

# Erfassungsbeispiele

## Handbuch goAML 5.4 Web

Stand: 27.03.2024, V 1.6

Stabsstelle Financial Intelligence Unit (FIU)  
des Fürstentums Liechtenstein  
Äulestrasse 51  
FL-9490 Vaduz  
Telefon + 423 236 61 25  
E-Mail [info.sfiu@llv.li](mailto:info.sfiu@llv.li)  
Website [www.fiu.li](http://www.fiu.li)

## Inhaltverzeichnis

1. Einführung	5
2. Berichtstypen	5
3. Checkliste vor dem Einreichen eines Berichts	7
4. Beispiele	7
4.1. Berichtstypen ohne Transaktion	7
4.1.1. Erfassen einer beteiligten Person	7
4.1.2. Erfassen eines Kontos	8
4.1.3. Erfassen einer Versicherungspolice	11
4.1.4. Beispiel für die Erfassung einer Kreditkarte	11
4.1.5. Erfassen eines Unternehmens	12
4.1.6. Beispiel für verbundene Personen	14
4.1.7. Beispiel für verbundene Konten	14
4.1.8. Beispiel für verbundene Unternehmen	15
4.1.9. Erfassen von Gütern	16
4.2. Berichtstypen mit Transaktion	17
4.2.1. Erfassung einer Standardtransaktion	17
4.2.1.1. Transaktion IBAN zu IBAN	17
4.2.1.2. Transaktion Konto zu IBAN und/oder IBAN zu Konto	19
4.2.1.3. Bar-Einzahlung bzw. Auszahlung	20
4.2.1.4. Erfassung eines technischen Kontos	21
4.2.2. Erfassen einer Kryptotransaktion	21
4.2.2.1. Transaktion „Wallet to Wallet“	21
4.2.2.2. Transaktion “Fiat to Wallet” oder “Wallet to Fiat”	23
4.2.2.3. Erfassen einer Kryptotransaktion an eine unbekannte Wallet	24
4.2.3. Erfassen einer Ein-/Auslieferung mit Schliessfach / Depot	25
4.2.4. Erfassen einer Transaktion in eine Lebensversicherung	26
4.2.5. Erfassen einer Transaktion mit Wertschriften	30
4.2.6. Erfassen einer Transaktion mit Rückweisung	31
5. Absenden eines Berichts	32

## Abbildungen

Abbildung 1: Beteiligte Person erfassen .....	7
Abbildung 2: Eingabemaske Person .....	8
Abbildung 3: Konto erfassen .....	8
Abbildung 4: Eingabemaske Konto .....	9
Abbildung 5: Erfassung Kontoguthaben .....	9
Abbildung 6: bereits vorhandene Person auswählen .....	10
Abbildung 7: Person verknüpfen .....	10
Abbildung 8: Datumsbereich einer Beziehung .....	10
Abbildung 9: Angaben zur Versicherungspolice .....	11
Abbildung 10: Angaben zur versicherten Person .....	11
Abbildung 11: Angaben zur Kreditkarte .....	12
Abbildung 12: Angaben zum Verrechnungskonto .....	12
Abbildung 13: Unternehmen erfassen .....	12
Abbildung 14: Eingabemaske Unternehmen .....	13
Abbildung 15: Person verknüpfen .....	13
Abbildung 16: Erfassung der verbundenen Person .....	14
Abbildung 17: richtige Interpretation der Personenbeziehung .....	14
Abbildung 18: Verbundenes Konto .....	15
Abbildung 19: Stammkonto .....	15
Abbildung 20: richtige Interpretation der Kontenbeziehung .....	15
Abbildung 21: Verbundenes Unternehmen erfassen .....	16
Abbildung 22: richtige Interpretation der Unternehmensbeziehung .....	16
Abbildung 23: Erfassen von Gütern .....	17
Abbildung 24: Eingabemaske Güter .....	17
Abbildung 25: Erzeugen einer Transaktionsnummer .....	17
Abbildung 26: Transaktionsheader .....	18
Abbildung 27: Angaben zum Konto meines Kunden .....	18
Abbildung 28: Verknüpfung einer Person zum Konto .....	18
Abbildung 29: Angaben zum Konto des Transaktionsempfängers .....	19
Abbildung 30: Konto des Empfängers .....	19
Abbildung 31: Empfängerkonto ist mit einem Unternehmen verknüpft .....	20
Abbildung 32: Transaktionsheader bei einer Bareinzahlung .....	20
Abbildung 33: Einzahlung erfolgt durch eine Person .....	20
Abbildung 34: Transaktionsheader bei einer Barabhebung .....	21
Abbildung 35: Kontoart technisches Konto .....	21
Abbildung 36: Transaktionsheader Kryptotransaktion .....	22
Abbildung 37: Wallet mein Kunde .....	22
Abbildung 38: Informationen zu meinem Kunden .....	22
Abbildung 39: Erfassung der Zielwallet .....	23
Abbildung 40: Angaben zum Vertragspartner der Zielwallet .....	23
Abbildung 41: Transaktionsheader FIAT/Crypto .....	23
Abbildung 42: Transaktionsheader Kryptotransaktion .....	24

Abbildung 43: Wallet mein Kunde .....	24
Abbildung 44: Informationen zur berechtigten Person.....	24
Abbildung 45: Erfassung der unbekanntes Zielwallet.....	25
Abbildung 46: Transaktionsheader einer physischen Einlieferung .....	25
Abbildung 47: "Überbringer" des Goldbarrens .....	25
Abbildung 48: Angaben zum Schliessfach .....	26
Abbildung 49: Vertragspartner des Schliessfachs .....	26
Abbildung 50: Transaktionsheader Einzahlung in Versicherungspolice .....	27
Abbildung 51: Erfassung des Kontos auf Sender-Seite.....	27
Abbildung 52: Angaben zur Person .....	27
Abbildung 53: Angaben zum Konto der Versicherungsgesellschaft .....	27
Abbildung 54: Informationen zur Versicherungsgesellschaft.....	28
Abbildung 55: Einbringung des Betrags in die Versicherungspolice.....	28
Abbildung 56: Nochmalige Angabe des Kontos der Versicherungsgesellschaft .....	28
Abbildung 57: Nochmalige Angabe des Versicherungsunternehmens .....	29
Abbildung 58: Versicherungspolice meines Kunden .....	29
Abbildung 59: Angaben zur versicherten Person .....	29
Abbildung 60: Transaktionsheader Wertschriftenübertrag .....	30
Abbildung 61: Depotkonto mein Kunde.....	30
Abbildung 62: Depotkonto des Empfängers.....	31
Abbildung 63: Transaktionsheader bei einer Rückweisung.....	31
Abbildung 64: Reportstatus ist grün .....	32
Abbildung 65: Bericht absenden .....	32

## Dokumentenhistorie

Datum	Version	Änderungen	Autor
14.10.2022	1.0	Entwurf	Alexander Trampitsch
24.10.2022	1.0	Abschnitt 3.2.2.3: BIC/SWIFT einheitlich XXCrypto Abschnitt 3.2.2.1: Hinweis Transaktionsnummer ergänzt	Alexander Trampitsch
28.10.2022	1.0	Abschnitt 3.1.2: Hinweis zu Kategorie des Kontos und Kontoart ergänzt.	Alexander Trampitsch
23.12.2022	1.1	Präzisierung „verbundene Basisobjekte“: nur ein Erfassungslevel möglich, unabhängig Web/XML	Thomas Batliner
27.04.2023	1.2	Präzisierung Abschnitt 3.1.2 zu „Kontoguthaben“ Präzisierung „Konto (nicht mein Kunde) – Unternehmen“ in Abschnitt 3.2.1.1 und 3.2.5.	Alexander Trampitsch
31.05.2023	1.3	Anpassung bei den ISG Berichtstypen Abschnitt 2	Amar Salihodzic
21.12.2023	1.4	Anpassungen bei Ein/Auslieferung in ein Schliessfach, Erfassen Transaktion mit Wertschriften und Einführen Kapitel Checkliste. Erfassen Transaktion mit Ein-/Auszahlung in bar.	Alexander Trampitsch
25.01.2024	1.5	Abbildungen mit Person, Konto, Unternehmen und Adressen ausgetauscht	Alexander Trampitsch
27.03.2024	1.6	Anpassungen in 4.1.2. hinsichtlich effektiver Zahlungsempfänger, Ausnahme Assert 09 für Crypto	Alexander Trampitsch

# 1. Einführung

Dieses Dokument verfolgt das Ziel, die Grundlagen und Beispiele zur Erfassung von Berichten mit besonderen Merkmalen zu geben, die dann als Vorlage für die verschiedenen Finanzintermediäre dienen können. Weiters wird dieses Dokument bei Bedarf um Beispiele erweitert. Die erwähnten Beispiele decken sowohl Berichte ohne als auch mit Transaktion ab.

Für das Einreichen von Berichten gelten die folgenden Hinweise:

- Eine Verdachtsmitteilung besteht normalerweise aus zwei Berichten: einmal Berichtstyp mit und einmal Berichtstyp ohne Transaktion.
- Allgemein gilt, dass **vorhandene** Angaben/Informationen zu einzelnen Feldern oder Auswahllisten, verpflichtend anzugeben sind.
- Das Setzen von Indikatoren – auch Mehrfachnennungen - ist ausdrücklich erwünscht, da dies bei der Priorisierung hilfreich ist.
- Die Anhänge (max. 10 pro Bericht) sollten idealerweise bereits gezippt sein und die Ordner und Dateien sprechend bezeichnet/benannt werden. Eingelieferte PDF-Dateien sollten idealerweise bereits durchsuchbar (beschlagwortet) sein. Liegen ID Dokumente in Form von Bilddateien vor, so sollten diese im JPG Format mit einer Dateigröße von etwa 1 MB pro Bild eingeliefert werden.

# 2. Berichtstypen

Die folgenden Berichtstypen stehen nach dem erfolgreichen Login im goAML WebPortal zur Auswahl

Berichtstyp	Kürzel	Beschreibung
Verdachtsmitteilung ohne TRX	SAR	Dieser Berichtstyp ist dann zu verwenden, wenn ein Sachverhalt gemeldet werden soll, der keine Transaktionen enthält. Standardmässig werden in diesem Berichtstyp Personen, Konten und Unternehmen erfasst.
Verdachtsmitteilung mit TRX	STR	Dieser Berichtstyp wird dann verwendet, wenn ein Sachverhalt gemeldet werden soll, der mindestens eine Transaktion enthält. Zu beachten ist, dass im Normalfall zu jedem STR auch ein SAR einzureichen ist, in dem die zu meldenden Personen, Konten und Unternehmen zu erfassen sind.
Antwort auf Auskunftersuchen ohne TRX	ATRSA	Dieser Berichtstyp soll dann ausgewählt werden, wenn eine Anfrage nach 19a der FIU beantwortet werden soll, bei der keine Transaktionen zu erfassen sind.
Antwort auf Auskunftersuchen mit TRX	ATRST	Ähnlich dem STR ist dieser Berichtstyp auswählen, wenn eine Anfrage nach 19a der FIU beantwortet werden soll, bei der zumindest eine Transaktion zu erfassen ist.
Information ohne TRX	IISA	Dieser Berichtstyp ist dann auszuwählen, wenn ein Nachtrag, bzw. eine Nachmeldung zu einer bereits

		erstatteten Verdachtsmitteilung gemeldet werden soll, bei der keine Transaktionen zu erfassen sind (z.B. Saldierung einer bereits mitgeteilten Geschäftsbeziehung)
Information mit TRX	IIST	Dieser Berichtstyp ist dann auszuwählen, wenn ein Nachtrag, bzw. eine Nachmeldung zu einer bereits erstatteten Verdachtsmitteilung gemeldet werden soll, bei der zumindest eine Transaktion zu erfassen sind (z.B. Transaktionsmitteilung zu einer bereits mitgeteilten Geschäftsbeziehung.)
ISG - Einlagen über 100.000 mit TRX	ISGET	Dieser Bericht ist dann auszuwählen, wenn gemäss einer Sanktionsverordnung (hier konkret: Ukraine II-Verordnung vom 10. März 2022 sowie Belarus-Verordnung vom 18. März 2022) Schwellenwerte für Einlagen festgelegt wurden und seitens des kontoführenden Instituts eine schwellenwertüberschreitende Transaktion abgelehnt, dem Vertragspartner nicht verbucht und danach an die ISG-Vollzugsbehörde gemeldet werden soll.
(ISG – Einlagen über 100`000 ohne TRX)	ISGEA	Dieser Bericht ist dann auszuwählen, wenn gemäss einer Sanktionsverordnung (hier konkret: Ukraine II-Verordnung vom 10. März 2022 sowie Belarus-Verordnung vom 18. März 2022) schwellenwertüberschreitende Geschäftsbeziehungen per vorgegebenem Stichtag an die ISG-Vollzugsbehörde gemeldet werden sollen.
ISG – Internationale Sanktionen ohne TRX	ISGSA	Dieser Berichtstyp ist primär dann auszuwählen, wenn eine Meldung im Zusammenhang mit einer ISG-Sanktionsverordnung übermittelt werden soll.
ISG – Gesuch um Ausnahmegewilligung mit TRX	ISGGT	Dieser Bericht ist dann auszuwählen, wenn gemäss einer Sanktionsverordnung nach ISG ein Gesuch um Ausnahmegewilligung mit entsprechenden avisierten Transaktionen an die ISG-Vollzugsbehörde übermittelt werden soll. Die Übermittlung eines Gesuchs um Ausnahmegewilligung ist nur samt Übermittlung der entsprechenden Transaktionen möglich.
ISG – Internationale Sanktionen mit TRX	ISGST	Dieser Berichtstyp ist dann auszuwählen, wenn eine Meldung im Zusammenhang mit einer ISG-Sanktionsverordnung samt spezifischen und relevanten Transaktionen an die ISG-Vollzugsbehörde übermittelt werden soll.

## 3. Checkliste vor dem Einreichen eines Berichts

Die nachfolgende – nicht abschliessend vollständige – Checkliste soll als Hilfestellung vor dem Absenden des Berichts helfen.

- wurde der richtige Berichtstyp ausgewählt?
- enthält die geschilderte Sachverhaltsdarstellung die Angaben, die zur Beurteilung seitens der SFIU notwendig sind? Der sich ergebende Verdacht muss für die SFIU klar erkennbar zu sein hat und sich nicht lediglich aus den eingereichten Unterlagen und Informationen über Personen, Entitäten, Konten und Transaktionen zu ergeben. Gerade aus Gründen der Dringlichkeit ist es somit erforderlich, dass die Sachverhaltsdarstellung in entsprechender Qualität erfolgt.
- wurde im Sachverhalt der Gebrauch von Abkürzungen, Anonymisierungen usw. unterlassen.
- wurde der Ort der Vortat korrekt erfasst?
- wurden die relevanten Personen, Gesellschaften und Konten/IBAN erfasst und wurden die entsprechenden Verbindungen ausgewählt?
- wurden die Indikatoren korrekt gesetzt?
- sind die Anhänge vollständig und die angehängten PDF Dateien durchsuchbar?
- sind die Anhänge klar beschriftet bzw. sprechend benannt (aussagekräftige Dateinamen wählen)?
- wurde bei sämtlichen Beziehungen (z.B. Konto – Person, Unternehmen – Person, ...) auch der Unterabschnitt «Datumszeitraum der Beziehung» ausgefüllt?

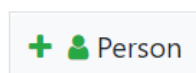
## 4. Beispiele

*Hinweis: die in den Beispielen aufgeführten Informationen (Namen, Adressen, Telefonnummern usw.) sind – wo möglich - fiktiv gewählt. Sollte es dennoch Übereinstimmungen zu tatsächlich bestehenden Informationen (z.B. Adresse) geben, dann ist das rein zufällig.*

### 4.1. Berichtstypen ohne Transaktion

#### 4.1.1. Erfassen einer beteiligten Person

Wenn eine beteiligte Person erfasst werden soll, öffnet sich nach dem Klick auf «Person» (siehe untenstehende Abbildung)



*Abbildung 1: Beteiligte Person erfassen*

die folgende Eingabemaske:

Person - Mein Kunde

Vorname: **James**

Nachname: **BOND**

Geschlecht: **männlich**

Weiterer Name: \_\_\_\_\_

Geburtsdatum: **11.11.1920**

Geburtsort: **Wattenscheid**

Geburtsland: **Deutschland**

Geburtsname: \_\_\_\_\_

1. Staatsangehörigkeit: **Vereinigtes Königreich**

2. Staatsangehörigkeit: \_\_\_\_\_

3. Staatsangehörigkeit: \_\_\_\_\_

Aufenthaltsland: **Vereinigtes Königreich**

Aufenthalt seit: **Tag, Monat, Jahr**

Verstorben?:

Titel: \_\_\_\_\_

SSN: \_\_\_\_\_

Sterbedatum: **Tag, Monat, Jahr**

Alles: \_\_\_\_\_

Geheimagent: **ja**

Steuernummer: \_\_\_\_\_

Bemerkungen Person: \_\_\_\_\_

Geschäftsbeziehung: \_\_\_\_\_

Adresse(n)

Strasse #1

Typ: **Privat**

Strasse: **1 Stanley Gardens**

Hausnummer: \_\_\_\_\_

Numer der Wohnung: \_\_\_\_\_

PLZ: \_\_\_\_\_

Stadt: **London**

Adresszusatz: \_\_\_\_\_

Postfach: \_\_\_\_\_

Land: **Vereinigtes Königreich**

Weitere Angaben: \_\_\_\_\_

Bemerkungen: \_\_\_\_\_

Erreichbarkeit(en): \_\_\_\_\_

E-Mail Adresse(n): **James.bond@mi6.gov.uk**

Arbeitgeber: \_\_\_\_\_

Identifikationsdokument(e): \_\_\_\_\_

Öffentliche Exposition(en): \_\_\_\_\_


Sanktionen: \_\_\_\_\_

Verbundene Personen: \_\_\_\_\_

Abbildung 2: Eingabemaske Person

Grundsätzlich sind bei einer Person ALLE bekannten Informationen einzutragen, insbesondere wenn es sich bei der Person um den eigenen Kunden handelt (mein Kunde). Der Vorname und der NACHNAME einer Person sind Pflichtfelder (daher auch rot umrahmt), das Feld (ex) PEP\* ist ein unechtes Pflichtfeld, es wird aber erwartet, dass auch dieses befüllt wird.

Sollten Informationen über den Arbeitgeber (Adresse, Erreichbarkeit) bzw. Adresse(n), Emailadresse, Erreichbarkeit(en) und Identifikationsdokumente der beteiligten Person vorliegen, dann sind diese in den entsprechenden Unterabschnitten einzufüllen. Auch hier sind die Pflichtfelder rot umrandet bzw. mit einem \* versehen. Details zu diesen Unterabschnitten entnehmen Sie bitte dem goAML Handbuch Web Portal.

Hinweis: über die Schaltfläche „Vorhandene Person verwenden“  können Sie durch Klick in die entsprechende Zeile Personen, die bereits in dem in Bearbeitung befindlichen Bericht erfasst wurden, in die Eingabemaske übernehmen.

#### 4.1.2. Erfassen eines Kontos

Soll ein Konto erfasst werden, öffnet sich nach dem Klick auf «Konto» (siehe untenstehende Abbildung)



Abbildung 3: Konto erfassen

die folgende Eingabemaske.



Abbildung 4: Eingabemaske Konto

Die Kontonummer (IBAN) ist ein Pflichtfeld, wahlweise entweder BIC/SWIFT oder Bankleitzahl ebenso. Pflichtfelder (rot umrahmt). Im Feld Kontonummer (IBAN) sollten die Sonderzeichen und Leerzeichen weggelassen werden.

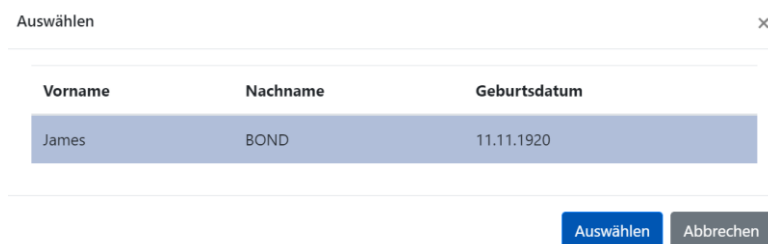
*Hinweis: Befindet sich im Feld Kontonummer (IBAN) bzw. im IBAN Feld eine IBAN Nummer, dann ist auch die Kategorie des Kontos entsprechend zu wählen. Zudem kann die Kontoart bei „mein Kunde“ nicht unbekannt sein.*

In den Unterabschnitten Unternehmen, Kontoguthaben, Verbundenes Unternehmen, berechnete Person und verbundenes Konto können weitere Angaben zum Konto gemacht werden. Auch hier sind die Pflichtfelder rot umrandet bzw. mit einem \* versehen. Ist das angegebene Konto das eines ihres Kunden (mein Kunde), dann sind auch hier alle verfügbaren Informationen anzugeben. Details zu diesen Unterabschnitten entnehmen Sie bitte dem goAML Handbuch Web Portal.

*Hinweis: der Unterabschnitt Kontoguthaben ist immer dann zu befüllen, wenn die Kontowährung nicht Schweizer Franken entspricht. Daher muss als Währung Schweizer Franken ausgewählt und der in Schweizer Franken umgerechnete Saldo zum angegebenen Saldodatum übermittelt werden.*

Abbildung 5: Erfassung Kontoguthaben

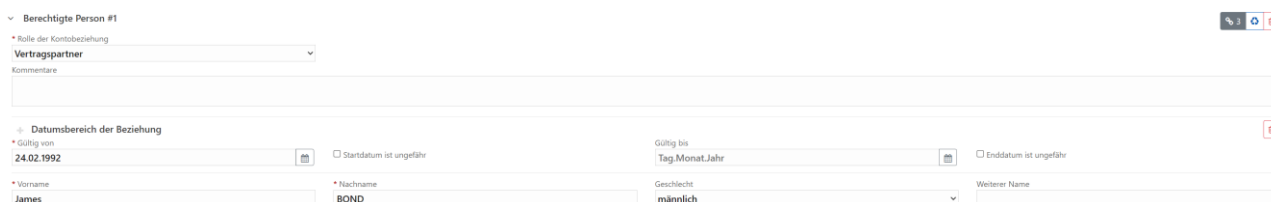
Möchten Sie nun z.B. eine im aktuellen Bericht bereits erfasste Person mit dem Konto verknüpfen, wählen Sie den Unterabschnitt «Berechtigte Person» aus. Dort klicken Sie auf das blaue Recyclingsymbol «Vorhandene Person verwenden». Es öffnet sich in diesem Fall das folgende Fenster, in dem Sie dann die betreffende Person auswählen können.



Vorname	Nachname	Geburtsdatum
James	BOND	11.11.1920

Abbildung 6: bereits vorhandene Person auswählen

Der Unterabschnitt «Berechtigte Person» klappt auf, die Details, die bei der bereits erfassten Person angegeben wurden, werden übernommen.



+ Berechtigte Person #1 🔍 🔄 🗑️  
 \* Rolle der Kontobeziehung  
 Vertragspartner  
 Kommentare  
 + Datumsbereich der Beziehung  
 \* Gültig von: 24.02.1992  Startdatum ist ungefähr   Enddatum ist ungefähr  
 \* Vorname: James \* Nachname: BOND Geschlecht: männlich Weiterer Name:

Abbildung 7: Person verknüpfen

Zunächst ist zwingend die Auswahl der Rolle der Kontobeziehung erforderlich. Im Unterabschnitt «Datumsbereich einer Beziehung» ist die Gültigkeit der ausgewählten Rolle der Kontobeziehung angegeben werden. Verpflichtend ist hier das «Gültig von» Datum anzugeben.



+ Datumsbereich der Beziehung 🗑️  
 \* Gültig von: 24.02.1992  Startdatum ist ungefähr   Enddatum ist ungefähr

Abbildung 8: Datumsbereich einer Beziehung

**Hinweis:** Das gültig-bis-Datum kann nicht über das Schließungsdatum des Kontos hinausgehen. Sämtliche Gültigkeitsangaben sind insbesondere bei „mein“ Kunde exakt anzugeben, daher sind hier die Optionen „Startdatum ist ungefähr“ und „Enddatum ist ungefähr“ nicht zulässig.

Auf diese Weise können bei der Beziehung Konto-Person auch mehrere Rollen abgebildet werden.

Besteht zwischen einem gemeldeten Konto/IBAN und einem Unternehmen ein Näheverhältnis (Zahlungsempfängerin oder ähnlich), dann sind im Unterabschnitt „Berechtigtes Unternehmen“ entsprechende Angaben zu erfassen. Dazu muss die Beziehung zwischen dem Konto/IBAN und einem berechtigten Unternehmen erfasst und näher beschrieben werden. Im Kommentarfeld ist die Art der Beziehung in jedem Fall zusätzlich textuell zu beschreiben. Sollte die Rolle nicht klar definiert werden können, muss „unbekannt“ ausgewählt werden. Ein Beispiel für den Kommentar könnte sein «am Konto mit der IBAN LI1234567890 ist die Gesellschaft XXX die effektive Zahlungsempfängerin (gem. SWIFT-Beleg)».

### 4.1.3. Erfassen einer Versicherungspolice

Die Erfassung einer Versicherungspolice ähnelt jener eines Kontos, es sind allerdings einige Besonderheiten zu beachten:

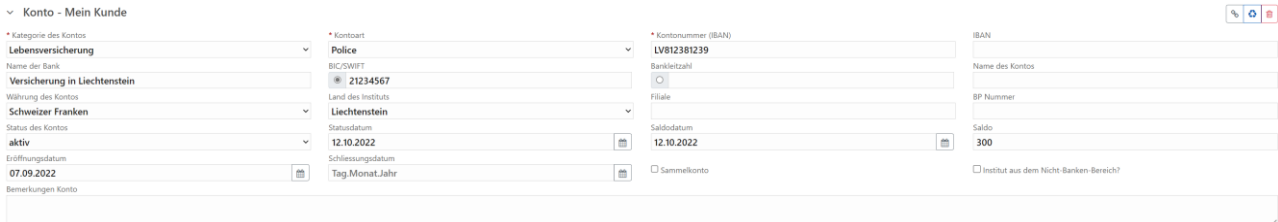


Abbildung 9: Angaben zur Versicherungspolice

Die Kategorie des Kontos ist mit “Lebensversicherung” und die Kontoart mit “Police” anzugeben. Das Feld BIC enthält die 8 Zeichen der Nummer des Unternehmens im Handelsregister ohne führende Nullen, Punkte und Bindestriche. Lautet die Handelsregisternummer beispielsweise FL-0002.123.456-7, dann ist im Feld BIC 21234567 einzutragen. Im Feld Kontonummer steht die Nummer der Police, hier dürfen Sonderzeichen und Leerzeichen verwendet werden.

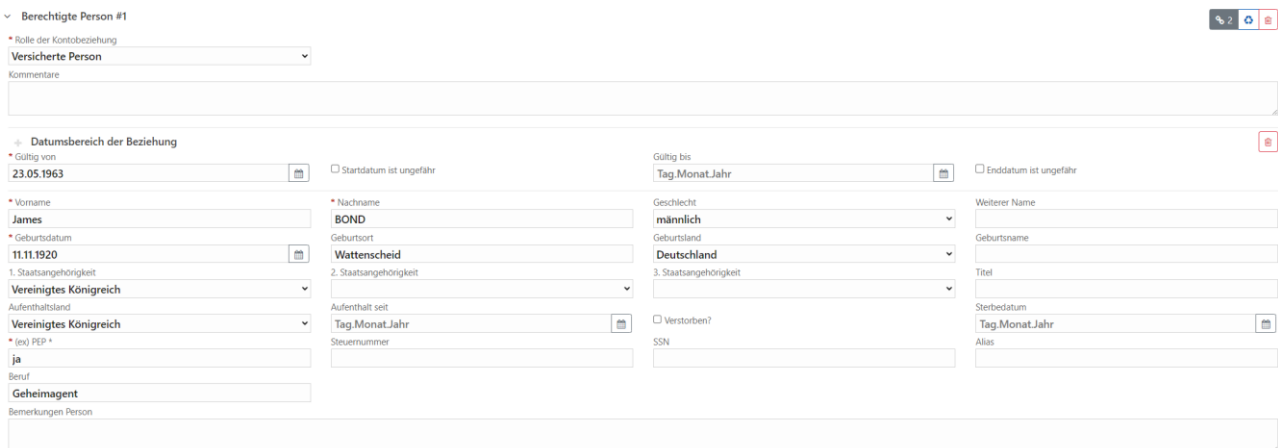


Abbildung 10: Angaben zur versicherten Person

Anschließend folgen die Angaben zur versicherten Person, das Auswahlfeld Rolle der Kontobeziehung ist auf “Versicherte Person” zu setzen. Auch hier kann – wie in [Abbildung 6: bereits vorhandene Person auswählen](#) – eine bereits erfasste Person verknüpft werden.

### 4.1.4. Beispiel für die Erfassung einer Kreditkarte

Möchte man eine Kreditkarte erfassen und diese mit dem verbundenen (Haupt-)Konto erfassen geht man wie folgt vor. Zunächst wird die Kreditkarte wie im untenstehenden Beispiel erfasst:

Abbildung 11: Angaben zur Kreditkarte

Bei der Kategorie des Kontos ist «Payment Card» auszuwählen und die Kontoart mit «Kreditkarte» anzugeben. Im Feld IBAN wird die Kreditkartennummer erfasst, wenn möglich vollständig. Stellt der Kreditkartenanbieter die Kartennummer nicht vollständig zur Verfügung, dann ist diese so zu erfassen, wie sie vorliegt. Im Feld Name der Bank ist der Kreditkartenanbieter anzugeben.

Dann wird das mit der Kreditkarte verbundene Bankkonto erfasst:

Abbildung 12: Angaben zum Verrechnungskonto

Im Auswahlfeld Kontobeziehung ist «ist Verrechnungskonto von» auszuwählen, zusätzlich soll im Feld Kommentare die Beziehung textuell beschrieben werden. Die restliche Erfassung gleicht jener eines «normalen» IBAN Kontos.

#### 4.1.5. Erfassen eines Unternehmens

Soll ein Unternehmen erfasst werden, öffnet sich nach dem Klick auf «Unternehmen» (siehe untenstehende Abbildung)

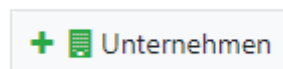


Abbildung 13: Unternehmen erfassen

die folgende Eingabemaske.

Unternehmen - Mein Kunde

\* Name / Firma: **Some Finance**

Rechtsform: **Private Limited**

Status des Unternehmens: **aktiv**

Datum des Unternehmensstatus: **18.01.2024**

Land der Registrierung\*: **Marshallinseln**

Gründungsdatum: **20.01.1989**

Steuernummer:

Handelsname:

Branche: **Finanzdienstleister**

Datum der Schliessung: **Tag, Monat, Jahr**

Bemerkungen Unternehmen:

+ Geschäftsbeziehung

+ E-Mail Adresse(n)

+ Uris

+ Adresse(n)

Strasse #1

\* Typ: **Büro**

\* Strasse: **Ajeltake Road**

Hausnummer:

Nummer der Wohnung:

PLZ: **MH96961**

\* Stadt: **Majuro**

Adresszusatz:

Postfach:

\* Land: **Marshallinseln**

Weitere Angaben:

Bemerkungen:

+ Erreichbarkeit(en)

Telefon #1

\* Typ: **Büro**

\* Beschreibung: **Mobiltelefon**

\* Nummer: **00692635123456**

Bemerkungen:

Abbildung 14: Eingabemaske Unternehmen

Der Name des Unternehmens ist wie auch das Land der Registrierung ein Pflichtfeld (rot umrahmt). Bei einem Unternehmen, das seinen Sitz in Liechtenstein hat, wird im Feld Registernummer die Angabe der Handelsregisternummer erwartet.

Möchten Sie nun z.B. eine berechtigte Person zum angegebenen Unternehmen verknüpfen, wählen Sie den Unterabschnitt «Berechtigte Person» aus. Auch hier kann – wie in [Abbildung 6: bereits vorhandene Person auswählen](#) – eine bereits erfasste Person verknüpft werden.

Berechtigte Person #1

\* Rolle: **Anteilinhaber / Stimmrechtsinhaber / Gewinnbeteiligter > 25% (SP)**

Anteilanteile in Prozent: **49**

Stimmrecht in Prozent:

Bemerkungen: **James Bond hält 49% der Aktien der Some Finance**

+ Datumbereich der Beziehung

\* Vorname: **James**

\* Nachname: **BOND**

Geschlecht: **männlich**

Weiterer Name:

Geburtsdatum: **11.11.1920**

Geburtsort: **Wattenscheid**

Geburtsland: **Deutschland**

Geburtsname:

1. Staatsangehörigkeit: **Vereinigtes Königreich**

2. Staatsangehörigkeit:

3. Staatsangehörigkeit:

Aufenthaltsland: **Vereinigtes Königreich**

Aufenthalt seit: **Tag, Monat, Jahr**

Titel:

(end PEP): **ja**

Verstorben?:

Sterbedatum: **Tag, Monat, Jahr**

Beruf: **Geheimagent**

SSN:

Alias:

Bemerkungen Person:

Abbildung 15: Person verknüpfen

Die Pflichtfelder hier sind neben den bereits weiter oben angeführten Pflichtfeldern bei der Person vor allem die Rolle, die erfasste Person im Unternehmen einnimmt.

In den Unterabschnitten Adresse bzw. Erreichbarkeit des Arbeitgebers, Adresse(n), Email, Identifikationsdokumente und Erreichbarkeiten können weitere Angaben zur berechtigten Person gemacht werden. Die Pflichtfelder sind wie üblich rot umrandet bzw. mit einem \* versehen. Auch in den Unterabschnitten sind alle verfügbaren Informationen anzugeben. Details zu diesen Unterabschnitten entnehmen Sie bitte dem goAML Handbuch Web Portal.

Form  
(Calib)

#### 4.1.6. Beispiel für verbundene Personen

Seit dem Update des goAML Schemas auf die Version 5.01 ist es möglich, Beziehungen zwischen Personen zu erfassen.

*Hinweis: aufgrund technischer Einschränkungen kann zu einer verbundenen Person keine weitere (verbundene) Person hinzugefügt werden.*

Um die Beziehung zwischen zwei Personen abzubilden, wählt man bei einer bereits erfassten Person den Unterabschnitt «Verbundene Person».

Abbildung 16: Erfassung der verbundenen Person

*Hinweis: die korrekte Lesart der verbundenen Person ist so, dass – um bei dem Beispiel vom obigen Screenshot zu bleiben – James Bond mit Jane Bond verwandt ist, in dem Fall ist Jane die Tochter von James Bond. Der rote Pfeil in der untenstehenden Abbildung verdeutlicht die „Richtung“ der Beziehung zwischen den beiden Personen.*

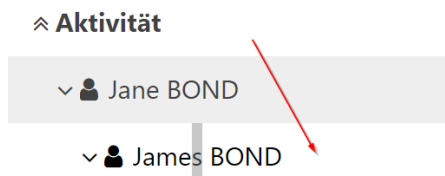


Abbildung 17: richtige Interpretation der Personenbeziehung

Im Kommentarfeld ist die Art der Beziehung zwischen den beiden Personen in jedem Fall zusätzlich textuell zu beschreiben.

#### 4.1.7. Beispiel für verbundene Konten

Seit dem Update des goAML Schemas auf die Version 5.01 ist es möglich, Angaben zur Beziehung zwischen verbundenen Konten zu machen.

*Hinweis: aufgrund technischer Einschränkungen kann zu einem verbundenen Konto kein weiteres (verbundenes) Konto hinzugefügt werden.*

Um die Beziehung zwischen zwei Konten abzubilden, wählt man beim bereits erfassten Konto den Unterabschnitt «Verbundenes Konto». In diesem Beispiel wird ein IBAN Konto mit einem Konto mit einer Stamm-Nr. verbunden. Dazu wird zunächst das IBAN Konto erfasst:

Abbildung 18: Verbundenes Konto

Dann wird das Konto erfasst, mit dem das IBAN Konto verbunden ist:

Abbildung 19: Stammkonto

*Hinweis: die korrekte Lesart der Kontenbeziehung ist so, dass – um bei dem Beispiel vom obigen Screenshot zu bleiben – das Konto mit der IBAN LI21088100002324013AA ein Unterkonto des Kontos mit der Stammmnummer 1234567 ist. Der rote Pfeil in der untenstehenden Abbildung verdeutlicht die „Richtung“ der Beziehung zwischen den beiden Konten.*

Abbildung 20: richtige Interpretation der Kontenbeziehung

Die Pflichtfelder hier sind das Auswahlfeld Kontobeziehung bzw. die bereits oben erwähnten Pflichtfelder eines Kontos. Im Kommentarfeld ist die Art der Beziehung zwischen den beiden Konten in jedem Fall zusätzlich textuell zu beschreiben.

In den Unterabschnitten Unternehmen, Kontoguthaben, verbundenes Unternehmen und berechnigte Person können weitere Angaben zum verbundenen Konto gemacht werden. Die Pflichtfelder sind wie üblich rot umrandet bzw. mit einem \* versehen. Auch in den Unterabschnitten sind alle verfügbaren Informationen anzugeben. Details zu diesen Unterabschnitten entnehmen Sie bitte dem goAML Handbuch Web Portal.

#### 4.1.8. Beispiel für verbundene Unternehmen

Seit dem Update des goAML Schemas auf die Version 5.01 ist es möglich, Angaben zur Beziehung zwischen verbundenen Unternehmen zu machen.

*Hinweis: aufgrund technischer Einschränkungen kann zu einem verbundenen Unternehmen kein weiteres (verbundenes) Unternehmen hinzugefügt werden. Der Versuch, mehr als zwei Ebenen zu erfassen (und den Bericht abzuspeichern) wird mit einer entsprechenden Fehlermeldung quittiert.*

Um die Beziehung zwischen zwei Unternehmen abzubilden, wählt man beim bereits erfassten Unternehmen den Unterabschnitt «Verbundenes Unternehmen»

*Abbildung 21: Verbundenes Unternehmen erfassen*

*Hinweis: die korrekte Lesart der Unternehmensbeziehung ist so, dass – um bei dem Beispiel von oben zu bleiben – die „Even More Finance“ ein 100% Tochterunternehmen der Some Finance Ltd. ist. Der rote Pfeil in der untenstehenden Abbildung verdeutlicht die „Richtung“ der Beziehung zwischen den beiden Unternehmen*

*Abbildung 22: richtige Interpretation der Unternehmensbeziehung*

Die Pflichtfelder hier sind das Auswahlfeld Beziehung, Kommentar, der Name der Beziehung und das Land der Registrierung. Im Kommentarfeld ist die Art der Beziehung zwischen den beiden Unternehmen in jedem Fall zusätzlich textuell zu beschreiben.

In den Unterabschnitten Adresse, Erreichbarkeit und berechnete Person können weitere Angaben zur berechtigten Person gemacht werden. Die Pflichtfelder sind wie üblich rot umrandet bzw. mit einem \* versehen. Auch in den Unterabschnitten sind alle verfügbaren Informationen anzugeben. Details zu diesen Unterabschnitten entnehmen Sie bitte dem goAML Handbuch Web Portal.

#### 4.1.9. Erfassen von Gütern

Sowohl bei Berichtstypen mit Transaktion als auch ohne Transaktion ist es möglich, Güter (Liegenschaften, Autos etc.) zu erfassen. Bei Berichtstypen ohne Transaktion ist dies direkt unterhalb der Beteiligten möglich, bei Berichtstypen mit Transaktion ist das Erfassen von Gütern innerhalb der Transaktion möglich.



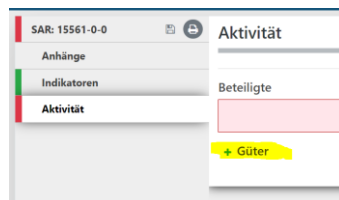


Abbildung 23: Erfassen von Gütern

die folgende Eingabemaske.

Abbildung 24: Eingabemaske Güter

Hier ist der Typ des Gegenstandes das Pflichtfeld (rot umrahmt). Alle anderen Felder sind optional, allerdings sind auch hier sämtliche ergänzende Informationen zu erfassen, die zur besseren Beschreibung des Gutes vorliegen. In einem Unterabschnitt kann noch eine Adresse, an der sich das Gut befindet, erfasst werden, was vor allem bei Liegenschaften sehr hilfreich ist.

## 4.2. Berichtstypen mit Transaktion

### 4.2.1. Erfassung einer Standardtransaktion

#### 4.2.1.1. Transaktion IBAN zu IBAN

Dieses Beispiel geht davon aus, dass eine Transaktion vom IBAN-Konto „meines“ Kunden an ein IBAN-Konto einer anderen Person geht. Zunächst wird der Transaktionsheader ausgefüllt. Die Pflichtfelder sind hier die Transaktionsnummer, das Auswahlfeld Transaktionsmodus, der Betrag in CHF und das Datum der Transaktion. Um eindeutige Transaktionsnummer zu erstellen, klickt man auf das Zahnradsymbol am rechten Rand des Eingabefelds (siehe Abbildung unten)

Abbildung 25: Erzeugen einer Transaktionsnummer

Der Transaktionsheader bietet noch weitere Felder und optionale Angaben an, die im Handbuch goAML WebPortal näher erläutert werden.

**Transaktion**

wird verdächtigt

\* Status: **Durchgeführt**

Bemerkungen Transaktionsmodus

Datum der angekündigten Transaktion: Tag.Monat.Jahr

Verwendungszweck

Bemerkungen Transaktion

Agent Name

\* Transaktionsnummer: **TRNWEB14819-20240129**

\* Betrag in CHF: **1'000**

Ort

Wertstellungsdatum: Tag.Monat.Jahr

Interne Referenznummer

\* Datum der Transaktion: **23.09.2022**

\* Transaktionstyp: **Überweisung**

\* Transaktionsmodus: **Elektronisch**

Angekündigte Transaktion?

Abbildung 26: Transaktionsheader

Im Anschluss daran werden sämtliche verfügbaren Information zum Konto „meines“ Kunden im Abschnitt „Von – Mein Kunde – Konto“ eingegeben.

**Von - Mein Kunde - Konto**

wird verdächtigt

+ Fremdwährung

+ Handelnde Person

\* Kategorie des Kontos: **IBAN**

Name der Bank: **Bank in Liechtenstein**

Währung des Kontos: **Schweizer Franken**

Status des Kontos: **aktiv**

Eröffnungsdatum: **01.09.2022**

Bemerkungen Konto

\* Art der Mittel: **Buchgeld**

Bemerkungen Art der Mittel

\* Land: **Liechtenstein**

\* Kontoart: **Privat**

BIC/SWIFT: **BIL2345X**

Land des Instituts: **Liechtenstein**

Statusdatum: **30.04.2023**

Schlussdatum: **30.04.2023**

Tag.Monat.Jahr

\* Kontonummer (IBAN): **L12108810002324013AA**

Bankleitzahl

IBAN: **L12108810002324013AA**

Name des Kontos

EP Nummer

Saldo: **2'459**

Institut aus dem Nicht-Banken-Bereich?

Abbildung 27: Angaben zum Konto meines Kunden

Hinweis: ist bei der Kategorie des Kontos „IBAN“ ausgewählt, so muss die IBAN nicht nur im Feld Kontonummer, sondern auch im Feld IBAN eingegeben werden, wo sie auf ihre Gültigkeit hin überprüft wird. Beim Erfassen von IBAN ist darauf zu achten, dass keine Leerzeichen verwendet werden.

Im Unterabschnitt „Berechtigte Person“ werden die Informationen zu „meinem Kunden“ erfasst und somit die Person zum Konto verknüpft. Die Pflichtfelder und Besonderheiten der Angaben wurden bereits in Abschnitt 4.1.1 Erfassen einer beteiligten Person erläutert.

**Berechtigte Person #1**

\* Rolle der Kontobeziehung: **Vertragspartner**

Kommentare

\* Datumsbereich der Beziehung

\* Gültig von: **18.05.2006**

Startdatum ist ungefähr

Gültig bis: Tag.Monat.Jahr

Enddatum ist ungefähr

\* Vorname: **James**

\* Nachname: **BOND**

Geschlecht: **männlich**

Weiterer Name

\* Geburtsdatum: **11.11.1920**

Geburtsort: **Wattenscheid**

Geburtsland: **Deutschland**

Geburtsname

1. Staatsangehörigkeit: **Vereinigtes Königreich**

2. Staatsangehörigkeit

3. Staatsangehörigkeit

Titel

Aufenthaltsland: **Vereinigtes Königreich**

Aufenthalt seit: Tag.Monat.Jahr

Verstorben?

Sterbedatum: Tag.Monat.Jahr

\* (ex) PEP: **ja**

Steuernummer

SSN

Beruf: **Geheimagent**

Alias

Bemerkungen Person

Abbildung 28: Verknüpfung einer Person zum Konto

Im Anschluss daran wird das Konto des Empfängers erfasst. Auch wenn dieses Konto ein „Fremdkonto“ ist, sind alle verfügbaren Informationen anzugeben.

Form

Berechtigte Person #2

Rolle der Konto-Beziehung  
Vertragspartner

Kommentare

---

Datumsbereich der Beziehung

Gültig von: 18.05.2006  Startdatum ist ungefähr

Gültig bis: Tag.Monat.Jahr  Enddatum ist ungefähr

Vorname: James

Nachname: KIRK

Geschlecht: männlich

Weiblicher Name:

Geburtsdatum: 24.02.1989

Geburtsort: Riverside

Geburtsland: Vereinigte Staaten

Geburtsname:

1. Staatsangehörigkeit: Vereinigte Staaten

2. Staatsangehörigkeit:

3. Staatsangehörigkeit:

Aufenthaltsland: Vereinigte Staaten

Aufenthalt seit: Tag.Monat.Jahr

Verstorben?:

Sterbedatum: Tag.Monat.Jahr

(ex) PEP: ja

SSN:

Steuernummer:

Alias:

Beruf: Captain

Bemerkungen Person

Abbildung 29: Angaben zum Konto des Transaktionsempfängers

**Hinweis:** für den Webbericht gilt: es ist zum Konto/IBAN eine Person oder Gesellschaft mit den beim Mitteilenden vorhandenen Informationen zu erfassen und zu verknüpfen. Es reicht nicht aus, dass im Feld «Name des Kontos» die beim Mitteilenden vorhandenen Informationen erfasst werden.

#### 4.2.1.2. Transaktion Konto zu IBAN und/oder IBAN zu Konto

Ist das Sender- oder Empfängerkonto kein IBAN Konto, so ist die im Feld „Kontonummer/IBAN“ die Kontonummer einzutragen, die Kategorie des Kontos lautet „Konto“ und das IBAN Feld muss leer bleiben. Beim Erfassen von Kontonummern ist darauf zu achten, dass keine Sonder- oder Leerzeichen verwendet werden.

An - Konto

wird verdächtigt

Fremdwährung

Kategorie des Kontos: Konto

Art der Mittel: Buchgeld

Bemerkungen Art der Mittel:

Land: Vereinigte Staaten

Name der Bank: Bank of America

Kontotyp: Business

Kontonummer (IBAN): 00007401234

IBAN:

Währung des Kontos: US Dollar

Bankleitzahl: B0FAUS33

Name des Kontos:

Status des Kontos:

Land des Instituts: Vereinigte Staaten

Filiale:

BP Nummer:

Einflussdatum: Tag.Monat.Jahr

Statusdatum: Tag.Monat.Jahr

Salddatum: Tag.Monat.Jahr

Saldo:

Schlussdatum: Tag.Monat.Jahr

Institut aus dem Nicht-Banken-Bereich?

Bemerkungen Konto

Abbildung 30: Konto des Empfängers

Die anderen Felder sind – abgesehen von den bereits oben beschriebenen Pflichtfeldern – mit den vorliegenden Informationen zu befüllen.

The screenshot shows a form for entering a company relationship. Key fields include:
 

- Unternehmensbeziehung:** unbekannt
- Name / Firma:** Secret Company
- Rechtsform:** Aktiengesellschaft
- Status des Unternehmens:** Aktiengesellschaft
- Land der Registrierung:** Vereinigte Staaten
- Strasse:** 1234 Redwood Way
- Stadt:** Los Angeles
- Land:** Vereinigte Staaten

Abbildung 31: Empfängerkonto ist mit einem Unternehmen verknüpft

In diesem Beispiel handelt es sich um ein Konto, das mit einem Unternehmen verknüpft ist.

#### 4.2.1.3. Bar-Einzahlung bzw. Auszahlung

Wird eine Einzahlung in bar vorgenommen, dann ist der Transaktionsheader wie folgt zu erfassen:

The screenshot shows a transaction header form with the following details:
 

- Transaktionstyp:** Einzahlung
- Transaktionsmodus:** Schalter / Büro
- Transaktionsnummer:** TRNWEB14809-20231213
- Betrag in CHF:** 1000
- Datum der Transaktion:** 14.03.2018
- Bemerkungen Transaktion:** Bareinzahlung 1000 CHF.

Abbildung 32: Transaktionsheader bei einer Bareinzahlung

Besonders zu beachten ist, dass beim Transaktionstyp der Eintrag „Einzahlung“ und bei Transaktionsmodus der Eintrag „Schalter/Büro“ zu wählen ist. Ein erklärender Kommentar im Feld „Bemerkungen Transaktion“ ist zusätzlich hilfreich.

Die Bareinzahlung erfolgt senderseitig gewöhnlich durch eine Person, deren Erfassung im Wesentlichen schon weiter oben beschrieben wurde. Daher ist die Aktivität „Von (mein Kunde) Person“ zu erfassen. Zu beachten ist hier, dass im Feld Art der Mittel der Eintrag „Bargeld“ ausgewählt werden muss.

The screenshot shows a transaction header form for a cash transaction:
 

- Art der Mittel:** Bargeld
- Bemerkungen Art der Mittel:** Bareinzahlung 1000 CHF.
- Land:** Liechtenstein
- Handelnde Person:** John DOE, born 05.01.1988 in Gibraltar.

Abbildung 33: Einzahlung erfolgt durch eine Person

Wird eine Auszahlung in bar vorgenommen, dann sieht der Transaktionsheader wie folgt aus:

Abbildung 34: Transaktionsheader bei einer Barabhebung

Zu beachten ist, dass beim Transaktionstyp der Eintrag „Auszahlung“ und bei Transaktionsmodus der Eintrag „Schalter/Büro“ bzw. „Bankomat“ zu wählen ist. Ein erklärender Kommentar im Feld „Bemerkungen Transaktion“ ist zusätzlich hilfreich.

Die Erfassung der Person, die das Bargeld behoben hat erfolgt analog zur [Abbildung 33: Einzahlung erfolgt durch eine Person](#).

Form  
(Öster

#### 4.2.1.4. Erfassung eines technischen Kontos

Ist bei einer Transaktion ein technisches Konto beteiligt, dann ist die Kategorie des Kontos „Konto“ und die Kontoart „Technisches Konto“ auszuwählen.

Abbildung 35: Kontoart technisches Konto

Sind noch zusätzliche Informationen zum erfassten technischen Konto vorhanden, dann sind diese im Bemerkungsfeld zu hinterlegen.

### 4.2.2. Erfassen einer Kryptotransaktion

#### 4.2.2.1. Transaktion „Wallet to Wallet“

In diesem Beispiel erfolgt eine Transaktion von der Wallet «meines» Kunden an eine Wallet bei einem anderen Cryptodienstleister. Nach dem Erfassen des Transaktionsheaders (siehe Abbildung unten) werden die Kontodaten erfasst und die Personen verknüpft.

*Hinweis: bei Kryptotransaktionen ist in diesem Feld der Transaktionshash einzutragen.*

**Transaktion**

wird verächtigt

Agent Name: \_\_\_\_\_ Wertstellungsdatum: Tag/Monat/Jahr

Status: **Durchgeführt** Transaktionsnummer: 6468c20990c4460cc09048f979ec8dc4d43bcd2854e885186f95274

Bemerkungen Transaktionsmodus: \_\_\_\_\_ Datum der Transaktion: 13.03.2023

Transaktionstyp: **Überweisung**

Transaktionsmodus: **Elektronisch**

Angekündigte Transaktion?

Datum der angekündigten Transaktion: \_\_\_\_\_ Ort: \_\_\_\_\_

Verwendungszweck: \_\_\_\_\_

Bemerkungen Transaktion: \_\_\_\_\_

Abbildung 36: Transaktionsheader Kryptotransaktion

Dazu werden zunächst die Daten der Wallet «meines» Kunden erfasst – somit sind auch (zumindest) die Unterabschnitte Adresse, Email und Identifikationsdokumente entsprechend zu befüllen:

**Von - Mein Kunde - Konto**

wird verächtigt

Fremdwährung: **Virtuelle Währung** Bemerkungen Art der Mittel: \_\_\_\_\_ Land: **Liechtenstein**

Währungscodes: **Bitcoin** Betrag: **0.210074** Wechselkurs: **0.00052518**

Handelnde Person

Sammellkonto  Institut aus dem Nicht-Banken-Bereich?

Kontonummer (IBAN): **3f5ad92923492340234** IBAN: \_\_\_\_\_

BIC/SWIFT: **34567** Bankleitzahl: \_\_\_\_\_ Kategorie des Kontos: **Virtual Address**

Kontotyp: **Virtual Address/Wallet** Status des Kontos: **aktiv** Saldo: \_\_\_\_\_

Standdatum: **18.03.2024** Name der Bank: **Cryptoexchange in Liechtenstein** Land des Instituts: **Liechtenstein**

Salddatum: \_\_\_\_\_ BP Nummer: \_\_\_\_\_ Eröffnungsdatum: \_\_\_\_\_

Währung des Kontos: **Bitcoin** Tag/Monat/Jahr: \_\_\_\_\_

Unternehmen: \_\_\_\_\_ Kontoguthaben: **Schweizer Franken** Saldo: **4'000** Salddatum: **23.09.2022**

Abbildung 37: Wallet mein Kunde

Bei der Kategorie des Kontos ist «Virtual Address» auszuwählen und bei der Kontoart der Eintrag «Virtual Address / Wallet». Im Feld Kontonummer steht die virtuelle Adresse, das Feld Name des Kontos muss nicht mehr befüllt werden. Im Unterabschnitt Fremdwährung ist der Währungscodes, der Betrag und der Wechselkurs der nicht lokalen Währung (in diesem Beispiel Bitcoin) zu erfassen. Im Feld Bemerkungen sind das Datum und der Tagesumrechnungskurs in Schweizer Franken anzugeben. Im Unterabschnitt Kontoguthaben ist der Betrag in lokaler Währung (siehe Abbildung oben) zu erfassen.

Weiters werden sämtliche verfügbaren Informationen zu «meinem» Kunden im Abschnitt «Berechtigte Person» erfasst.

**Berechtigte Person #1**

Rolle der Kontobestellung: **Vertragspartner**

Kommentare: \_\_\_\_\_

Datumsbereich der Beziehung

Vorname: **James** Nachname: **BOND** Geschlecht: **männlich** Weiterer Name: \_\_\_\_\_

Geburtsdatum: **11.11.1920** Geburtsort: **Wattenscheid** Geburtsland: **Deutschland** Geburtsname: \_\_\_\_\_

1. Staatsangehörigkeit: **Vereinigtes Königreich** 2. Staatsangehörigkeit: \_\_\_\_\_ 3. Staatsangehörigkeit: \_\_\_\_\_

Aufenthaltsland: **Vereinigtes Königreich** Aufenthalt seit: \_\_\_\_\_ Tag/Monat/Jahr: \_\_\_\_\_

Verstorben?  SSN: \_\_\_\_\_

Beauf: **Geheimagent** Taster: \_\_\_\_\_ Sterbedatum: \_\_\_\_\_

Beleg: \_\_\_\_\_ Tag/Monat/Jahr: \_\_\_\_\_

Geheimagent: \_\_\_\_\_ Alias: \_\_\_\_\_

Bemerkungen Person: \_\_\_\_\_

Abbildung 38: Informationen zu meinem Kunden

Danach wird die Zielwallet und die dazu berechnete Person erfasst.

**An - Konto**

wird verdächtigt

**Fremdwährung**

\* Währungscode  
Bitcoin

\* Art der Mittel  
Virtuelle Währung

\* Land  
Deutschland

\* Betrag  
0.210074

\* Wechselkurs  
0.000052518

**+ Zusätzliche Informationen**

Land des Instituts  
Deutschland

Statusdatum  
dd.MM.yyyy

IBAN  
3da324592340fer15

Kategorie des Kontos  
Virtual Address

Name des Kontos  
Cryptoexchange in Deutschland

Kontoart  
Virtual Address/Wallet

Name der Bank  
Cryptoexchange in Deutschland

Bankleitzahl  
4715

IBAN  
4715

SP Nummer

Saldo

Saldodatum  
dd.MM.yyyy

Abbildung 39: Erfassung der Zielwallet

Von der berechtigten Person der Zielwallet sind die vorliegenden Daten in die jeweiligen Felder bzw. Unterabschnitte anzufüllen.

**Berechtigte Person #1**

\* Rolle der Kontobeziehung  
Vertragspartner

Kommentare

**+ Datumbereich der Beziehung**

\* Vorname  
John

\* Geburtsdatum  
05.01.1988

1. Staatsangehörigkeit  
Liechtenstein

Aufenthaltsland

\* (ja) PEP \*  
nein

Beauf

\* Nachname  
DOE

Geburtsort

2. Staatsangehörigkeit

Aufenthalt seit  
Tag.Monat.Jahr

Steuernummer

Geschlecht  
männlich

Geburtsland

3. Staatsangehörigkeit

Verstorben?

SSN

Weiterer Name

Geburtsname

Titel

Sterbedatum  
Tag.Monat.Jahr

Alias

Bemerkungen Person

Abbildung 40: Angaben zum Vertragspartner der Zielwallet

#### 4.2.2.2. Transaktion "Fiat to Wallet" oder "Wallet to Fiat"

In diesem Beispiel erfolgt eine Transaktion zu/von einer Wallet zu/von einem FIAT Konto. Die Erfassung einer Wallet bzw. eines (IBAN) Kontos wurde bereits weiter oben näher erläutert, wichtig ist bei diesem Beispiel das korrekte Erfassen des Transaktionsheaders (siehe Abbildung unten).

**Transaktion**

wird verdächtigt

\* Status  
Durchgeführt

Bemerkungen Transaktionsmodus

Datum der angekündigten Transaktion  
Tag.Monat.Jahr

Verwendungszweck

Bemerkungen Transaktion

Agent Name

\* Transaktionsnummer  
TRNWEB14821-20240129

\* Betrag in CHF  
3'000

Ort

Wertstellungsdatum  
Tag.Monat.Jahr

Interne Referenznummer

\* Datum der Transaktion  
23.09.2022

\* Transaktionstyp  
Fiat/Crypto

\* Transaktionsmodus  
Elektronisch

Angekündigte Transaktion?

Abbildung 41: Transaktionsheader FIAT/Crypto

Bei einer derartigen Transaktion, bei der eine Fiat-Währung in eine Kryptowährung (oder umgekehrt) gewechselt wird, ist der Transaktionstyp Fiat/Crypto auszuwählen. Die Erfassung von IBAN Konten bzw. von Wallets wurde bereits weiter oben beschrieben.

### 4.2.2.3. Erfassen einer Kryptotransaktion an eine unbekannte Wallet

In diesem Beispiel erfolgt eine Transaktion von der Wallet «meines» Kunden an eine fremde Wallet, zu der keine weiteren Angaben zur Zugehörigkeit (Cryptodienstleister oder Vertragspartner) vorliegen.

Nach dem Erfassen des Transaktionsheaders (siehe Abbildung unten) werden die Kontodaten erfasst und die Personen verknüpft.

Abbildung 42: Transaktionsheader Kryptotransaktion

Dazu werden zunächst die Daten der Wallet «meines» Kunden erfasst – so vollständig wie möglich:

Abbildung 43: Wallet mein Kunde

Bei der Kategorie des Kontos ist «Virtual Address» auszuwählen und bei der Kontoart der Eintrag «Virtual Address / Wallet». Im Feld Kontonummer steht die virtuelle Adresse, das Feld Name des Kontos muss nicht mehr befüllt werden. Um Unterabschnitt Fremdwährung ist der Währungscode, der Betrag und der Wechselkurs der nicht lokalen Währung (in diesem Beispiel Bitcoin) zu erfassen.

Im Unterabschnitt Kontoguthaben ist der Betrag in lokaler Währung (siehe Abbildung oben) zu erfassen.

Weiters werden sämtliche verfügbaren Informationen zu «meinem» Kunden im Abschnitt «Berechtigte Person» erfasst.

Abbildung 44: Informationen zur berechtigten Person



Abbildung 45: Erfassung der unbekanntes Zielwallet

Bei der Erfassung der unbekanntes (fremden) Wallet ist im Feld BIC/Swift der Wert „XXCRYPTO“ zu verwenden. Ebenso kann in diesem Fall kein Vertragspartner erfasst werden, dies ist im Assert 09 entsprechend berucktigt. Handelt es sich bei der Sender-/Zielwallet beispielsweise um eine Private Wallet, dann kann dies im Feld Bemerkungen Konto beschrieben werden.

### 4.2.3. Erfassen einer Ein-/Auslieferung mit Schliessfach / Depot

In diesem Beispiel erfolgt eine physische Einlieferung eines Goldbarrens in ein Schliessfach. Zunächst ist der Transaktionsheader wie folgt zu befuellen:

Abbildung 46: Transaktionsheader einer physischen Einlieferung

Beim Transaktionstyp muss «Einzahlung» gewählt werden, beim Transaktionsmodus «Schalter/Büro», da das Edelmetall ja durch eine Person physisch übergeben wird. Anschliessend wird die Person erfasst, die den Goldbarren in das Schliessfach einliefert.

Abbildung 47: "Überbringer" des Goldbarrens

Die Art der Mittel ist «Edelmetalle (physisch)», im Unterabschnitt Fremdwährung ist der Wahrungscod mit «Gold (Einheit = Unze)» auszuwählen, der Betrag und der Wechselkurs zu erfassen sind. In diesem Beispiel entspricht der Wert einer Unze 1664.95 Schweizer Franken.

Im nächsten Schritt sind die Angaben zum Schliessfach, in dem der Goldbarren aufbewahrt werden soll.

Abbildung 48: Angaben zum Schliessfach

Die Art der Mittel ist auch hier mit «Edelmetalle (physisch)» anzugeben, die Kategorie des Kontos muss auf "Depot-/Edelmetallkonto" lauten und die Kontoart ist in diesem Beispiel mit «Privat» gewählt. Im Feld «Kontonummer» ist die Nummer des Schliessfachs (bzw. des Depots) anzugeben, im Feld «BIC/Swift» wird die 8 stellige Handelsregisternummer ohne führende Nullen angegeben. Lautet die Handelsregisternummer beispielsweise FL-0002.123.456-7, dann ist im Feld BIC 21234567 einzutragen. Der Saldo und das Saldodatum sind ebenfalls zu erfassen. Zu guter Letzt wird noch der Vertragspartner des Schliessfachs erfasst.

Abbildung 49: Vertragspartner des Schliessfachs

Hier sind neben dem Pflichtfeld «Rolle der Kundenbeziehung» die bereits weiter oben beschriebenen Informationen zu einer Person anzugeben.

#### 4.2.4. Erfassen einer Transaktion in eine Lebensversicherung

Dieses Beispiel zeigt eine Einzahlung in eine Lebensversicherungspolice. Zunächst wird die Transaktion Einzahlung vom Konto des Pramienzahlers auf das Konto des Versicherungsunternehmens abgebildet. Dazu wird der Transaktionsheader wie unten abgebildet befüllt, sollten noch weitere Informationen vorliegen, dann sind diese ebenfalls anzugeben.

**Transaktion**

wird verdächtig

\* Status: **Durchgeführt**

Bemerkungen Transaktionsmodus

Datum der angekündigten Transaktion: Tag.Monat.Jahr

Verwendungszweck

Bemerkungen Transaktion

Agent Name

\* Transaktionsnummer: **TRNWEB14830-20240129**

\* Betrag in CHF: **300'000**

Ort

Wertstellungsdatum: Tag.Monat.Jahr

Interne Referenznummer

\* Datum der Transaktion: **23.09.2022**

\* Transaktionstyp: **Überweisung**

\* Transaktionsmodus: **Elektronisch**

Angekündigte Transaktion?

Abbildung 50: Transaktionsheader Einzahlung in Versicherungspolice

Dann folgen die Angaben zum Konto des Prämienzahlers. Die Angaben sind hier wie in diesem Dokument für IBAN Konten mehrfach beschrieben zu treffen.

**Von - Konto**

wird verdächtig

+ Fremdwährung

+ Handelnde Person

Kategorie des Kontos

IBAN

Name der Bank

Währung des Kontos

Status des Kontos

Eröffnungsdatum

Bemerkungen Konto

\* Art der Mittel: **Buchgeld**

Bemerkungen Art der Mittel

\* Land: **Schweiz**

Kontoart: **Privat**

BIC/SWIFT: **CRESCHZ2BOA**

Land des Instituts: **Schweiz**

Statusdatum: Tag.Monat.Jahr

Schlussdatum: Tag.Monat.Jahr

\* Kontonummer (IBAN): **CH0204835000626882001**

Bankleitzahl

Filiale

Salddatum: Tag.Monat.Jahr

Sammelkonto

IBAN: **CH0204835000626882001**

Name des Kontos

BP Nummer

Saldo

Institut aus dem Nicht-Banken-Bereich?

Abbildung 51: Erfassung des Kontos auf Sender-Seite

Zum Konto wird dann auch die Person inkl. Unterabschnitte so vollständig wie möglich erfasst.

**Berechtigte Person #1**

Rolle der Kontobeziehung

Kommentare

+ Datumbereich der Beziehung

\* Gültig von: **24.02.1992**

Startdatum ist ungefähr

Gültig bis: Tag.Monat.Jahr

Enddatum ist ungefähr

\* Vorname: **James**

\* Nachname: **BOND**

Geschlecht: **männlich**

Weiterer Name

Geburtsdatum: **11.11.1920**

Geburtsort: **Wattenscheid**

Geburtsland: **Deutschland**

Geburtsname

1. Staatsangehörigkeit: **Vereinigtes Königreich**

2. Staatsangehörigkeit

3. Staatsangehörigkeit

Aufenthaltsland: **Vereinigtes Königreich**

Aufenthalt seit: Tag.Monat.Jahr

Titel

(ex) PEP: **ja**

Steuernummer

SSN

Beruf: **Geheimagent**

Verstorben?:

SSN

Alles

Bemerkungen Person

Abbildung 52: Angaben zur Person

Nun folgen die Angaben zum Konto der Versicherungsgesellschaft, auch hier ist die Erfassung eines IBAN Kontos inklusive der Unterabschnitte wie oben beschrieben vorzunehmen.

**An - Konto**

wird verdächtig

+ Fremdwährung

Kategorie des Kontos

IBAN

Name der Bank

Währung des Kontos

Status des Kontos

Eröffnungsdatum

Bemerkungen Konto

\* Art der Mittel: **Buchgeld**

Bemerkungen Art der Mittel

\* Land: **Liechtenstein**

Kontoart: **Privat**

BIC/SWIFT: **BIL12345X**

Land des Instituts: **Liechtenstein**

Statusdatum: **23.09.2022**

Schlussdatum: Tag.Monat.Jahr

\* Kontonummer (IBAN): **L121088100002324013AA**

Bankleitzahl

Filiale

Salddatum: **23.09.2022**

Sammelkonto

IBAN: **L121088100002324013AA**

Name des Kontos

BP Nummer

Saldo: **5'000'000**

Institut aus dem Nicht-Banken-Bereich?

Abbildung 53: Angaben zum Konto der Versicherungsgesellschaft

Zum Konto wird auch die Versicherungsgesellschaft inklusive der Unterabschnitte wie untenstehend erfasst.

**Berechtigtes Unternehmen #1**

Unternehmensbeziehung  
**Zeichnungsberechtigter**  
 Kommentare

---

**Datumbereich der Beziehung**

Name / Firma: **Versicherung in Liechtenstein**  
 Rechtsform: **Aktiengesellschaft**  
 Status des Unternehmens: **Tag.Monat.Jahr**

Registernummer: **FL-00000**  
 Land der Registrierung: **Liechtenstein**  
 Gründungsdatum: **Tag.Monat.Jahr**

Handelsname: **VIL**  
 Branche: **Versicherung**  
 Unternehmen geschlossen?:

Steuernummer: **1233123456**  
 Datum der Schliessung: **Tag.Monat.Jahr**

Bemerkungen Unternehmen

---

**Geschäftsbeziehung**

**E-Mail Adresse(n)**

**UrIs**

**Adresse(n)**

Strasse #1

Typ: **Sitz**  
 Strasse: **Bärengutweg**  
 Hausnummer: **3**  
 Nummer der Wohnung:

PLZ: **9490**  
 Stadt: **Vaduz**  
 Adresszusatz:  
 Postfach:

Land: **Liechtenstein**  
 Weitere Angaben:

Bemerkungen

Abbildung 54: Informationen zur Versicherungsgesellschaft

Nun folgt die Erfassung der zweiten Transaktion, in der die Einbringung des Betrags, der nun auf dem IBAN Konto der Versicherungsgesellschaft liegt, in die Versicherungspolice der versicherten Person. Dazu wird analog zur ersten Transaktion der Transaktionsheader erfasst.

**Transaktion** Verdachtsmitteilung mit TRX

wird verdächtigt

Transaktionsnummer: **TRNWEB10201-20221012**

Betrag in CHF: **300'000**

Ort:

Verwendungszweck:

Bemerkungen: **Einbringung von 30000 in die Police**

Agent Name:

Interne Referenznummer:

Datum der Transaktion: **12.10.2022**

Transaktionsart: **Einzahlung**

Transaktionsmodus: **Elektronisch**

Angekündigte Transaktion?:

Status: **Durchgeführt**

Bemerkungen Transaktionsmodus:

Datum der angekündigten Transaktion: **dd.MM.yyyy**

Abbildung 55: Einbringung des Betrags in die Versicherungspolice

Auch die Informationen zum IBAN Konto und zum Unternehmen selbst werden – diesmal auf der Sender-Seite – nochmals angegeben.

**Von - Konto**

wird verdächtigt

Fremdwährung:

Handelnde Person:

Kategorie des Kontos: **IBAN**

Name der Bank: **Bank in Liechtenstein**

Währung des Kontos: **Schweizer Franken**

Status des Kontos: **aktiv**

Eröffnungsdatum: **01.09.2022**

Bemerkungen Konto: **IBAN der Versicherungsgesellschaft**

Art der Mittel: **Buchgeld**

Bemerkungen Art der Mittel:

Land: **Liechtenstein**

Kontotyp: **Privat**

Kontonummer (IBAN): **LI21088100002324013AA**

Bankleitzahl: **BIL12345X**

Land des Instituts: **Liechtenstein**

Statusdatum: **23.09.2022**

Salidatum: **23.09.2022**

IBAN: **LI21088100002324013AA**

Name des Kontos:

BP Nummer:

Saldo: **5'000'000**

Sammelkonto:

Institut aus dem Nicht-Banken-Bereich?:

Abbildung 56: Nochmalige Angabe des Kontos der Versicherungsgesellschaft

**Unternehmen**

Datum des Unternehmensstatus  
 Tag.Monat.Jahr

Status des Unternehmens  
 Versicherung in Liechtenstein

Name / Firma  
 Versicherung in Liechtenstein

Handelsname  
 VIL

Rechtsform  
 Aktiengesellschaft

Branche  
 Versicherung

Registernummer  
 FL-00000

Gründungsdatum  
 08.02.1999

\* Land der Registrierung  
 Liechtenstein

Steuernummer  
 123123559

Bemerkungen Unternehmen

Unternehmen geschlossen?

Datum der Schliessung  
 Tag.Monat.Jahr

+ Geschäftsbeziehung

+ E-Mail Adresse(n)

+ UrIs

+ Adresse(n) > Strasse #1

+ Erreichbarkeit(en) > Telefon #1

Abbildung 57: Nochmalige Angabe des Versicherungsunternehmens

Dann werden noch Angaben zur Lebensversicherungspolice des Prämienzahlers bzw. zum Kunden der Versicherungsgesellschaft gemacht.

**An - Konto**

wird verdächtigt

+ Fremdwährung

Kategorie des Kontos  
 Lebensversicherung

Name der Bank

Währung des Kontos  
 Schweizer Franken

Status des Kontos  
 aktiv

Eröffnungsdatum  
 Tag.Monat.Jahr

Bemerkungen Konto

\* Art der Mittel  
 Buchgeld

Kontoart  
 Police

BIC/SWIFT  
 LV12345X

Land des Instituts  
 Liechtenstein

Statusdatum  
 12.10.2022

Schliessungsdatum  
 Tag.Monat.Jahr

Bemerkungen Art der Mittel

\* Kontonummer (IBAN)  
 LV812391239

Bankleitzahl

Filiale

Salddatum  
 12.10.2022

Sammelkonto

\* Land  
 Liechtenstein

IBAN

Name des Kontos

BP Nummer

Saldo  
 300'000

Institut aus dem Nicht-Banken-Bereich?

Abbildung 58: Versicherungspolice meines Kunden

Bei der Art der Mittel ist hier mit "Buchgeld" auszuwählen, die Kategorie des Kontos ist "Lebensversicherung" und die Kontoart "Police". Das Feld BIC enthält die 8 Zeichen der Nummer des Unternehmens im Handelsregister ohne führende Nullen. Lautet die Handelsregisternummer beispielsweise FL-0002.123.456-7, dann ist im Feld BIC 21234567 einzutragen. Im Feld Kontonummer steht die Nummer der Police, hier dürfen die Sonderzeichen und Leerzeichen verwendet werden.

**Berechtigte Person #1**

Rolle der Kontobeziehung  
 Versicherte Person

Kommentare

+ Datumbereich der Beziehung

\* Vorname  
 James

Geburtsdatum  
 11.11.1920

1. Staatsangehörigkeit  
 Vereinigtes Königreich

Aufenthaltsland  
 Vereinigtes Königreich

(no) PEP \*  
 ja

Beruf  
 Geheimagent

Bemerkungen Person

\* Nachname  
 BOND

Geburtsort  
 Wattenscheid

2. Staatsangehörigkeit

Aufenthalt seit  
 Tag.Monat.Jahr

Steuernummer

Geschlecht  
 männlich

Geburtsland  
 Deutschland

3. Staatsangehörigkeit

Verstorben?

SSN

Weiterer Name

Geburtsname

Titel

Sterbedatum  
 Tag.Monat.Jahr

Alias

Abbildung 59: Angaben zur versicherten Person

Zum Abschluss der Transaktionserfassung folgen noch wie in der Abbildung oben zu sehen ist die Angaben zur versicherten Person. Dazu ist das Auswahlfeld Rolle der Kontobeziehung auf "Versicherte Person" zu setzen.

## 4.2.5. Erfassen einer Transaktion mit Wertschriften

Als Wertschriftentransaktion sind hier Vermögenszuflüsse und -abflüsse bezogen auf einen Kundenstamm zu verstehen. Dieses Beispiel zeigt den Übertrag bzw. Lieferung von Wertschriften von einem Depot in ein anderes. Dabei gilt es zu unterscheiden, ob „mein Kunde“ auf der Sender- oder auf der Empfängerseite der Transaktion ist. Zunächst gehen wir davon aus, dass „mein Kunde“ Wertschriften aus seinem Depot in das Depot einer anderen Person bei einer anderen Bank übertragen möchte. Der Transaktionsheader ist wie folgt zu erfassen:

The screenshot shows a transaction header form titled 'Transaktion' with the subtitle 'Verdachtsmitteilung mit IXX'. The form is divided into several sections:

- Agent Name:** A text input field.
- Transaktionstyp:** A dropdown menu set to 'Wertschriftenlieferung'.
- Status:** A dropdown menu set to 'Durchgeführt'.
- Transaktionsmodus:** A dropdown menu set to 'Andere'.
- Transaktionsnummer:** A text input field containing 'TRNWEB0165-20221007'.
- Interne Referenznummer:** A text input field.
- Datum der Transaktion:** A date picker set to '07.10.2022'.
- Angekündigte Transaktion?:** A checkbox that is unchecked.
- Transaktionsbetrag:** A text input field containing '50'000'.
- Währung:** A dropdown menu set to 'CHF'.
- Ort:** A text input field.
- Verwendungszweck:** A text input field.
- Bemerkungen:** A text area for notes.
- Datum der angekündigten Transaktion:** A date picker set to 'dd.MM.yyyy'.

Abbildung 60: Transaktionsheader Wertschriftenübertrag

Der Transaktionstyp muss auf „Wertschriftenlieferung“ gesetzt werden, beim Transaktionsmodus ist entweder elektronisch oder Andere zu wählen, wenn die Wertschriften physisch übertragen werden. Ist das der Fall soll ein entsprechender Vermerk im Feld Bemerkungen erfasst werden. Der anzugebende Betrag entspricht dem Gegenwert in CHF der übertragenen/gelieferten Titel. Im Feld «Transaction description» sind alle detaillierten Angaben (ISIN, Titelbezeichnung, Nominal/Stück, Titelwährung) zu erfassen.

The screenshot shows a form titled 'Von - Mein Kunde - Konto' with the subtitle 'Verdachtsmitteilung mit IXX'. The form is divided into several sections:

- Art der Mittel:** A dropdown menu set to 'Wertpapiere'.
- Bemerkungen Art der Mittel:** A text input field.
- Land:** A dropdown menu set to 'Liechtenstein'.
- Kategorie des Kontos:** A dropdown menu set to 'Depot- / Edelmetallkonto'.
- Kontoart:** A dropdown menu set to 'Wertpapierkonto'.
- Kontonummer (IBAN):** A text input field containing '00012345.23'.
- Name der Bank:** A text input field containing 'Bank in Liechtenstein'.
- BIC/SWIFT:** A text input field containing 'BIL12345X'.
- Bankkettzahl:** A text input field.
- Währung des Kontos:** A dropdown menu set to 'Schweizer Franken'.
- Land des Instituts:** A dropdown menu set to 'Liechtenstein'.
- Filiale:** A text input field.
- Status des Kontos:** A dropdown menu set to 'aktiv'.
- Statusdatum:** A date picker set to 'Tag.Monat.Jahr'.
- Salldatum:** A date picker set to 'Tag.Monat.Jahr'.
- IBAN:** A text input field.
- Name des Kontos:** A text input field.
- BP Nummer:** A text input field.
- Saldo:** A text input field.
- Eröffnungsdatum:** A date picker set to '07.04.1992'.
- Schlussungsdatum:** A date picker set to 'Tag.Monat.Jahr'.
- Sammelkonto:** A checkbox that is unchecked.
- Institut aus dem Nicht-Banken-Bereich?:** A checkbox that is unchecked.

Abbildung 61: Depotkonto mein Kunde

Beim Auswahlfeld „Art der Mittel“ ist Wertpapiere auszuwählen, die „Kategorie des Kontos“ auf Depot-Edelmetallkonto und die „Kontoart“ auf Wertpapierkonto zu setzen. Im Feld „Kontonummer“ ist die Depotnummer einzutragen. Die „Währung des Kontos“ entspricht der Depotwährung Referenzwährung der Geschäftsbeziehung. Sämtliche weiteren vorliegenden Informationen zu „meinem Kunden“ sind anzugeben. Anschliessend werden das Konto und der Empfänger der Wertpapiertransaktion erfasst. Die Angaben zum Konto sehen wie folgt aus:

Abbildung 62: Depotkonto des Empfängers

Auch hier gilt: beim Auswahlfeld „Art der Mittel“ ist Wertpapiere auszuwählen, die „Kategorie des Kontos“ auf Depot-/Edelmetallkonto und die „Kontoart“ auf Wertpapierkonto zu setzen. Im Feld „Kontonummer“ ist die Depotnummer des Empfängers/Begünstigten (nicht Empfängerbank) einzutragen. Schliesslich wird noch der Depotinhaber (siehe Beispiele oben) zum Empfängerkonto erfasst.

Die Erfassung bleibt ähnlich, wenn „mein Kunde“ der Empfänger ist und der Sender nicht „mein Kunde“. Auch hier ist das Senderkonto ähnlich jenem in zu erfassen. Die mit dem Senderkonto verbundene Person bzw. das verbundene Unternehmen sind dann mit dem Senderkonto entsprechend zu verknüpfen. Dabei sind sämtliche vorhandene Angaben aus den Unterlagen anzugeben.

#### 4.2.6. Erfassen einer Transaktion mit Rückweisung

Dieses Beispiel zeigt die korrekte Erfassung einer zurückgewiesenen Transaktion. Im Wesentlichen entspricht die Erfassung einer solchen Transaktion jener einer «normalen» durchgeführten Transaktion, die anzugebenden Unterschiede bestehen im Transaktionsheader.

Abbildung 63: Transaktionheader bei einer Rückweisung

Beim Transaktionstyp ist wie gewohnt «Überweisung» und beim Transaktionsmodus «Elektronisch» auszuwählen. Bei der Auswahl des Status gibt es zwei relevante Einträge: Retourniert (von Drittbank) oder Abgelehnt (von Hausbank). Retourniert (von Drittbank) bedeutet, dass die Rückweisung durch eine Fremdbank erfolgt ist, während bei «Abgelehnt (von Hausbank)» bedeutet, dass die Rückweisung oder Nichtdurchführung einer Transaktion durch die eigene Bank erfolgt ist. Weiters ist im Feld Verwendungszweck der Verwendungszweck der ursprünglichen Transaktion anzuführen und im Feld Bemerkungen wird der Rückweisgrund der ursprünglichen Transaktion vermerkt.

## 5. Absenden eines Berichts

Ist ein Webbericht (technisch) vollständig erfasst, dann ist die Leiste im Navigationsbereich am linken Rand des Webportals vollständig grün. Gleichzeitig wird die Schaltfläche «Senden» zum Absenden des Berichts aktiv (blaues Symbol, siehe untenstehende Abbildung)

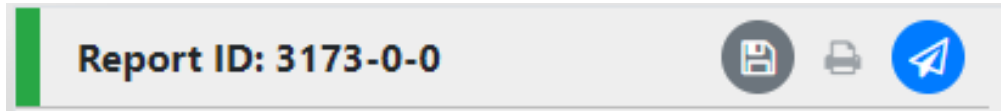


Abbildung 64: Reportstatus ist grün

Klickt man nun auf Senden, erscheint der folgende Dialog:

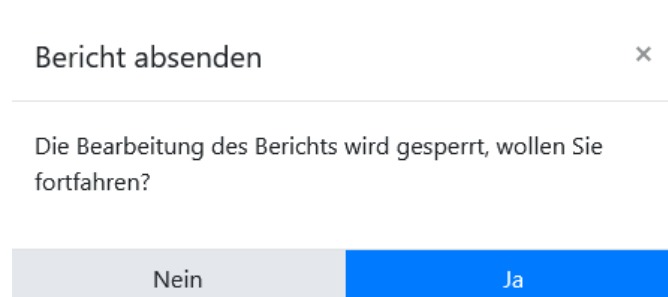


Abbildung 65: Bericht absenden

Sobald das Formular gesendet wurde, kann der Bericht nicht mehr bearbeitet oder erneut gesendet werden. Wenn Sie "Ja" auswählen, wird der Bericht gesendet und der Benutzer kehrt zum Auswahlbildschirm für den Berichtstyp zurück. Der Bericht ist jetzt im Raster "Übermittelte Berichte" verfügbar.

Sollte der Reportstatus nicht grün sein, sondern rot, dann wird mit einem weiteren roten Balken der noch nicht vollständig oder korrekt ausgefüllte Abschnitt im Bericht markiert.