers.....	575
1.2.5 Practices for walk-in clients and electronic banking relationships	576
1.3 Due diligence	576
1.4 Numbered or alternate name accounts.....	576
1.5 Offshore jurisdictions	576
1.6 Oversight responsibility.....	576

2	Client acceptance: situations requiring additional diligence/attention.....	577
2.1	General.....	577
2.2	Indicators.....	577
2.3	Senior management approval.....	577
3	Updating client files.....	577
4	Practices when identifying unusual or suspicious activities.....	578
4.1	Definition of unusual or suspicious activities.....	578
4.2	Identification of unusual or suspicious activities.....	578
4.3	Follow-up on unusual or suspicious activities.....	578
5	Monitoring.....	579
5.1	Monitoring Program.....	579
5.2	Ongoing Monitoring.....	579
6	Control responsibilities.....	579
7	Reporting.....	579
8	Education, training and information.....	579
9	Record retention requirements.....	580
10	Exceptions and deviations.....	580
11	Anti-money-laundering organization.....	580
Nr. 24	Wolfsberg AML Principles for Correspondent Banking.....	581
1	Preamble.....	581
2	Correspondent Banking.....	581
3	Responsibility and Oversight.....	581
4	Risk-Based Due Diligence.....	582
5	Due Diligence Standards.....	583
6	Enhanced Due Diligence.....	584
7	Shell Banks.....	585
8	Central Banks and Supra-National Organisations.....	585
9	Branches, Subsidiaries and Affiliates.....	586
10	Application to Client Base.....	586
11	Updating Client Files.....	586
12	Monitoring and Reporting of Suspicious Activities.....	586
13	Integration with Anti-Money Laundering Programme.....	587
14	Recommendation for an International Registry.....	587
Nr. 25	The Suppression of the Financing of Terrorism –Wolfsberg Statement.....	588
1	Preamble.....	588
2	Role of Financial Institutions in the Fight Against Terrorism.....	588
3	Rights of the Individual.....	588
4	Know Your Customer.....	589

5 High Risk Sectors and Activities	589
6 Monitoring	590
7 Need for Enhanced Global Co-operation	590
Nr. 26 Guidance on a Risk Based Approach for Managing Money Laundering Risks – Wolfsberg Statement	592
Preamble	592
1. Basis of a Reasonably Designed Risk Based Approach	593
2. Applicability to Existing Customers	593
3. Risk Variables	594
4. Measures and Controls for Higher Risk Situations	595
5. Country Risk	595
6. Customer Risk	596
7. Services Risk	597
8. Training and Education	598
9. Risk Based Approach and the Financing of Terrorism	598
10. Conclusion	598
Nr. 27 Anti-Money Laundering Guidance for Mutual Funds and Other Pooled Investment Vehicles – Wolfsberg Statement	600
Preamble	600
1. Money Laundering Risk	601
2. Relationships between PVs and Investors	602
3. Customer Due Diligence	603
3.1. Introduction	603
3.2. Identification of Investors and Verification of Identity	604
3.3. Beneficial Ownership	605
3.4. Enhanced Due Diligence	605
4. Intermediaries	605
4.1. Introduction	605
4.2. Intermediaries in Countries Meeting FATF Standards	607
4.2.1. Regulated Intermediaries	607
4.2.2. Unregulated Intermediaries	607
4.3. Intermediaries in Countries Not Meeting FATF Standards	607
4.4. Acceptable Intermediaries	608
5. Monitoring of Unusual and Reporting of Suspicious Activities	608
6. Record Retention	608
7. AML Program	608
<i>Stichwortverzeichnis</i>	611