Art. 2 Abs. 3 GwG | Art. 7 GwV

**Grundsatz:**

|  |  |
| --- | --- |
| Sachliche Gründe | Finanzintermediäre sind natürliche und juristische Personen, die über **fremde** Vermögenswerte **gewerblich** (berufsmässig) **verfügen** (verwalten, annehmen, übertragen etc.). |
| Abgrenzung aufgrund Berufsmässigkeit  *(mind. ein Kriterium muss erfüllt sein)* | * Jährlicher Bruttoerlös von mehr als CHF 50'000 * Mehr als 20 Geschäftsbeziehungen (GwG-Mandate) pro Jahr * Unbefristete Verfügungsmacht über Vermögenswerte in Höhe von mehr als 5 Millionen Franken * Transaktionen über 2 Millionen Franken pro Jahr |

**Finanzintermediär Step by Step:**

|  |
| --- |
| 1. Liegen fremde Vermögenswerte vor?  Ja  2. Kann ich darüber verfügen?  *(Unterschrift über ein fremdes Konto, wobei eine Kollektivunterschrift bereits genügt)*  Ja  3. Mache ich das berufsmässig?  D.h.  3a. Bruttoerlös höher als CHF 50'000  ja  Nein  Einstufung als  Finanzintermediär:  Unterstellung unter das GwG  3b. Mehr als 20 Geschäftsbeziehungen?  ja  Nein  ja  3c. Vermögenswerte von über 5 Millionen?  ja  Nein  3d. Transaktionsvolumen über 5 Millionen?  Nein  Nur wenn 3a-3d nein, dann:  Keine Unterstellung  unter das GwG |