

# Merkblatt – Unterstellung als Finanzintermediär

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

## Grundsatz:

Sachliche Gründe	Finanzintermediäre sind natürliche und juristische Personen, die über <b>fremde Vermögenswerte gewerblich</b> (berufsmässig) <b>verfügen</b> (verwalten, annehmen, übertragen etc.).
Abgrenzung aufgrund Berufsmässigkeit <i>(mind. ein Kriterium muss erfüllt sein)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> Jährlicher Bruttoerlös von mehr als CHF 50'000</li> <li><input type="checkbox"/> Mehr als 20 Geschäftsbeziehungen (GwG-Mandate) pro Jahr</li> <li><input type="checkbox"/> Unbefristete Verfügungsmacht über Vermögenswerte in Höhe von mehr als 5 Millionen Franken</li> <li><input type="checkbox"/> Transaktionen über 2 Millionen Franken pro Jahr</li> </ul>

## Finanzintermediär Step by Step:

