

GwG

Geldwäschereigesetz

Kommentar zu GwG, GwV-EBK, StGB (Auszug),
sowie die einschlägigen Verordnungen und
Texte von UNO, FATF, Basler Ausschuss und
Wolfsberg-Gruppe

Daniel Thelesklaf

Dr. Ralph Wyss

Dave Zollinger

orell f üssli Verlag AG

Inhaltsverzeichnis

<i>Vorwort</i>	//
<i>Abkürzungsverzeichnis</i>	12
<i>Literaturverzeichnis</i>	20
<i>1. GwG (kommentiert)</i>	21
Art. 1 Gegenstand.....	21
Art. 2 Geltungsbereich.....	23
Art. 3 Identifizierung der Vertragspartei.....	33
Art. 4 Feststellung der wirtschaftlich berechtigten Person.....	41
Art. 5 Erneute Identifizierung oder Feststellung der wirtschaftlich berechtigten Person.....	45
Art. 6 Besondere Abklärungspflicht.....	48
Art. 7 Dokumentationspflicht.....	52
Art. 8 Organisatorische Massnahmen.....	56
Art. 9 Meldepflicht.....	58
Art. 10 Vermögenssperre.....	65
Art. 11 Straf- und Haftungsausschluss.....	70
Art. 12 Finanzintermediäre nach Artikel 2 Absatz 2.....	71
Art. 13 Finanzintermediäre nach Artikel 2 Absatz 3.....	71
Art. 14 Bewilligungs- und Anschlusspflicht.....	72
Art. 15 Koordination.....	74
Art. 16.....	75

Inhaltsverzeichnis

Art. 17	Zuordnung.....	77
Art. 18	Aufgaben.....	77
Art. 19	Auskunftsrecht.....	80
Art. 20	Massnahmen.....	81
Art. 21	Anzeigepflicht.....	83
Art. 22	Gebühren.....	84
Art. 23.....		84
Art. 24	Anerkennung.....	88
Art. 25	Reglement.....	91
Art. 26	Listen.....	92
Art. 27	Informations- und Anzeigepflicht.....	92
Art. 28	Entzug der Anerkennung.....	94
Art. 29.....		95
Art. 30	Spezialgesetzliche Aufsichtsbehörden.....	97
Art. 31	Kontrollstelle.....	97
Art. 32	Meldestelle.....	99
Art. 33	Grundsatz.....	102
Art. 34	Datensammlungen im Zusammenhang mit der Meldepflicht.....	102
Art. 35	Bearbeitung durch die Meldestelle.....	103
Art. 36	Geschäftsführung ohne Bewilligung.....	104
Art. 37	Verletzung der Meldepflicht.....	107
Art. 38	Widerhandlungen gegen Verfügungen.....	110
Art. 39	Strafverfolgung und Verjährung.....	111
Art. 40	Rechtsschutz.....	113
Art. 41	Vollzug.....	113
Art. 42	Übergangsbestimmungen.....	114

Art. 43	Änderung bisherigen Rechts.....	115
Art. 44	Referendum und Inkrafttreten.....	115
2. StGB (Auszug).....		117
Art. 260ter	Kriminelle Organisation.....	117
Art. 305bis	Geldwäscherei.....	122
Art. 305ter	Mangelnde Sorgfalt bei Finanzgeschäften und Melderecht.....	139
3. GwV-EBK.....		151
Art. 1	Begriffe.....	151
Art. 2	Geltungsbereich.....	162
Art. 3	Zweigniederlassungen und Gruppengesellschaften im Ausland.....	166
Art. 4	Verbot der Annahme von Vermögenswerten aus Korruption und anderen Verbrechen.....	168
Art. 5	Verbot von Geschäftsbeziehungen mit kriminellen und terroristischen Organisationen.....	171
Art. 6	Korrespondenzbankbeziehungen.....	172
Art. 7	Geschäftsbeziehungen mit erhöhten Risiken.....	174
Art. 8	Transaktionen mit erhöhten Risiken.....	180
Art. 9	Globale Überwachung der Rechts- und Reputationsrisiken.....	183
Art. 10	Interne Weisungen zur Bekämpfung der Geldwäscherei.....	188
Art. 11	Ausbildung des Personals.....	194
Art. 12	Systeme zur Transaktionsüberwachung.....	195
Art. 13	Interne Geldwäschereifachstelle.....	200

Inhaltsverzeichnis

Art. 14	Identifizierung der Vertragspartei und Feststellung des wirtschaftlich Berechtigten.....	205
Art. 15	Angabe der Auftraggeber bei Zahlungsaufträgen.....	206
Art. 16	Professioneller Notenhandel.....	209
Art. 17	Zusätzliche Abklärungen bei erhöhten Risiken.....	211
Art. 18	Abklärungsmittel.....	216
Art. 19	Delegation der zusätzlichen Abklärungen an Dritte.....	218
Art. 20	Zeitpunkt der zusätzlichen Abklärungen.....	221
Art. 21	Aufnahme von Geschäftsbeziehungen mit erhöhten Risiken.....	222
Art. 22	Verantwortung des obersten Geschäftsführungsorgans.....	223
Art. 23	Verfügbarkeit von Informationen.....	225
Art. 24	Meldung bei Aufnahme von Geschäftsbeziehungen.....	227
Art. 25	Verbindungen zu einer terroristischen Organisation.....	230
Art. 26	Verhalten bei fehlender Behördenverfügung.....	231
Art. 27	Zweifelhafte Geschäftsbeziehungen und Melderecht.....	233
Art. 28	Abbruch zweifelhafter Geschäftsbeziehungen.....	234
Art. 29	Weiterführung zweifelhafter Geschäftsbeziehungen.....	236
Art. 30	Information der Bankenkommission.....	237
Art. 31.....		240
Art. 32	Übergangsbestimmungen.....	241

Art. 33	Inkrafttreten.....	244
4. EBK-RS 98/1.....		252
5. VSB 03.....		266
6. VoGwG.....		291
7. GwG-GebV.....		306
8. RegV-GwG.....		310
9. VGW.....		318
10. VESBK-BGW.....		330
11. VB-GwG.....		342
12. MGwV.....		347
13. GeBüV.....		358
14. UNO.....		363
Übereinkommen vom 9. Dezember 1999 zur Bekämpfung der Finanzierung des Terrorismus.....		363
Übereinkommen vom 15. Dezember 1997 zur Bekämpfung terroristischer Bombenanschläge.....		384
15. Europarat.....		400
Übereinkommen über Geldwäscherei sowie Ermittlung, Beschlagnahme und Einziehung von Erträgen aus Straftaten.....		400

Europäisches Übereinkommen zur Bekämpfung des Terrorismus.....	430
 16. EU.....	445
Richtlinie 2001/97/EG des Europäischen Parlaments und des Rates vom 4. Dezember 2001 zur Änderung der Richtlinie 91/308/EWG des Rates zur Verhinderung der Nutzung des Finanzsystems zum Zwecke der Geldwäsche.....	445
 17. FA TF.....	462
Die acht Spezialempfehlungen zur Bekämpfung der Finanzierung des Terrorismus.....	483
 18. Basler Ausschuss für Bankenaufsicht.....	486
Sorgfaltspflicht der Banken bei der Feststellung der Kundenidentität.....	486
 19. Wolfsberg-Gruppe.....	515
Wolfsberg AML Principles for Private Banking.....	515
Wolfsberg AML Principles for Correspondent Banking.....	523
The Suppression of the Financing of Terrorism Wolfsberg Statement.....	532
 Stichwortverzeichnis.....	537