

**S
OAR
OAD**

Einführung ins GwG
 Grundausbildungsseminar SRO SAV/SNV,
 Zürich, 24. Oktober 2023

Ed. Marcel Steck
 Fürsprecher und Notar
 Bärenplatz 8
 3001 Bern

Tel. 031/320 37 37
info@ed-steck.ch
 Ausbildungsverantwortlicher der SRO SAV/SNV

**S
OAR
OAD**

Übersicht

1. **Phänomene der Geldwäscherei**
 - 1.1 Begriff
 - 1.2 Herkunft der Gelder
 - 1.3 Verwendung der Gelder
1. **Abwehrkonzept gegen Geldwäscherei der Schweiz**
 - 2.1 Regeln der Geldwäscherei in der Schweiz
 - 2.1.1 Grundlagen und Strafbestimmungen
 - 2.1.2 Zielsetzungen und Methode des GwG
 - 2.2 Anwendungsbereich des GwG (+vgl. insb. Folgenfanzd «Anwendbarkeit für Anwälte und Notare»)
 - 2.3 Organisation der Aufsicht
1. **Pflichten der Finanzintermediäre**
 - 3.1 Ständige Pflichten des FI
 - 3.2 Pflichten bei Geldwäschereiverdacht

24.09.2023 Ed. Marcel Steck 2

**S
OAR
OAD**

1. Phänomene der Geldwäscherei

1.1 Begriff

"Money laundering is the process by which one conceals the existence, illegal source, or illegal application of income, and then disguises that income to make it appear legitimate"

<p>1.2 Herkunft der Gelder</p> <p>Organisiertes Verbrechen:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Drogenhandel • Menschenhandel • Prostitution • Waffenhandel <p>Potentialgelder</p>	<p>1.3 Verwendung der Gelder</p> <p>Terrorismusfinanzierung</p> <p>1.4 Steuerehrlichkeit</p> <p>Steuerkonformität</p>
--	---

24.09.2023 Ed. Marcel Steck 3

1. Phänomen der Geldwäscherei

Methoden des Waschens: Leuna / Elf Aquitaine

24.09.2023 Ed. Marcel Steck 4

2. Abwehrkonzept in der Schweiz

2.1.1 Grundlagen

- Strafrechtliche Ebene:
 - Art. 309^b StGB (Geldwäscherei)
 - Art. 309^a StGB (Mangelhafter Sorgfalt bei Finanzgeschäften)
 - Art. 309^{bis} StGB (Terroristischer Finanzierung)
- Sorgfaltspflichtvereinbarung der Banken (VSB)
- 40 Empfehlungen + 9 Spezialempfehlungen des GAFI (www.fatf-gafi.org)
- Insbesondere das [GwG](#), [GwV](#), [GwV-FINMA](#) und [SRO-Reglemente](#)(e)

2.1.2 Zielsetzungen und Methoden des GwG

- Inhalt:
 - Polizeiliches Rahmengesetz
 - Prinzip der Selbstregulierung
- Ziel:
 - Maximal:
 - Keine Gelder verbrecherrischen Ursprungs im normalen Geldkreislauf
 - Keine Finanzierung von terroristischen Organisationen
 - Wasgeldstrategie
 - Minimal:
 - Paper trail
 - Steuerrechtlichkeit

Regelung der Sorgfalt- und Meldepflichten
GwV, GwV-FINMA
SRO-Reglemente

24.09.2023 Ed. Marcel Steck 5

2. Abwehrkonzept in der Schweiz

2.2 Anwendungsbereich des GwG

- Banken
- Fondshilftungen
- Versicherungsrichtungen
- Effektenhändler
- Spielbanken
- Händler
- **Finanzdienstleister und Finanzintermediäre**
- (Art. 2 Abs. 3 GwG als Auffangtatbestand)

Weiterführendes zum Anwendungsbereich

- Bagatelldbestimmung (Art. 7 ff. GwV, SR 955.D1)
- Geltungsbereich des GwG
- vgl. Referat «Anwendbarkeit des GwG auf Anwälte und Notare»

Wer ist Finanzdienstleister bzw. Finanzintermediär?

Finanzintermediär

«Personen, die berufsmässig fremde Vermögenswerte annehmen oder aufbewahren oder helfen sie anzulegen oder zu übertragen, insbesondere...»

- Kreditgeschäfte
- Dienstleistungen im Zahlungsverkehr
- Handel mit liquiden Werten
- Vermögensverwaltung und Trustee (FIDUC)
- Anlageberater mit Möglichkeit der Vermögensverwaltung
- Verwaltung und Aufbeziehung von Effekten (Art. 2 Abs. 2 und 3 GwG)

Finanzdienstleister

«Personen, die gewerbmässig Finanzdienstleistungen in der Schweiz oder für Kunden und Kunden in der Schweiz erbringen, wobei Gewerbetätigkeit gegeben ist, wenn eine selbstständige, auf dauernden Erwerb ausgerichtete wirtschaftliche Tätigkeit vorliegt...»

«Finanzdienstleistungen die folgenden für Kunden und Kunden erbrachten Tätigkeiten:

1. der Erwerb oder die Verkaufung von Finanzinstrumenten
2. die Annahme und Übermittlung von Aufträgen, die Finanzinstrumente zum Gegenstand haben,
3. die Verwaltung von Finanzinstrumenten (Vermögensverwaltung)
4. die Erbringung von persönlichen Empfehlungen, die sich auf Geschäfte mit Finanzinstrumenten beziehen (Anlageberatung)
5. Die Gewährung von Krediten für die Durchführung von Geschäften mit Finanzinstrumenten (Art. 3 ff. FIDUC)

24.09.2023 Ed. Marcel Steck 6
