

# WEGLEITUNG

betreffend die Liste der Angaben und Unterlagen, die ein Finanzintermediär nach Art. 2 Abs. 3 GwG seinem Gesuch gemäss Art. 14 Abs. 2 GwG um Bewilligung beilegen muss

Ausgabe vom 1. Januar 2011

---

## Zweck

Diese Liste hat keinen rechtsetzenden Charakter und begründet keine Rechtsansprüche. Sie ersetzt auch nicht den direkten Kontakt zwischen den gesuchstellenden Finanzintermediären und der FINMA. Sie soll ein Arbeitsinstrument sein, das nicht nur den Finanzintermediären, sondern auch der FINMA die Aufgabe erleichtert, und zeigt, welche **Angaben und Unterlagen** ein Gesuch um Zulassung enthalten muss. Damit wird nicht ausgeschlossen, dass die Finanzintermediäre zusätzliche Angaben machen oder Dokumente einreichen, oder dass die FINMA im Einzelfall ergänzende Angaben und Unterlagen verlangt. Die Liste wird regelmässig aktualisiert werden.

Die Finanzintermediäre müssen sich an die einschlägigen Bestimmungen zur Bekämpfung der Geldwäscherei und insbesondere an die **Verordnung vom 8. Dezember 2010 der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht über die Verhinderung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung (Geldwäschereiverordnung-FINMA, GwV-FINMA, SR 955.033.0) halten.**

## Form des Gesuchs

Das Gesuch muss in einer der Amtssprachen abgefasst sein. Die beigelegten Unterlagen, die weder in einer der Amtssprachen noch englisch abgefasst sind, müssen in einer Übersetzung vorgelegt werden, die entweder von einem anerkannten Übersetzer oder von einem Notar beglaubigt worden sind.

## Nachträgliche Änderungen

Nachträgliche Änderungen der Angaben, die mit dem Zulassungsgesuch gemacht wurden, sind **unverzüglich** der FINMA zu melden und angemessen zu belegen, selbst wenn diese Änderungen amtlich veröffentlicht wurden.

## 1. Allgemeine Angaben

### Angaben und Unterlagen

- 1.1 Adresse(n), Telefon, Fax, E-Mail-Adresse etc. (inkl. sämtlicher Adressen der Büros, die nicht mit denen des Hauptsitzes oder der Zweigstellen identisch sind)
- 1.2 Rechtsform
- 1.3 Datum Errichtung / Gründung
- 1.4 Den aktuellen Verhältnissen entsprechender Handelsregisterauszug oder Zefix-Auszug, nicht älter als 12 Monate; (Original oder einfache Kopie)
- 1.5 Statuten und Errichtungsakt bzw. Gründungsvertrag; (einfache Kopie)
- 1.6 Unterschriebenes Organigramm der Verbindungen mit anderen natürlichen und juristischen Personen (z.B. Gruppe, Mutter/Tochtergesellschaften, Zweigniederlassungen, Beteiligungen Dritter oder an Dritten, Joint-Venture-Verträge; vollständige Bezeichnung; Sitz und Datum der Errichtung oder des Vertragsschlusses); (unterzeichnetes Original)
- 1.6.1 Angaben über die Eigentums- und Beteiligungsverhältnisse
- 1.7 Ausführliche Erläuterung von Geschäftszweck und –tätigkeit (inkl. Darlegung, ob die Absicht besteht, Hilfspersonen beizuziehen [Art. 1 Abs. 1 Bst. f der Verordnung über die berufsmässige Ausübung der Finanzintermediation (VBF; SR 955.071)])
- 1.8 Revidierte Jahresrechnung der letzten 2 Jahre und (sofern vom OR verlangt) Konzernrechnung der letzten 2 Jahre (OR 663e) oder Business-Plan; (einfache Kopie)

## 2a. Interne Organisation des Finanzintermediärs (AG, Komm. AG, GmbH, Genossenschaft, Kollektiv- und Kommanditgesellschaft)

### Angaben und Unterlagen

- 2a.1 Organigramm der internen Organisation; (unterzeichnetes Original)
- 2a.2 Für sämtliche Verwaltungsräte, Gesellschafter sowie Mitglieder der Geschäftsleitung:
  - Name, Vorname, Heimatort, Wohnort, Geburtsdatum
  - Gültiger Pass oder ID; (vom Inhaber unterzeichnete und datierte Kopie)
  - Strafregisterauszug, nicht älter als 6 Monate; (Original)
  - Curriculum vitae (Mindestinhalt: Angaben zur Person, Schulbildung, Berufsausbildung und kurze Beschreibung der Berufstätigkeit, inkl. Jahreszahlen und Daten, Qualifikationen); (unterzeichnetes Original)
  - Die aktuellsten und für die Berufstätigkeit bedeutendsten Diplome, beruflichen Fähigkeitszeugnisse oder Gleichwertiges; (einfache Kopie)
  - Persönliche Erklärung, dass kein Straf- oder Verwaltungsverfahren hängig ist, das mit der Berufstätigkeit zusammenhängt; (unterzeichnetes Original)

## 2b. Interne Organisation des Finanzintermediärs (Einzelfirma)

### Angaben und Unterlagen

2b.1 Organigramm der internen Organisation; (unterzeichnetes Original)

2b.2 Für sämtliche Inhaber und Geschäftsführer:

- Name, Vorname, Heimatort, Wohnort, Geburtsdatum
- Gültiger Pass oder ID; (vom Inhaber unterzeichnete und datierte Kopie)
- Strafregisterauszug, nicht älter als 6 Monate; (Original)
- Curriculum vitae (Mindestinhalt: Angaben zur Person, Schulbildung, Berufsausbildung und kurze Beschreibung der Berufstätigkeit, inkl. Jahreszahlen und Daten, Qualifikationen); (unterzeichnetes Original)
- Die aktuellsten und für die Berufstätigkeit bedeutendsten Diplome, beruflichen Fähigkeitszeugnisse oder Gleichwertiges; (einfache Kopie)
- Persönliche Erklärung, dass kein Straf- oder Verwaltungsverfahren hängig ist, das mit der Berufstätigkeit zusammenhängt; (unterzeichnetes Original)

## 3. Sorgfaltspflichten, Sonderorgane nach GWG, Ausbildung

### Angaben und Unterlagen

3.1 Organigramm bezüglich der internen Aufgabenverteilung und die Zuständigkeiten der Mitarbeiter betreffend Sorgfaltspflichten oder entsprechende Bezeichnung der zuständigen Personen (Art. 8 GwG, Art. 17, 18, 22, 23 und 63 GwV-FINMA); (unterzeichnetes Original)

3.2.1 Wer ist für die Identifizierung der Vertragspartei (Art. 3 GwG, Art. 39-48 GwV-FINMA), die Feststellung der wirtschaftlich berechtigten Person (Art. 4 GwG, Art. 49-56 GwV-FINMA) und die Abklärungspflicht (Art. 6 GwG, Art. 14-16 GwV-FINMA) verantwortlich?

3.2.2 Wer ist verantwortlich für die Meldung und die Vermögenssperre (Art. 9-10a GwG, Art. 28-31 GwV-FINMA)?

3.2.3 Wie werden die Sorgfaltspflichten (Art. erfüllt? (Interne Richtlinien gemäss Art. 24 und 64 GwV-FINMA; Formulare; interne Organisation, Prozesse und Standardverfahren) (Original)

- Identifizierung des Vertragspartners / Erstellung eines Kundenprofils (Art. 3 GwG, Art. 39-48 und 59 GwV-FINMA)
- Feststellung der wirtschaftlich berechtigten Person (Art. 4 GwG, Art. 49-56 und 59 GwV-FINMA)
- Erneute Identifizierung bzw. Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten (Art. 5 GwG, Art. 57-59 GwV-FINMA)
- Abklärungspflicht (Art. 6 GwG, Art. 14-16 GwV-FINMA)
- Kriterien zur Erkennung von Geschäftsbeziehungen mit erhöhtem Risiko (Art. 6 GwG, Art. 12, 17, 18 und 60 GwV-FINMA)

- Kriterien zur Erkennung von Transaktionen mit erhöhtem Risiko (Art. 6 GwG, Art. 13 und 61 GwV-FINMA)
  - Grundzüge der Überwachung der Geschäftsbeziehungen und Transaktionen (Art. 8 GwG, Art. 6, 18, 19 und 21 GwV-FINMA)
  - Kriterien für den Beizug Dritter (Art. 26 und 27 GwV-FINMA, Art. 1 Abs. 2 Bst. f VBF)
  - Meldungen an die Meldestelle (Art. 9-10a GwG, Art. 28-31 GwV-FINMA)
- 3.2.4 Welche Dokumente werden aufbewahrt? In welcher Form werden die Dokumente aufbewahrt? (Art. 7 GwG, Art. 20, 42 und 62 GwV-FINMA)
- 3.2.5 Wo befindet sich das Zentralregister der Kundendossiers? (Art. 7 GwG, Art. 62 GwV-FINMA)
- 3.2.6 Wie erfolgt die für die Bekämpfung der Geldwäscherei und der Terrorismusfinanzierung notwendige Ausbildung des Personals (einschliesslich der Geschäftsleitung / des Inhabers); Ausbildungsprogramm? (Art. 8 GwG, Art. 24 und 25 GwV-FINMA)
- 3.3. Von allen Mitgliedern der Fachstelle (Art. 22, 23, und 63 GwV-FINMA) sind die folgenden Angaben und Unterlagen (Dokumente) einzureichen:
- Name, Vorname, Heimatort, Wohnort, Geburtsdatum
  - gültiger Pass oder ID; (vom Inhaber unterzeichnete und datierte Kopie)
  - Strafregisterauszug, nicht älter als 6 Monate; (Original)
  - Curriculum vitae (Mindestinhalt: Angaben zur Person, Schulbildung, Berufsausbildung und kurze Beschreibung der Berufstätigkeit, inkl. Jahreszahlen und Daten, Qualifikationen); (unterzeichnetes Original)
  - Die aktuellsten und für die Berufstätigkeit bedeutendsten Diplome, beruflichen Fähigkeitszeugnisse oder Gleichwertiges; (einfache Kopie)
  - Persönliche Erklärung, dass kein Straf- oder Verwaltungsverfahren hängig ist, das mit der Berufstätigkeit zusammenhängt; (unterzeichnetes Original)
- 3.4 Zugelassene Prüfgesellschaft gemäss Art. 19a und 19b GwG (Mandatsannahmeerklärung und Fragebogen Mandatsannahme [<http://www.finma.ch/d/beaufsichtigte/pruefgesellschaften/Seiten/mandatsannahme.aspx>]); (Original)