

# **SPG 2021**

## **Gesetz über berufliche Sorgfaltspflichten zur Bekämpfung von Geldwäscherei, organisierter Kriminalität und Terrorismusfinanzierung**

### **(Sorgfaltspflichtgesetz; SPG)**

letzte berücksichtigte Änderung:  
LGBI 2021/34, in Kraft seit 1. April 2021

Nicht amtliche Textausgabe

Stand: 1. April 2021

mit Verweisen zu Fassungen,  
Materialien und Entscheidungen  
sowie der englischen Erlasstexte

Herausgegeben und  
bearbeitet von:

Dietmar Morscher

# Inhaltsverzeichnis SPG

Art

## I. Allgemeine Bestimmungen

Gegenstand und Zweck .....	1
Begriffe und Bezeichnungen .....	2
Geltungsbereich.....	3
Ausnahmen vom Geltungsbereich.....	4

## II. Sorgfaltspflichten

Umfang der Sorgfaltspflichten .....	5
Feststellung und Überprüfung der Identität des Vertragspartners .....	6
Feststellung und Überprüfung der Identität der wirtschaftlich berechtigten Person .....	7
a) Grundsatz .....	7
b) Diskretionär ausgestaltete Rechtsträger .....	7a
c) Versicherungsverträge.....	7b
Geschäftsprofil .....	8
Risikoadäquate Überwachung der Geschäftsbeziehung .....	9
Risikobewertung .....	9a
Verwendung informatikgestützter Systeme.....	9b
Vereinfachte Sorgfaltspflichten.....	10
a) Grundsatz .....	11
b) bei Staaten mit strategischen Mängeln.....	11a
Angaben zum Auftraggeber oder Begünstigten.....	12
a) bei Geldtransfers .....	12
b) bei Transfers von virtuellen Währungen bzw. Token .....	12a
Verbotene Geschäftsbeziehungen .....	13
Delegation von Sorgfaltspflichten .....	14
Erbringung gemeinsamer Dienstleistungen.....	15
Globale Anwendung des sorgfaltspflichtrechtlichen Standards .....	16
Informationsweitergabe unter Sorgfaltspflichtigen .....	16a

Art

### **III. Pflichten bei Verdacht auf Geldwäscherei, organisierte Kriminalität und Terrorismusfinanzierung**

Pflicht zur Mitteilung an die Stabsstelle FIU .....	17
Durchführung von Transaktionen.....	18
Vermögenssperre bei Verdacht auf Terrorismusfinanzierung .....	18a
Informationsverbot.....	18b
Straf- und Haftungsausschluss .....	19

#### **IIIa. Herausgabe von Informationen zu Analyse- und Statistikzwecken**

Grundsatz .....	19a
-----------------	-----

### **IV. Dokumentation, Datenschutz und interne Organisation**

Dokumentationspflicht .....	20
Datenschutz .....	20a
Interne Organisation .....	21
Interne Funktionen .....	22

## **V. Aufsicht**

### **A. Aufsichtsbehörden**

Zuständigkeiten .....	23
Risikobasierte Aufsicht .....	23a

### **B. Kontrollen**

Durchführung von ordentlichen Kontrollen .....	24
Ausserordentliche Kontrollen.....	25

### **C. Beauftragte Wirtschaftsprüfer, Wirtschaftsprüfungsgesellschaften und spezialgesetzliche Revisionsstellen**

Voraussetzungen .....	26
Pflichten .....	27

	Art
<b>D. Massnahmen</b>	
Aufsichtsmassnahmen .....	28
<b>Dbis. Meldungen</b>	
Meldung von Gesetzesverstössen .....	28a
Schutz von meldenden und verdachtsmitteilenden Personen .....	28b
<b>E. Rechtsmittel</b>	
Verwaltungsbeschwerde.....	29
<b>Va. Nationale Risikoanalyse</b>	
Grundsatz .....	29a
Zweck.....	29b
Information der Sorgfaltspflichtigen .....	29c
Aufgaben der Behörden .....	29d
<b>VI. Strafbestimmungen, Verwaltungsmassnahmen, Massnahmen im Geschäftsverkehr und Amtshilfe</b>	
<b>A. Strafbestimmungen</b>	
Vergehen und Übertretungen .....	30
Verwaltungsübertretungen .....	31
Verhältnismässigkeit und Effizienzgebot.....	31a
Veröffentlichung von Entscheidungen .....	31b
Meldung an die Europäischen Aufsichtsbehörden .....	31c
Anwendbarkeit anderer Strafnormen.....	32
Verantwortlichkeit.....	33
<b>B. Verwaltungsmassnahmen</b>	
Vorbehalt weiterer Massnahmen .....	34
<b>C. Massnahmen im Geschäftsverkehr</b>	
Mangelnde Offenlegung.....	35
a) Geschäftsbeziehungen vor dem 1. Januar 2001 .....	35
b) Geschäftsbeziehungen vor dem 1. Januar 2016 .....	35a
Kennzeichnungspflicht und Verwendungsverbot.....	35b

Art

**D. Amtshilfe**

Zusammenarbeit inländischer Behörden .....	36
Zusammenarbeit mit ausländischen Behörden .....	37
Zusammenarbeit mit den Europäischen Aufsichtsbehörden.....	37a

**E. Datenschutz**

Verarbeitung personenbezogener Daten.....	37b
---	-----

**F. Amtsgeheimnis**

Grundsatz .....	37c
-----------------	-----

**VII. Übergangs- und Schlussbestimmungen**

Durchführungsverordnungen.....	38
Aufgehoben.....	39
Aufhebung bisherigen Rechts .....	40
Inkrafttreten.....	41

**Anhänge**

Faktoren und mögliche Anzeichen für ein potenziell geringeres Risiko sowie Massnahmen bei Anwendung vereinfachter Sorgfaltspflichten .....	Anhang 1
Faktoren und mögliche Anzeichen für ein potenziell höheres Risiko sowie zusätzliche Massnahmen bei Anwendung verstärkter Sorgfaltspflichten .....	Anhang 2
Übergangs- und Inkrafttretensbestimmungen	

# **Sorgfaltspflichtverordnung (SPV)**

vom 17. Februar 2009

## **Verordnung über berufliche Sorgfaltspflichten zur Bekämpfung von Geldwäscherei, organisierter Kriminalität und Terrorismusfinanzierung**

letzte berücksichtigte Änderung:  
LGBI 2021/122, in Kraft seit 1. Juni 2021  
Nicht amtliche Textausgabe

# Inhaltsverzeichnis SPV

Art

## I. Allgemeine Bestimmungen

Gegenstand und Zweck .....	1
Politisch exponierte Personen .....	2
Wirtschaftlich berechnigte Personen und Ausschüttungsempfänger .....	3
Begriffsbestimmungen im Zusammenhang mit VT-Transfers .....	4
Bezeichnungen .....	5

## II. Sorgfaltspflichten

### A. Feststellung und Überprüfung der Identität des Vertragspartners und der wirtschaftlich berechtigten Person

#### 1. Feststellung und Überprüfung der Identität des Vertragspartners

Grundsatz .....	6
Beweiskräftige Dokumente .....	7
a) Natürliche Personen .....	7
b) Rechtsträger .....	8
Echtheitsbestätigung .....	9
Form und Behandlung der Dokumente .....	10

#### 2. Feststellung und Überprüfung der Identität der wirtschaftlich berechtigten Person

Schriftliche Erklärung des Vertragspartners .....	11
Führung von Aufzeichnungen und Verwendung von Formularen .....	11a
Aufgehoben .....	12
Aufgehoben .....	13

#### 3. Gemeinsame Bestimmungen

Sicherungsmaßnahmen bei Geschäftsbeziehungen und Transaktionen ohne persönliche Kontakte .....	14
Wiederholung der Feststellung und Überprüfung der Identität .....	15
Korrespondenzbankbeziehungen .....	16
Aufgehoben .....	17
Angaben und Dokumente bei Aufnahme einer Geschäftsbeziehung .....	18
Verwendung qualifizierter Zertifikate durch juristische Personen .....	19

	Art
<b>B. Geschäftsprofil</b>	
Inhalt des Geschäftsprofils .....	20
<b>C. Risikoadäquate Überwachung der Geschäftsbeziehung</b>	
Informatikgestützte Systeme .....	21
Abklärungen .....	22
<b>D. Risikobewertung sowie vereinfachte und verstärkte Sorgfaltspflichten</b>	
Risikobewertung .....	22a
Vereinfachte Sorgfaltspflichten .....	22b
Verstärkte Sorgfaltspflichten bei politisch exponierten Personen .....	23
Staaten mit strategischen Mängeln .....	23a
<b>D<sup>bis</sup>. Angaben zum VT-Auftraggeber oder VT-Begünstigten bei VT-Transfers</b>	
Anwendungsbereich .....	23b
Feststellung der Gegenpartei .....	23c
Erhebung und Übermittlung von Angaben bei VT-Transfers .....	23d
Überprüfung von Angaben bei VT-Transfers .....	23e
Nicht, nicht vorschriftsgemäss, unvollständig oder verspätet übermittelte Angaben .....	23f
<b>E. Delegation und Outsourcing von Sorgfaltspflichten sowie globale Anwendung des sorgfaltspflichtrechtlichen Standards</b>	
Delegation von Sorgfaltspflichten .....	24
Outsourcing .....	24a
Globale Anwendung des sorgfaltspflichtrechtlichen Standards .....	25
<b>III. Mitteilungspflicht</b>	
Mitteilung an die Stabsstelle FIU .....	26



Art

## IV. Dokumentation und interne Organisation

Sorgfaltspflichtakten .....	27
Erstellung, Aufbewahrung und Zugang .....	28
Elektronische Aufzeichnungen .....	29
..... Aufgehoben .....	30
Interne Weisungen .....	31
Aus- und Weiterbildung .....	32
Aufgaben der Ansprechperson .....	33
Aufgaben des Sorgfaltspflichtbeauftragten .....	34
Aufgaben des Untersuchungsbeauftragten .....	35
Besondere Bestimmungen für Sorgfaltspflichtbeauftragte, Untersuchungsbeauftragte und Mitglieder der Leitungsebene .....	36

## V. Aufsicht

### A. Risikobasierte Aufsicht

Risikoprofil .....	37
Risikobasierte ordentliche Kontrollen .....	37a
Melde- und Anzeigepflicht .....	37b

### B. Kontrollen

Grundlagen der Kontrollen .....	38
Formelle und materielle Kontrollen .....	39
Kontrollbericht .....	40
Aufbewahrung .....	41

### C. Beauftragte Wirtschaftsprüfer, Wirtschaftsprüfungsgesellschaften und spezialgesetzliche Revisionsstellen

Voraussetzungen .....	42
-----------------------	----

## VI. Schlussbestimmungen

Aufhebung bisherigen Rechts .....	43
Inkrafttreten .....	44

## Anhänge

.....	Anhang 1
.....	Anhang 2
.....	Anhang 3
.....	Anhang 4