

## Checkliste „Kanzlei“

Name der Kanzlei: .....

Anschluss  einzeln  kollektiv  
 Personengesellschaft  juristische Person

Mit der Kontrolle der Kanzlei soll geprüft werden, ob diese die Regeln des GwG und das Regelwerk der SRO SAV/SNV materiell und formell einhält. Die Kontrolle soll insbesondere aufzeigen, ob die Kanzlei genügend Kenntnisse über die Vertragspartei, die Kontrollinhaber und die wirtschaftlich berechnete Person sowie den Hintergrund und die Verwendung der Vermögenswerte hat und dies entsprechend in nachvollziehbarer Weise dokumentiert ist. Anhand dieser Checkliste ist nebst der stichprobeweisen Prüfung von Einzeldossiers und der Beantwortung von in anderen Formularen enthaltenen Fragen insbesondere zu überprüfen, ob die Aufbau- und Ablauforganisation, inkl. die internen Abläufe im Hinblick auf die Umsetzung der Pflichten gemäss GwG und dem Regelwerk der SRO zweckmässig festgelegt und umgesetzt sind. Dabei sind für die Frage der **Zweckmässigkeit der eingesetzten Mittel** namentlich die Grösse der Kanzlei (Anzahl Partner und Mitarbeiter), die Organisationsform der Kanzlei sowie die Anzahl und Komplexität (Strukturen mit mehreren juristischen Personen, Auslandbezug, etc.) der dem GwG unterworfenen Dossiers zu berücksichtigen.

Gibt eine besondere Konstellation zu Bemerkungen Anlass, sind diese im entsprechenden Feld bzw. in einer separat zu erstellenden Aktennotiz festzuhalten. Ziel ist es, dass ein Dritter aufgrund der ausgefüllten Checkliste ein klares Bild betreffend Einhaltung der oben genannten Regeln erhält.

Frage	Ergebnis	Bemerkungen/Begründungen
<b>1. Zuständigkeiten und personelle Organisation</b>		
1.1	Gibt es eine <b>beratende</b> GwG-Fachstelle nach Art. <b>53 Abs. 5</b> des Reglements der SRO (nicht zwingend für Einzelanschluss)	<input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein; <input type="checkbox"/> n/a
	Wenn ja – ist diese der SRO gemeldet worden?	<input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein
1.2	Gibt es eine <b>kontrollierende</b> GwG-Fachstelle nach Art. <b>53 Abs. 6</b> des Reglements der SRO (nicht zwingend bei weniger als 20 unterstellungspflichtigen Personen inkl. Gemeldete)?	<input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein; <input type="checkbox"/> n/a
	Wenn ja – ist diese der SRO gemeldet worden?	<input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein
1.3	<b>Wer</b> ist für die <b>Identifizierung</b> der Vertragspartei und für die Feststellung der wirtschaftlich berechtigten Person/des Kontrollinhabers zuständig?	
1.4	<b>Wer</b> ist zuständig für die <b>Erfüllung der Meldepflicht</b> und die Vermögenssperre?	
1.5	<b>Wie</b> wird die Vorbereitung und Erfüllung der Meldepflicht und Vermögenssperre umgesetzt?	

1.6	<b>Wer</b> ist verantwortlich für die <b>interne Ausbildung</b> ?		
1.7	Gibt es <b>Stellvertreter</b> für die oben erwähnten Funktionen?	<input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein	
	Wenn ja - wer?		
<b>2. Register und Organmandatsliste</b>			
2.1	Existiert ein <b>zentrales Register</b> aller GwG-Dossiers?	<input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein	
2.2	Wurde eine andere Organisationsform gewählt?	<input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein	
	Wenn ja - welche?		
2.3.	Existiert eine Liste (Organmandatsliste) mit sämtlichen vom Mitglied geführten Geschäftsbeziehungen, bei denen es eine Organstellung im Rahmen einer FI-Tätigkeit und im Rahmen einer Nicht-FI-Tätigkeit innehat?	<input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein	
	Wenn nein – weshalb nicht?		
2.4.	Stimmt die Mandatsliste mit den tatsächlichen Verhältnissen überein?	<input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein	
	Wenn nein – weshalb nicht?		
<b>3. Interne Richtlinien</b>			
3.1	Bestehen <b>interne Richtlinien</b> zur Verhinderung und Bekämpfung der Geldwäscherei?	<input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein; <input type="checkbox"/> n/a	
3.2	Regeln diese die in Art. 54 des Reglements SRO festgelegten Punkte?	<input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein; <input type="checkbox"/> n/a	
3.3	Sind die Richtlinien angemessen?	<input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein; <input type="checkbox"/> n/a	
	Begründung (Stichworte)		
3.4	Sind die Richtlinien den Mitarbeitenden und Angestellten bekannt?	<input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein; <input type="checkbox"/> n/a	
<b>4. Einteilung in Risikogruppen (interne Richtlinien) und Zuteilung der Dossiers in Risikogruppen</b>			
4.1	Existieren schriftliche Richtlinien (evtl. als Teil der internen Richtlinien gemäss Ziffer 3.) für die Einteilung	<input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein	

	in Risikogruppen?		
4.2	Wurde in Anwendung von Art. 54 Abs. 4 lit. i) und j) Reglement SRO eine interne Richtlinie für die Erkennung der Geschäftsbeziehungen und Transaktionen mit einem erhöhten Risiko erstellt (beides ist bei allen FI zwingend erforderlich)?	<input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein	
4.3	Wurden die Grundsätze der Aktualisierung der Kundendokumentation und der Vornahme der internen Kontrolle (Art. 54 Abs. 1 lit. m) und n) Regl) schriftlich definiert und konkretisiert (beides ist bei allen FI zwingend erforderlich)?	<input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein	
4.4	Sind die <b>Einteilungskriterien</b> klar und konkret definiert?	<input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein	
4.5	Sind die folgenden Kriterien für <b>Geschäftsbeziehungen mit erhöhtem Risiko</b> (vgl. Art. 41 Reglement) Bestandteil der internen Richtlinien und wurden die Geschäftsbeziehungen vom FI entsprechend eingeteilt?		
4.5.1	<b>Zwingende Kriterien</b> (vgl. Art. 41 Abs. 3 Reglement):  <ul style="list-style-type: none"> <li>– PEP</li> <li>– Sitz oder Wohnort der VP/WBP/KI<sup>1</sup> oder des Bevollmächtigten, namentlich Ansässigkeit in einem von der Financial Action Task Force (FATF) als «High Risk» ("schwarze Liste") oder nicht kooperativ betrachteten Land ("graue Liste"), bei dem die FATF <b>zusätzlich zu erhöhter Sorgfalt</b> aufruft</li> </ul>	<b>Bestandteil</b> der internen Richtlinien  <input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein  <input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein	<b>Einteilung</b> der Dossiers in solche mit erhöhtem Risiko, soweit anlässlich der Kontrolle überprüft und die Risikovoraussetzungen erfüllt sind.  ja = Es wurde mindestens ein Dossier gefunden, welches dieses Kriterium erfüllt und es ist gestützt auf dieses Kriterium als Dossier mit erhöhtem Risiko eingeteilt nein = Es wurde mindestens ein Dossier gefunden, welches dieses Kriterium erfüllt, aber es ist nicht als Dossier mit erhöhtem Risiko eingeteilt n/a= Es wurden keine Dossiers gefunden, welche dieses Kriterium erfüllen  <input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein; <input type="checkbox"/> n/a  <input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein; <input type="checkbox"/> n/a

<sup>1</sup> VP: Vertragspartei; WBP: wirtschaftlich berechtigte Person; KI: Kontrollinhaber/in.

4.5.2	<b>Weitere Kriterien</b> (vgl. Art. 41 Abs. 2 Reglement): <ul style="list-style-type: none"> <li>– Staatsangehörigkeit der VP/WBP/KI</li> <li>– Art und Ort der Geschäftstätigkeit der VP/WBP/KI oder des Bevollmächtigten</li> <li>– Geschäftstätigkeit unbekannt</li> <li>– Fehlen eines persönlichen Kontakts zur VP/WBP oder zum Bevollmächtigten</li> <li>– Art der gewünschten Leistungen oder Art der Produkte</li> <li>– Höhe der eingebrachten Vermögenswerte</li> <li>– Höhe der Zu- und Abflüsse von Vermögenswerten</li> <li>– Herkunfts- oder Zielland häufiger Zahlungen</li> <li>– Komplexität der Struktur (Sitzgesellschaften)</li> <li>– Falsche oder irreführende Information(en) der VP oder des WBP/KI/Bevollmächtigten gegenüber dem FI</li> </ul>	<b>Bestandteil</b> der internen Richtlinien <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein</li> <li><input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein</li> <li><input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein</li> <li><input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein</li> <li><input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein</li> <li><input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein</li> <li><input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein</li> <li><input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein</li> <li><input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein</li> </ul>	<b>Einteilung</b> der Dossiers in solche mit erhöhtem Risiko, soweit anlässlich der Kontrolle überprüft und die Risikovoraussetzungen erfüllt sind <p>ja = Es wurde mindestens ein Dossier gefunden, welches dieses Kriterium erfüllt und es ist gestützt auf dieses Kriterium als Dossier mit erhöhtem Risiko eingeteilt</p> <p>nein = Es wurde mindestens ein Dossier gefunden, welches dieses Kriterium erfüllt, aber es ist nicht als Dossier mit erhöhtem Risiko eingeteilt</p> <p>n/a= Es wurden keine Dossiers gefunden, welche dieses Kriterium erfüllen</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein; <input type="checkbox"/> n/a</li> <li><input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein; <input type="checkbox"/> n/a</li> <li><input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein; <input type="checkbox"/> n/a</li> <li><input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein; <input type="checkbox"/> n/a</li> <li><input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein; <input type="checkbox"/> n/a</li> <li><input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein; <input type="checkbox"/> n/a</li> <li><input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein; <input type="checkbox"/> n/a</li> <li><input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein; <input type="checkbox"/> n/a</li> <li><input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein; <input type="checkbox"/> n/a</li> </ul>
4.5.3	Sind <b>andere Kriterien</b> (Geschäftsbeziehungen) Bestandteil der internen Richtlinien und wurden diese bei der Einteilung der konkreten Geschäftsbeziehung beachtet? <p>Wenn ja - welche?</p>	<b>Bestandteil</b> der internen Richtlinien <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein</li> </ul>	<b>Einteilung</b> der Dossiers in solche mit erhöhtem Risiko, soweit anlässlich der Kontrolle überprüft und die Voraussetzungen dafür erfüllt sind <p>ja = Es wurde mindestens ein Dossier gefunden, welches dieses Kriterium erfüllt und es ist gestützt auf dieses Kriterium als Dossier mit erhöhtem Risiko eingeteilt</p> <p>nein = Es wurde mindestens ein Dossier gefunden, welches dieses Kriterium erfüllt, aber es ist nicht als Dossier mit erhöhtem Risiko eingeteilt</p> <p>n/a= Es wurden keine Dossiers gefunden, welche dieses Kriterium erfüllen</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein; <input type="checkbox"/> n/a</li> </ul>

4.6	Sind die folgenden Kriterien für <b>Transaktionen mit erhöhtem Risiko</b> (vgl. Art. 42 Reglement) Bestandteil der internen Richtlinien und wurden die Transaktionen vom FI entsprechend eingeteilt (vgl. Art. 42 Reglement)?		
4.6.1	<p><b>Zwingende Kriterien</b> (vgl. Art. 42 Abs. 3 Reglement):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Transaktionen, bei denen auf einmal oder gestaffelt Vermögenswerte im Sinn von Art. 2 lit. a) Reglement im Wert von mehr als CHF 100'000 oder dem Gegenwert in ausländischer Währung physisch eingebracht oder abgezogen werden</li> <li>– Transaktionen, bei denen eine oder mehrere Geld- und Wertübertragungen im Sinn von Art. 2 lit. a) und b) Reglement, die miteinander verbunden erscheinen, den Betrag von CHF 5'000 oder den Gegenwert in ausländischer Währung erreichen oder übersteigen</li> <li>– Herkunfts- oder Zielland von Zahlungen, insbesondere aus einem oder in ein von der FATF als «High Risk» ("schwarze Liste") oder nicht kooperativ betrachtetes Land ("graue Liste"), bei dem die FATF <b>zusätzlich zu erhöhter Sorgfalt</b> aufruft</li> </ul>	<p><b>Bestandteil</b> der internen Richtlinien</p> <p><input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein</p> <p><input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein</p> <p><input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein</p>	<p><b>Einteilung</b> der Dossiers in solche mit erhöhtem Risiko, soweit anlässlich der Kontrolle überprüft und die Voraussetzungen dafür erfüllt sind</p> <p>ja = Es wurde mindestens ein Dossier gefunden, welches dieses Kriterium erfüllt und es ist gestützt auf dieses Kriterium als Dossier mit erhöhtem Risiko eingeteilt</p> <p>nein = Es wurde mindestens ein Dossier gefunden, welches dieses Kriterium erfüllt, aber es ist nicht als Dossier mit erhöhtem Risiko eingeteilt</p> <p>n/a= Es wurden keine Dossiers gefunden, welche dieses Kriterium erfüllen</p> <p><input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein; <input type="checkbox"/> n/a</p> <p><input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein; <input type="checkbox"/> n/a</p> <p><input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein; <input type="checkbox"/> n/a</p>

4.6.2	<b>Weitere Kriterien</b> (vgl. Art. 42 Abs. 2 Reglement):  <ul style="list-style-type: none"> <li>– Höhe der Zu- und Abflüsse von Vermögenswerten</li> <li>– Erhebliche Änderungen der Transaktionsart, -volumina und -frequenzen im Vergleich zu dem, was in dieser Geschäftsbeziehung bisher üblich war</li> <li>– Erhebliche Änderungen der Transaktionsart, -volumina und -frequenzen im Vergleich mit vergleichbaren Geschäftsbeziehungen</li> </ul>	<b>Bestandteil</b> der internen Richtlinien  <input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein  <input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein  <input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein	<b>Einteilung</b> der Dossiers in solche mit erhöhtem Risiko, soweit anlässlich der Kontrolle überprüft und die Voraussetzungen dafür erfüllt sind  ja = Es wurde mindestens ein Dossier gefunden, welches dieses Kriterium erfüllt und es ist gestützt auf dieses Kriterium als Dossier mit erhöhtem Risiko eingeteilt nein = Es wurde mindestens ein Dossier gefunden, welches dieses Kriterium erfüllt, aber es ist nicht als Dossier mit erhöhtem Risiko eingeteilt n/a= Es wurden keine Dossiers gefunden, welche dieses Kriterium erfüllen  <input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein; <input type="checkbox"/> n/a  <input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein; <input type="checkbox"/> n/a  <input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein; <input type="checkbox"/> n/a	
4.6.3	Sind <b>andere Kriterien</b> (Transaktionen) Bestandteil der internen Richtlinien und sind diese bei der Einteilung der Transaktionen beachtet?  Wenn ja - welche?	<input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein	<b>Einteilung</b> der Dossiers in solche mit erhöhtem Risiko, soweit anlässlich der Kontrolle überprüft und die Voraussetzungen dafür erfüllt sind  ja = Es wurde mindestens ein Dossier gefunden, welches dieses Kriterium erfüllt und es ist gestützt auf dieses Kriterium als Dossier mit erhöhtem Risiko eingeteilt nein = Es wurde mindestens ein Dossier gefunden, welches dieses Kriterium erfüllt, aber es ist nicht als Dossier mit erhöhtem Risiko eingeteilt n/a= Es wurden keine Dossiers gefunden, welche dieses Kriterium erfüllen  <input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein; <input type="checkbox"/> n/a	
4.6.4	Werden die <b>regelmässige jährliche Überprüfung</b> für die Weiterführung der gemäss Art. 40 Reglement risikobehafteten Dossiers sowie die allenfalls erforderlichen Anpassungen vorgenommen?  Wenn ja - durch wen?	<input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein; <input type="checkbox"/> n/a		
<b>5. Aufbewahrung</b>				
5.1	Werden die <b>GwG-Dokumente</b> getrennt von jenen, die dem Berufsgeheimnis unterliegen, aufbewahrt?	<input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein		

5.2	Entspricht die Dokumentation den Anforderungen von Art. 49 bis 52 des Reglements SRO?	<input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein	
<b>6. Ausbildung</b>			
6.1	Sind die Mitarbeitenden genügend <b>geschult</b> bezüglich Geltungsbereichs des GwG, Sorgfaltspflichten, Meldepflichten, Vermögenssperren, den Ausführungsbestimmungen zum GwG und den Bestimmungen des StGB (Art. 260 <sup>ter</sup> , 305 <sup>bis</sup> und 305 <sup>ter</sup> StGB)? Wenn ja - wie wird die ausreichende <b>Ausbildung</b> der Mitarbeitenden und Hilfspersonen zur Bekämpfung der Geldwäscherei sichergestellt?	<input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein; <input type="checkbox"/> n/a	
6.2	Gibt es ein Ausbildungsprogramm?	<input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein; <input type="checkbox"/> n/a	
6.3	Sind die Mitarbeitenden <b>sensibilisiert</b> worden bezüglich zweifelhafter Geschäftsbeziehungen und Transaktionen im Sinne des GwG und deren Einteilung in Abhängigkeit des Risikos?	<input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein; <input type="checkbox"/> n/a	
6.4	Haben die in der Kanzlei tätigen Finanzintermediäre die <b>Weiterbildungsseminare</b> besucht? Wenn ja, welche seit der letzten Kontrolle?	<input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein	
<b>7. Interne Kontrolle</b>			
7.1	Gibt es eine interne <b>Kontrolle</b> zur Sicherstellung der Obliegenheiten nach dem GwG, den Statuten der SRO sowie den internen Richtlinien? Wenn n/a - Begründung	<input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein; <input type="checkbox"/> n/a	
7.2	Wenn ja, ist sie unter Berücksichtigung des Geschäftsvolumens des dem GwG unterstellten FI ausreichend?	<input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein	
<b>8. Generelle Aspekte</b>			
8.1	Werden zu FI-Zwecken eigene <b>Gesellschaften</b> eingesetzt?	<input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein	
8.2	Gibt es aufgrund der vorgenommenen Kontrollhandlungen Hinweise, dass Personen oder Gesellschaften <b>ohne Bewilligung</b> eine unterstellungspflichtige Tätigkeit ausführen?	<input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein	

	Wenn ja welche?		
8.3	Ist der <b>Organisationsgrad</b> den Umständen – namentlich im Hinblick auf die Anzahl der GwG-Dossiers, der Anzahl Geschäftsbeziehungen bzw. der Transaktionen mit erhöhtem Risiko – angemessen (Anweisungen, Ausbildung, Kompetenz, Information der Mitarbeiter)?	<input type="checkbox"/> ja; <input type="checkbox"/> nein	

Genereller Eindruck (mit kurzer Begründung):

- genügend .....
- ungenügend (bitte immer begründen) .....

Zur Kenntnis genommen:

\_\_\_\_\_  
(Ort, Datum)

\_\_\_\_\_  
Der/die Finanzintermediär/in

\_\_\_\_\_  
Der/die Prüfungsbeauftragte SRO