

Christoph Graber

Dr. iur., Fürsprecher

GWG

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

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

Schulthess **S** 2003

Inhaltsverzeichnis

A.	Überblick über das Phänomen Geldwäscherei und das bisherige schweizerische Normengefüge für seine Bekämpfung	Seite 1
I.	Zum Begriff der Geldwäscherei	1
II.	Art. 305 ^{bis} und 305« StGB	2
III.	Das Melderecht des Financiers, der Straftatbestand der Zugehörigkeit zu einer kriminellen Organisation, die Revision des Einziehungsrechts, das Zentralstellengesetz und die sog. Effizienzvorlage	
IV.	Die Sorgfaltspflichtvereinbarung der Banken und die Richtlinien der Eidgenössischen Bankenkommission zur Bekämpfung und Verhinderung der Geldwäscherei	
B.	Die Entstehungsgeschichte des Geldwäschereigesetzes	7
I.	Die Empfehlungen der FATF und die EG-Geldwäscherei-Richtlinie	7
II.	Das Gesetzgebungsverfahren	8
III.	Inkraftsetzung und Ausführungserlasse	9
C.	Die Bestimmungen des Geldwäschereigesetzes	12
I.	Überblick	12
II.	Die Bestimmungen im Einzelnen	15
	<i>Bundesgesetz zur Bekämpfung der Geldwäscherei im Finanzsektor (Geldwäschereigesetz, GwG)</i>	15
	<i>Loiföderale concernant la lutte contre le blanchiment d'argent dans le secteur financier (Loi sur le blanchiment d'argent, LBA)</i>	15
	<i>Leggefederale relativa alla lotta contro il riciclaggio di denaro nel settore finanziario (Legge sul riciclaggio di denaro, LRD)</i>	15

<i>Federal Statute concerning the Combat of Money Laundering in the Financial Sector (Money Laundering Statute, MLS)</i>	15
<i>1. Kapitel: Allgemeine Bestimmungen</i>	16
Artikel 1: Gegenstand	16
Artikel 2: Geltungsbereich	19
<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	45
Artikel 5: Erneute Identifizierung oder Feststellung der wirtschaftlich berechtigten Person	50
Artikel 6: Besondere Abklärungspflicht	53
Artikel 7: Dokumentationspflicht	59
Artikel 8: Organisatorische Massnahmen	62
2. Abschnitt: Pflichten bei Geldwäschereiverdacht	63
Artikel 9: Meldepflicht	63
Artikel 10: Vermögenssperre	71
Artikel 11: Straf- und Haftungsausschluss	76
<i>3. Kapitel: Aufsicht</i>	79
1. Abschnitt: Allgemeine Bestimmungen	79
Artikel 12: Finanzintermediäre nach Artikel 2 Absatz 2	79
Artikel 13: Finanzintermediäre nach Artikel 2 Absatz 3	80
Artikel 14: Bewilligungs- und Anschlusspflicht	82
Artikel 15: Koordination	87
2. Abschnitt: Spezialgesetzliche Aufsichtsbehörden	88
Artikel 16	88
3. Abschnitt: Kontrollstelle für die Bekämpfung der Geldwäscherei	91
Artikel 17: Zuordnung	91
Artikel 18: Aufgaben	92
Artikel 19: Auskunftsrecht	97
Artikel 20: Massnahmen	98
Artikel 21: Anzeigepflicht	101
Artikel 22: Gebühren	102
4. Abschnitt: Meldestelle für Geldwäscherei	103
Artikel 23	103
5. Abschnitt: Selbstregulierungsorganisationen	109
Artikel 24: Anerkennung	109
Artikel 25: Reglement	113
Artikel 26: Listen	117
Artikel 27: Informations- und Anzeigepflicht	118
Artikel 28: Entzug der Anerkennung	122

<i>4. Kapitel: Amtshilfe</i>	126
1. Abschnitt: Zusammenarbeit inländischer Behörden	126
Artikel 29	126
2. Abschnitt: Zusammenarbeit mit ausländischen Behörden	129
Artikel 30: Spezialgesetzliche Aufsichtsbehörden	129
Artikel 31: Kontrollstelle	130
Artikel 32: Meldestelle	133
<i>5. Kapitel: Bearbeitung von Personendaten</i>	136
Artikel 33: Grundsatz	136
Artikel 34: Datensammlungen im Zusammenhang im der Meldepflicht	138
Artikel 35: Bearbeitung durch die Meldestelle	142
<i>6. Kapitel: Strafbestimmungen und Rechtspflege</i>	146
Artikel 36: Geschäftsführung ohne Bewilligung	146
Artikel 37: Verletzung der Meldepflicht	148
Artikel 38: Wiederhandlungen gegen Verfügungen	151
Artikel 39: Strafverfolgung und Verjährung	152
Artikel 40: Rechtsschutz	154
<i>7. Kapitel: Schlussbestimmungen</i>	155
Artikel 41: Vollzug	155
Artikel 42: Übergangsbestimmungen	156
Artikel 43: Änderung bisherigen Rechts	159
Artikel 44: Referendum und Inkrafttreten	159
D. Anhänge	161
1 Art. 305bis StGB f Geldwäscherei ¹⁾	163
Art. 305ter StGB (Mangelnde Sorgfalt bei Finanzgeschäften und Melderecht)	166
Richtlinie 91/308/EWG vom 10.6.1991 zur Verhinderung der Nutzung des Finanzsystems zum Zwecke der Geldwäsche, geändert durch die Richtlinie 2001/97/EG vom 4.12.2001	168
Die Vierzig Empfehlungen der Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF) vom 28.6.1996 (mit Auslegungsbestimmungen)	184
Verordnung über die Gebühren der Kontrollstelle für die Bekämpfung der Geldwäscherei vom 16.3.1998 (GwG-GebV)	205

6	Verordnung über das Register der Kontrollstelle für die Bekämpfung der Geldwäscherei vom 20.8.1998 (RegV-GwG)	208
7	Verordnung der Kontrollstelle für die Bekämpfung der Geldwäscherei über die Sorgfaltspflichten der ihr direkt unterstellten Finanzintermediäre vom 25.11.1998	215
8	Wegleitung der Kontrollstelle für die Bekämpfung der Geldwäscherei für ein Reglement der Selbstregulierungsorganisationen	228
9	Verordnung der Kontrollstelle für die Bekämpfung der Geldwäscherei über die berufsmässige Ausübung der Finanzintermediation im Nichtbankensektor vom 20.8.2002 (VB-GwG)	242
10	Richtlinien der Eidgenössischen Bankenkommission zur Bekämpfung und Verhinderung der Geldwäscherei vom 26.3.1998 (EBK-Rundschreiben 98/1)	246
11	Verordnung der Eidgenössischen Bankenkommission zur Verhinderung der Geldwäscherei vom 18.12.2002 (GwV EBK)	262
12	Vereinbarung über die Standesregeln zur Sorgfaltspflicht der Banken vom 28.1.1998 (VSB 1998)	279
13	Vereinbarung über die Standesregeln zur Sorgfaltspflicht der Banken vom 2.12.2002 (VSB 2003)	301
14	Verordnung des BPV über die Bekämpfung der Geldwäscherei vom 30.8.1999 (VGW)	325
15	Verordnung der Eidgenössischen Spielbankenkommission über die Sorgfaltspflichten der Spielbanken zur Bekämpfung der Geldwäscherei vom 28.2.2000 (VESBK-BGW)	335
16	Verordnung über die Meldestelle für Geldwäscherei vom 16.3.1998 (MGwV)	345
17	Formular «Verdachtsmeldung gemäss Art. 9 GwG» der Meldestelle	354
E.	Sachregister	358