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?Ja2. Kann ich darüber verfügen? *(Unterschrift über ein fremdes Konto, wobei eine Kollektivunterschrift bereits genügt)*Ja3. Mache ich das berufsmässig?D.h.3a. Bruttoerlös höher als CHF 50'000jaNeinEinstufung als Finanzintermediär: Unterstellung unter das GwG3b. Mehr als 20 Geschäftsbeziehungen?jaNeinja3c. Vermögenswerte von über 5 Millionen?jaNein3d. Transaktionsvolumen über 5 Millionen?NeinNur wenn 3a-3d nein, dann:Keine Unterstellungunter das GwG |