

Christoph K. Graber

Dr. iur., Fürsprecher

Dominik Oberholzer

Dr. iur., LL.M., Rechtsanwalt

Das neue GWG

**Gesetzesausgabe mit englischer Übersetzung,
Ausführungserlassen und Anmerkungen**

Dritte, überarbeitete und ergänzte Auflage von
Berti/Graber, Das Schweizerische Geldwäschereigesetz

Schulthess § 2009

Inhaltsverzeichnis

A. Überblick über das Phänomen Geldwäscherei und das schweizerische Normengefüge für seine Bekämpfung	Seite
	1
I. Zum Begriff der Geldwäscherei	1
II. Eine chronische Krankheit und ihre Bekämpfung	2
III. Die Säulen des schweizerischen Abwehrdispositivs gegen Geldwäscherei	5
B. Die Entstehungsgeschichte des Geldwäschereigesetzes	7
I. Die Empfehlungen der FATF und die EU-Geldwäscherei-Richtlinie	7
II. Das Gesetzgebungsverfahren	8
III. Die Gesetzesnovelle von 2008	9
C. Die Bestimmungen des Geldwäschereigesetzes	12
I. Überblick	12
II. Die Bestimmungen im Einzelnen	15
<i>Bundesgesetz über die Bekämpfung der Geldwäscherei und der Terrorismusfinanzierung im Finanzsektor (Geldwäschereigesetz, GwG)</i>	15
<i>1. Kapitel: Allgemeine Bestimmungen</i>	16
Artikel 1: Gegenstand	16
Artikel 2: Geltungsbereich	20
<i>2. Kapitel: Pflichten der Finanzintermediäre</i>	37
1. Abschnitt: Sorgfaltspflichten	37
Artikel 3: Identifizierung der Vertragspartei	37
Artikel 4: Feststellung der wirtschaftlich berechtigten Person	47
Artikel 5: Erneute Identifizierung oder Feststellung der wirtschaftlich berechtigten Person	52
Artikel 6: Abklärungspflichten	55
Artikel 7: Dokumentationspflicht	61

Artikel 7a:	Vermögenswerte von geringem Wert	65
Artikel 8:	Organisatorische Massnahmen	67
2. Abschnitt:	Pflichten bei Geldwäschereiverdacht	70
Artikel 9:	Meldepflicht	70
Artikel 10:	Vermögenssperre	82
Artikel 10a:	Informationsverbot	85
Artikel 11:	Straf- und Haftungsausschluss	90
<i>3. Kapitel: Aufsicht</i>		93
1. Abschnitt:	Allgemeine Bestimmungen	93
Artikel 12:	Zuständigkeit	93
Artikel 13:	Aufgehoben	95
Artikel 14:	Bewilligungs- und Anschlusspflicht	96
Artikel 15:	Aufgehoben	101
2. Abschnitt:	Meldepflicht der Aufsichtsbehörden	102
Artikel 16:		102
3. Abschnitt:	Aufsicht über die Finanzintermediäre nach Art. 2 Abs. 2	105
Artikel 17:		105
3a. Abschnitt:	Aufsicht über die Finanzintermediäre nach Art. 2 Abs. 3	108
Artikel 18:	Aufgaben der FINMA	108
Artikel 18a:	Öffentliches Verzeichnis	113
Artikel 19:	Aufgehoben	115
Artikel 19a:	Prüfung	115
Artikel 19b:	Zulassung von Prüfgesellschaften	118
Artikel 20:	Folgen des Bewilligungsentzugs	119
Artikel 21:	Aufgehoben	122
Artikel 22:	Aufgehoben	123
4. Abschnitt:	Meldestelle für Geldwäscherei	125
Artikel 23:		125
5. Abschnitt:	Selbstregulierungsorganisationen	133
Artikel 24:	Anerkennung	133
Artikel 25:	Reglement	137
Artikel 26:	Listen	142
Artikel 27:	Informationsaustausch und Anzeigepflicht	143
Artikel 28:	Entzug der Anerkennung	147

<i>4. Kapitel: Amtshilfe</i>	151
1. Abschnitt: Informationsaustausch unter Behörden	151
Artikel 29 Informationsaustausch unter Behörden	151
Artikel 29a Strafbehörden	153
2. Abschnitt: Zusammenarbeit mit ausländischen Behörden	157
Artikel 30 und 31: Aufgehoben	157
Artikel 32	157
<i>5. Kapitel: Bearbeitung von Personendaten</i>	163
Artikel 33: Grundsatz	163
Artikel 34: Datensammlungen im Zusammenhang mit der Meldepflicht	165
Artikel 35: Bearbeitung durch die Meldestelle	169
Artikel 35a: Überprüfung	173
<i>6. Kapitel: Strafbestimmungen und Rechtspflege</i>	175
Artikel 36: Aufgehoben	178
Artikel 37: Verletzung der Meldepflicht	179
Artikel 38–40: Aufgehoben	183
<i>7. Kapitel: Schlussbestimmungen</i>	185
Artikel 41: Vollzug	185
Artikel 42: Übergangsbestimmungen	186
Artikel 43: Änderung bisherigen Rechts	188
Artikel 44: Referendum und Inkrafttreten	188
D. Anhänge	191
1 Art. 305 ^{bis} StGB (Geldwäscherei)	193
2 Art. 305 ^{ter} StGB (Mangelnde Sorgfalt bei Finanzgeschäften und Melderecht)	194
3 <i>The Forty Recommendations</i> der FATF vom 20.6.2003	195
4 <i>Special Recommendations on Terrorist Financing</i> der FATF vom 22.10.2004	234
5 Richtlinie 2005/60/EG des Europäischen Parlaments und des Rates vom 26.10.2005 zur Verhinderung der Nutzung des Finanzsystems zum Zwecke der Geldwäsche und der Terrorismusfinanzierung	239

6	Verordnung der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht über die Verhinderung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung im Banken-, Effektenhändler- und Kollektivanlagenbereich vom 18.12.2002 (GwV-FINMA 1)	295
7	Verordnung der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht über die Verhinderung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung im Privatversicherungsbereich vom 24.10.2006 (GwV-FINMA 2)	314
8	Verordnung der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht über die Verhinderung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung im übrigen Finanzsektor vom 6.11.2008 (GwV-FINMA 3)	326
9	Verordnung der Eidgenössischen Spielbankenkommission über die Sorgfaltspflichten der Spielbanken zur Bekämpfung der Geldwäscherei vom 12.6.2007 (GwV ESBK)	343
10	Verordnung der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht über die berufsmässige Ausübung der Finanzintermediation im Sinne des Geldwäschereigesetzes vom 20.8.2002 (VBAF-FINMA)	354
11	Verordnung über die Erhebung von Gebühren und Abgaben durch die Eidgenössische Finanzmarktaufsicht vom 15.10.2008 (FINMA-GebV)	358
12	Verordnung über die Meldestelle für Geldwäscherei vom 25.8.2004 (MGwV)	376
13	Vereinbarung über die Standesregeln zur Sorgfaltspflicht der Banken vom 7.4.2008 (VSB 08)	398
14	Formular «Verdachtsmeldung gemäss Art. 9 GwG» der Meldestelle	435
E.	Sachregister	439