

Erfassungsbeispiele

Handbuch goAML 5.4 Web

Stand: 22.08.2024, V 1.8

Stabsstelle Financial Intelligence Unit (FIU)
des Fürstentums Liechtenstein
Äulestrasse 51
FL-9490 Vaduz
Telefon + 423 236 61 25
E-Mail info.sfiu@llv.li
Website 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	9
4.1.3. Erfassen einer Versicherungspolice	11
4.1.4. Beispiel für die Erfassung einer Kreditkarte	12
4.1.5. Erfassen eines Unternehmens	13
4.1.6. Beispiel für verbundene Personen	15
4.1.7. Beispiel für verbundene Konten	16
4.1.8. Beispiel für verbundene Unternehmen	18
4.1.9. Erfassen von Gütern	19
4.2. Berichtstypen mit Transaktion	20
4.2.1. Erfassung einer Standardtransaktion	20
4.2.1.1. Transaktion IBAN zu IBAN	20
4.2.1.2. Transaktion Konto zu IBAN und/oder IBAN zu Konto	22
4.2.1.3. Bar-Einzahlung bzw. Auszahlung	23
4.2.1.4. Erfassung eines technischen Kontos	24
4.2.2. Erfassen einer Kryptotransaktion	25
4.2.2.1. Transaktion „Wallet to Wallet“	25
4.2.2.2. Transaktion “Fiat to Wallet” oder “Wallet to Fiat”	27
4.2.2.3. Erfassen einer Kryptotransaktion an eine unbekannte Wallet	28
4.2.3. Erfassen einer Ein-/Auslieferung mit Schliessfach / Depot	30
4.2.4. Erfassen einer Transaktion in eine Lebensversicherung	32
4.2.5. Erfassen einer Transaktion mit Wertschriften	36
4.2.6. Erfassen einer Transaktion mit Rückweisung	38
5. Absenden eines Berichts	38

Abbildungen

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

Abbildung 43: Wallet mein Kunde	29
Abbildung 44: Informationen zur berechtigten Person.....	29
Abbildung 45: Erfassung der unbekanntes Zielwallet.....	30
Abbildung 46: Transaktionsheader einer physischen Einlieferung	30
Abbildung 47: "Überbringer" des Goldbarrens	31
Abbildung 48: Angaben zum Schliessfach	31
Abbildung 49: Vertragspartner des Schliessfachs	32
Abbildung 50: Transaktionsheader Einzahlung in Versicherungspolice	32
Abbildung 51: Erfassung des Kontos auf Sender-Seite.....	33
Abbildung 52: Angaben zur Person	33
Abbildung 53: Angaben zum Konto der Versicherungsgesellschaft	33
Abbildung 54: Informationen zur Versicherungsgesellschaft.....	34
Abbildung 55: Einbringung des Betrags in die Versicherungspolice.....	34
Abbildung 56: Nochmalige Angabe des Kontos der Versicherungsgesellschaft.....	35
Abbildung 57: Nochmalige Angabe des Versicherungsunternehmens	35
Abbildung 58: Versicherungspolice meines Kunden	35
Abbildung 59: Angaben zur versicherten Person	36
Abbildung 60: Transaktionsheader Wertschriftenübertrag	36
Abbildung 61: Depotkonto mein Kunde.....	37
Abbildung 62: Depotkonto des Empfängers.....	37
Abbildung 63: Transaktionheader bei einer Rückweisung.....	38
Abbildung 64: Reportstatus ist grün	38
Abbildung 65: Bericht absenden	39

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 Erfassungsebene 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
26.04.2024	1.7	Fehlerbehebungen, Lesbarkeit Screenshots	Alexander Trampitsch
22.08.2024	1.8	Abschnitt Checkliste aktualisiert	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 bereits gezippt sein und die Ordner und Dateien sprechend bezeichnet/benannt werden. Eingelieferte PDF-Dateien sind bereits durchsuchbar (beschlagwortet) einzureichen. 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.
- inhaltliche und rechtliche Rahmenbedingungen und Anforderungen an Verdachtsmitteilungen sind im Dokument Wegleitung festgehalten, das auf sfii.llv.li unter Wissenswertes / Dokumente zu finden ist.

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? Aus der Sachverhaltsdarstellung hat der sich ergebende Verdacht klar erkennbar zu sein. Zudem sind die relevanten Personen und Entitäten samt der jeweiligen Rolle in den Ausführungen strukturiert und nachvollziehbar darzulegen. Der Verdacht und die Rollen der involvierten Personen und Entitäten dürfen sich nicht lediglich aus den eingereichten Unterlagen und Informationen über Personen, Entitäten, Konten und Transaktionen ergeben. Gerade aus Gründen einer effizienten Bearbeitung ist es erforderlich, dass die Sachverhaltsdarstellung in entsprechender Qualität erfolgt. Im Sachverhalt ist zudem der Gebrauch von Abkürzungen, Anonymisierungen usw. zu unterlassen.
- 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)

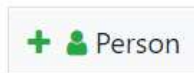


Abbildung 1: Beteiligte Person erfassen

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	Titel
Aufenthaltsland Vereinigtes Königreich	Aufenthalt seit Tag.Monat.Jahr	<input type="checkbox"/> Verstorben?	Sterbedatum Tag.Monat.Jahr
* (ex) PEP * ja	Steuernummer	SSN	Alias
Beruf Geheimagent			
Bemerkungen Person			

+ Geschäftsbeziehung

+ Adresse(n)

Strasse #1

* Typ Privat	* Strasse 1 Stanley Gardens	Hausnummer	Nummer der Wohnung
PLZ	* Stadt London	Adresszusatz	Postfach
* Land Liechtenstein	Weitere Angaben		
Bemerkungen			

+ Erreichbarkeit(en)

+ E-Mail Adresse(n)

* E-Mail Adresse
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)

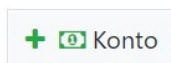





Abbildung 3: Konto erfassen

die folgende Eingabemaske.

▼ Konto - Mein Kunde

*** Kategorie des Kontos**

IBAN ▼

*** Kontoart**

Privat ▼

*** Kontonummer (IBAN)**

LI21088100002324013AA

IBAN

LI21088100002324013AA

Name der Bank

Bank in Liechtenstein

BIC/SWIFT

BIL21345X

Bankleitzahl

Name des Kontos

Währung des Kontos

Schweizer Franken ▼

Land des Instituts

Filiale

BP Nummer

Status des Kontos

aktiv ▼

Statusdatum

18.01.2024 📅

Saldodatum

18.01.2024 📅

Saldo

2'459

Eröffnungsdatum

01.09.2022 📅

Schlussdatum

Tag.Monat.Jahr 📅

Sammelkonto

Institut aus dem Nicht-Banken-Bereich?

Bemerkungen Konto




+ Unternehmen

+ Kontoguthaben

+ Berechtigtes Unternehmen

+ Berechtigte Person

> Berechtigte Person #1	Is Primary	Rolle der Kontobeziehung	Kommentare
		Vertragspartner	

+ Verbundenes Konto

+ Sanktionen

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, berechtigte 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 blaufarbene 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.

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.

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:

The screenshot shows a form titled "Konto - Mein Kunde" with the following fields and values:

- Kategorie des Kontos:** Lebensversicherung
- Kontoart:** Police
- Kontonummer (IBAN):** LV812381239
- Name der Bank:** Versicherung in Liechtenstein
- BIC/SWIFT:** 21234567
- Währung des Kontos:** Schweizer Franken
- Land des Instituts:** Liechtenstein
- Bankleitzahl:** (empty)
- Filiale:** (empty)
- Status des Kontos:** aktiv
- Statusdatum:** 12.10.2022
- Saldodatum:** 12.10.2022
- Eröffnungsdatum:** 07.09.2022
- Schliessungsdatum:** Tag.Monat.Jahr
- IBAN:** (empty)
- Name des Kontos:** (empty)
- BP Nummer:** (empty)
- Saldo:** 300
- Bemerkungen Konto:** (empty text area)
- Sammelkonto
- Institut aus dem Nicht-Banken-Bereich?

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.

▼ Berechtigte Person #1 3 🔄 🗑️

* Rolle der Kontobeziehung
Versicherte Person

Kommentare

+ Datumbereich der Beziehung 🗑️

* Gültig von Startdatum ist ungefähr Gültig bis Enddatum ist ungefähr

* Vorname * Nachname Geschlecht Weiterer Name

* Geburtsdatum Geburtsort Geburtsland Geburtsname

1. Staatsangehörigkeit 2. Staatsangehörigkeit 3. Staatsangehörigkeit Titel

Aufenthaltsland Aufenthalt seit Verstorben? Sterbedatum

* (ex) PEP * Steuernummer SSN Alias

Beruf

Bemerkungen Person

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 gezeigt – 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:

▼ Konto - Mein Kunde 🔍 🔄 🗑️

* Kategorie des Kontos * Kontoart * Kontonummer (IBAN) IBAN

Name der Bank BIC/SWIFT Bankleitzahl Name des Kontos

Währung des Kontos Land des Instituts Filiale BP Nummer

Status des Kontos Statusdatum Saldodatum Saldo

Eröffnungsdatum Schliessungsdatum Sammelkonto Institut aus dem Nicht-Banken-Bereich?

Bemerkungen Konto

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:

Konto zu Konto Beziehung #1 🔄 🗑️

* Kontobeziehung
 ist Verrechnungskonto von ▼

Kommentare
 die 21254343..6432 ist mit dem Konto LI21088100002324013AA verbunden

+ Datumsbereich der Beziehung

Kategorie des Kontos IBAN ▼	Kontoart Privat ▼	* Kontonummer (IBAN) LI21088100002324013AA	IBAN LI21088100002324013AA
Name der Bank Bank in Liechtenstein	BIC/SWIFT BIL21345X	Bankleitzahl <input type="text"/>	Name des Kontos <input type="text"/>
Währung des Kontos <input type="text"/>	Land des Instituts <input type="text"/>	Filiale <input type="text"/>	BP Nummer <input type="text"/>
Status des Kontos aktiv ▼	Statusdatum Tag.Monat.Jahr 📅	Saldodatum 18.01.2024 📅	Saldo 2'459
Eröffnungsdatum 01.09.2022 📅	Schließungsdatum Tag.Monat.Jahr 📅	<input type="checkbox"/> Sammelkonto	<input type="checkbox"/> Institut aus dem Nicht-Banken-Bereich?

Bemerkungen Konto

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 [Recycle] [Trash]

* Name / Firma:

* Rechtsform:

Status des Unternehmens:

Datum des Unternehmensstatus:

Registernummer:

* Land der Registrierung*:

Gründungsdatum:

Steuernummer:

Handelsname:

Branche:

Unternehmen geschlossen?

Datum der Schliessung:

Bemerkungen Unternehmen:

+ Geschäftsbeziehung

+ E-Mail Adresse(n)

+ Urls

+ Adresse(n)

Strasse #1 [Recycle] [Trash]

* Typ:

* Strasse:

Hausnummer:

Nummer der Wohnung:

PLZ:

* Stadt:

Adresszusatz:

Postfach:

* Land:

Weitere Angaben:

Bemerkungen:

+ Erreichbarkeit(en)

Telefon #1 [Trash]

* Typ:

* Beschreibung:

* Nummer:

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 gezeigt – eine bereits erfasste Person verknüpft werden.

▼ Berechtigte Person #1 [↺] [↻]

* Rolle: **Anteilshaber / Stimmrechtsinhaber** / ▼ Aktienanteile in Prozent: **49** Stimmrecht in Prozent:

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

+ Datumsbereich der Beziehung [↻]

* Gültig von: **04.03.1993** 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: Alias:

Beruf: **Geheimagent**

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.

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».

Verbundene Person #1

Person zu Person Beziehung: verwandt

Bemerkungen: Jane BOND ist die Tochter von James B

* Vorname: Jane

* Nachname: BOND

Geschlecht: weiblich

Weiterer Name:

Geburtsdatum: 27.01.1972

Geburtsort: London

Geburtsland: Vereinigtes Königreich

Geburtsname:

1. Staatsangehörigkeit: Vereinigtes Königreich

2. Staatsangehörigkeit:

3. Staatsangehörigkeit:

Aufenthaltsland: Vereinigtes Königreich

Aufenthalt seit: Tag.Monat.Jahr

Verstorben?:

Sterbedatum: Tag.Monat.Jahr

(ex) PEP *:

SSN:

Alias:

Beruf:

Bemerkungen 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.

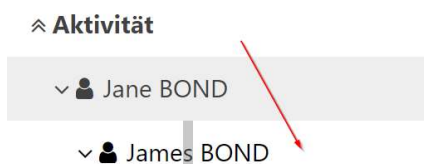


Abbildung 17: richtige Interpretation der Personenbeziehung

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:

▼ Konto - Mein Kunde

* Kategorie des Kontos IBAN	* Kontoart Privat	* Kontonummer (IBAN) LI21088100002324013AA	IBAN LI21088100002324013AA
Name der Bank Bank in Liechtenstein	BIC/SWIFT BIL21345X	Bankleitzahl	Name des Kontos
Währung des Kontos Schweizer Franken	Land des Instituts Liechtenstein	Filiale	BP Nummer
Status des Kontos aktiv	Statusdatum 18.01.2024	Saldodatum 18.01.2024	Saldo 2'459
Eröffnungsdatum 01.09.2022	Schliessungsdatum Tag.Monat.Jahr	<input type="checkbox"/> Sammelkonto	<input type="checkbox"/> Institut aus dem Nicht-Banken-Bereich?

Bemerkungen Konto

Abbildung 18: Verbundenes Konto

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

▼ Konto zu Konto Beziehung #1

* Kontobeziehung
Teil von

Kommentare
Das Konto LI21088100002324013AA ist Teil des Kontos mit der StammNr. 1234567

+ Datumbereich der Beziehung

Kategorie des Kontos Stamm-Nr.	Kontoart Privat	* Kontonummer (IBAN) 1234567	IBAN
Name der Bank Bank in Liechtenstein	BIC/SWIFT BIL213456X	Bankleitzahl	Name des Kontos
Währung des Kontos Schweizer Franken	Land des Instituts	Filiale	BP Nummer
Status des Kontos aktiv	Statusdatum 12.12.2023	Saldodatum 12.12.2023	Saldo 300
Eröffnungsdatum 14.05.2023	Schliessungsdatum Tag.Monat.Jahr	<input type="checkbox"/> Sammelkonto	<input type="checkbox"/> Institut aus dem Nicht-Banken-Bereich?

Bemerkungen Konto

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 Stammnummer 1234567 ist. Der rote Pfeil in der untenstehenden Abbildung verdeutlicht die „Richtung“ der Beziehung zwischen den beiden Konten.

▼ LI21088100002324013AA

▼ 1234567

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 berechtigte 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»

▼ Verbundenes Unternehmen #1 🔄 🗑️

* Beziehung Prozentuale Beteiligung
gehalten von

* Kommentare
Even More Finance wird zu 100% gehalten von Some Finance Ltd.

+ Datumszeitraum der Verknüpfung

* Name / Firma Rechtsform
Some Finance LTD. Private Limited

Registernummer * Land der Registrierung*
 Marshallinseln

Handelsname Branche
 Finanzdienstleister

Bemerkungen Unternehmen Unternehmen geschlossen?

Datum des Unternehmensstatus
18.01.2024

Steuernummer

Gründungsdatum
20.01.1989

Datum der Schliessung
Tag.Monat.Jahr

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

▼ 🗑️ Even More Finance

▼ 🗑️ Some Finance Ltd. ↘

> 👤 James BOND

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 berechnigte 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.

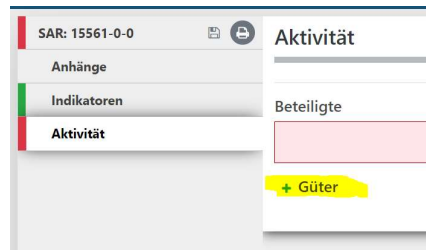


Abbildung 23: Erfassen von Gütern

die folgende Eingabemaske.

+ Güter

▼ Güter

* Typ des Gegenstands Property	Marke des Gegenstands	Beschreibung Schloss Triesen	Früher registriert bei
Gegenwärtig registriert bei	Geschätzter Wert 40'000'000	Statuscode	Veräusserter Wert 40'000'000
Währungscode Schweizer Franken	Grösse	Grösse UOM	Datum der Registrierung Tag.Monat.Jahr
Registrierungsnummer	Identifikationsnummer	Bemerkungen	Status Kommentare

+ Adresse

▼ Strasse	* Strasse Schlossstrasse	Hausnummer 1	Nummer der Wohnung
* Typ Sitz	* Stadt Triesen	Adresszusatz	Postfach
PLZ 9495	Weitere Angaben		
* Land Liechtenstein			
Bemerkungen			

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)

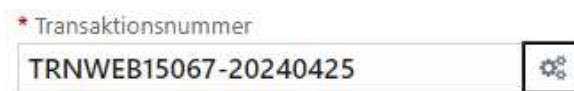


Abbildung 25: Erzeugen einer Transaktionsnummer

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

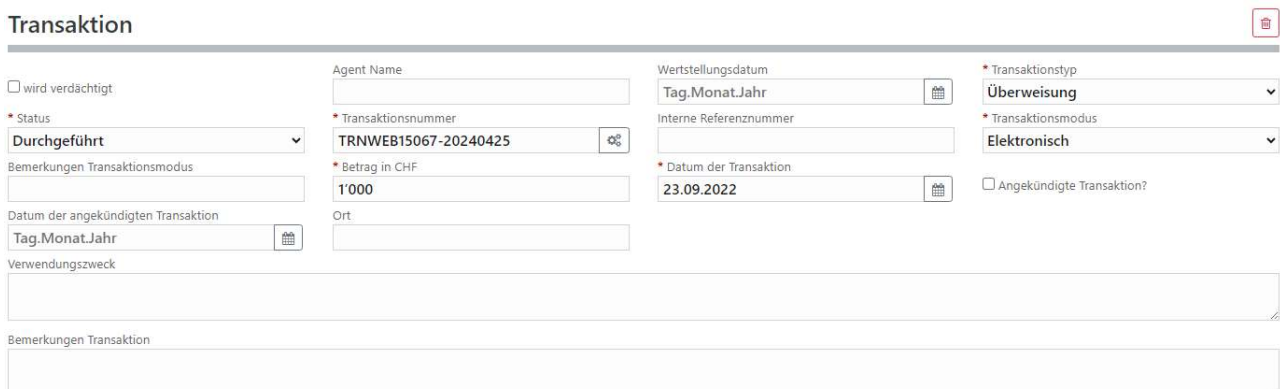


Abbildung 26: Transaktionsheader

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: BIL12345X

Land des Instituts: Liechtenstein

Statusdatum: 30.04.2023

Schlussdatum: Tag.Monat.Jahr

* Kontonummer (IBAN): LI21088100002324013AA

Bankleitzahl:

Filliale:

Saldodatum: 30.04.2023

Sammelkonto

IBAN: LI21088100002324013AA

Name des Kontos:

BP 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:

+ 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

Verstorben?

Sterbedatum: Tag.Monat.Jahr

* (ex) PEP *: ja

Steuernummer:

SSN:

Alias:

Beruf: Geheimagent

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.

➔ An - Mein Kunde - Konto 🔍 🔄 🗑️

wird verdächtigt

+ Fremdwährung

* Kategorie des Kontos
IBAN

Name der Bank

Währung des Kontos
US Dollar

Status des Kontos
aktiv

Eröffnungsdatum
 Tag.Monat.Jahr

Bemerkungen Konto

* Art der Mittel
Bargeld

Bemerkungen Art der Mittel

* Kontoart
Privat

BIC/SWIFT
AT12345X

Land des Instituts
Österreich

Statusdatum
01.04.2012

Schließungsdatum
 Tag.Monat.Jahr

* Kontonummer (IBAN)
AT611904300234573201

Bankleitzahl

Filiale

Saldodatum
01.04.2012

Sammelkonto

* Land
Liechtenstein

IBAN
AT611904300234573201

Name des Kontos

BP Nummer

Saldo
5'234

Institut aus dem Nicht-Banken-Bereich?

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

Name der Bank
Bank of America

Währung des Kontos
US Dollar

Status des Kontos

Eröffnungsdatum
 Tag.Monat.Jahr

Bemerkungen Konto

* Art der Mittel
Buchgeld

Bemerkungen Art der Mittel

* Kontoart
Business

BIC/SWIFT
BOFAUS3N

Land des Instituts

Statusdatum
 Tag.Monat.Jahr

Schließungsdatum
 Tag.Monat.Jahr

* Kontonummer (IBAN)
00000711931

Bankleitzahl

Filiale

Saldodatum
 Tag.Monat.Jahr

Sammelkonto

* Land
Liechtenstein

IBAN

Name des Kontos

BP Nummer

Saldo

Institut aus dem Nicht-Banken-Bereich?

Abbildung 30: Konto des Empfängers

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

▼ **Berechtigtes Unternehmen #1** 🔄 🗑️

* Unternehmensbeziehung

Kommentare

+ **Datumbereich der Beziehung**

* Name / Firma <input type="text" value="Secret Company"/>	Rechtsform <input type="text" value="Aktiengesellschaft"/>	Status des Unternehmens <input type="text" value="aktiv"/>	Datum des Unternehmensstatus <input type="text" value="Tag.Monat.Jahr"/>
Registernummer <input type="text"/>	* Land der Registrierung* <input type="text" value="Liechtenstein"/>	Gründungsdatum <input type="text" value="Tag.Monat.Jahr"/>	Steuernummer <input type="text"/>
Handelsname <input type="text"/>	Branche <input type="text" value="Dienstleistungen"/>	<input type="checkbox"/> Unternehmen geschlossen?	Datum der Schliessung <input type="text" value="Tag.Monat.Jahr"/>

Bemerkungen Unternehmen

+ **Geschäftsbeziehung**

+ **E-Mail Adresse(n)**

+ **UrIs**

+ **Adresse(n)** ▼ **Strasse #1** 🔄 🗑️

* Typ <input type="text" value="Sitz"/>	* Strasse <input type="text" value="1234 Redmond Way"/>	Hausnummer <input type="text"/>	Nummer der Wohnung <input type="text"/>
PLZ <input type="text" value="90012"/>	* Stadt <input type="text" value="Los Angeles"/>	Adresszusatz <input type="text"/>	Postfach <input type="text"/>
* Land <input type="text" value="Vereinigte Staaten"/>	Weitere Angaben <input type="text"/>		

Bemerkungen

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:

Transaktion 🗑️

<input type="checkbox"/> wird verdächtig	Agent Name <input type="text"/>	Wertstellungsdatum <input type="text" value="Tag.Monat.Jahr"/>	* Transaktionstyp <input type="text" value="Einzahlung"/>
* Status <input type="text" value="Durchgeführt"/>	* Transaktionsnummer <input type="text" value="TRNWEB15068-20240425"/>	Interne Referenznummer <input type="text"/>	* Transaktionsmodus <input type="text" value="Schalter / Büro"/>
Bemerkungen Transaktionsmodus <input type="text"/>	* Betrag in CHF <input type="text" value="1'000"/>	* Datum der Transaktion <input type="text" value="14.03.2018"/>	<input type="checkbox"/> Angekündigte Transaktion?
Datum der angekündigten Transaktion <input type="text" value="Tag.Monat.Jahr"/>	Ort <input type="text"/>		

Verwendungszweck

Bemerkungen Transaktion

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.

☑ Von - Mein Kunde - Konto 🔍 🔄 🗑️

wird verdächtigt * Art der Mittel Bemerkungen Art der Mittel * Land

+ Fremdwährung Bargeld Liechtenstein

▼ **Handelnde Person** 🔄 🗑️

Handelnde Person wird verdächtigt

* Vorname John	* Nachname DOE	Geschlecht männlich	Weiterer Name
* Geburtsdatum 05.01.1988	Geburtsort	Geburtsland	Geburtsname
1. Staatsangehörigkeit Gibraltar	2. Staatsangehörigkeit	3. Staatsangehörigkeit	Titel
Aufenthaltsland	Aufenthalt seit Tag.Monat.Jahr	<input type="checkbox"/> Verstorben?	Sterbedatum Tag.Monat.Jahr
* (ex) PEP nein	Steuer Nummer	SSN	Alias
Beruf			

Bemerkungen Person

Abbildung 33: Einzahlung erfolgt durch eine Person

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

Transaktion 🗑️

<input type="checkbox"/> wird verdächtigt	Agent Name	Wertstellungsdatum Tag.Monat.Jahr	* Transaktionstyp Auszahlung
* Status Durchgeführt	* Transaktionsnummer TRNWEB15070-20240425	Interne Referenznummer	* Transaktionsmodus Bankomat
Bemerkungen Transaktionsmodus	* Betrag in CHF 800	* Datum der Transaktion 23.04.2020	<input type="checkbox"/> Angekündigte Transaktion?
Datum der angekündigten Transaktion Tag.Monat.Jahr	Ort		

Venwendungszweck

Bemerkungen Transaktion

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.

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.

An - Konto 🔍 🔄 🗑️

wird verdächtigt

+ Fremdwährung

Kategorie des Kontos: **Konto**

Name der Bank: **Bank in Liechtenstein**

Währung des Kontos: **Schweizer Franken**

Status des Kontos:

Eröffnungsdatum:

Bemerkungen Konto:

* Art der Mittel: **Buchgeld**

Bemerkungen Art der Mittel:

* Land: **Liechtenstein**

Kontoart: **Technisches Konto**

BIC/SWIFT: **BIL12345X**

Land des Instituts: **Liechtenstein**

Statusdatum:

Schließungsdatum:

* Kontonummer (IBAN): **107000001234**

Bankleitzahl:

Filiale:

Saldodatum:

Sammelkonto

IBAN:

Name des Kontos:

BP Nummer:

Saldo:

Institut aus dem Nicht-Banken-Bereich?

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 verdächtigt

* Status: **Durchgeführt**

Bemerkungen Transaktionsmodus:

Datum der angekündigten Transaktion:

Verwendungszweck:

Bemerkungen Transaktion:

Agent Name:

* Transaktionsnummer: **fa088862547ded63a12d4ca2b9883345**

* Betrag in CHF: **4'000**

Ort:

Wertstellungsdatum:

Interne Referenznummer:

* Datum der Transaktion: **13.03.2023**

* Transaktionstyp: **Überweisung**

* Transaktionsmodus: **Elektronisch**

Angekündigte 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 verdächtigt

* Art der Mittel: **Virtuelle Währung**

Bemerkungen Art der Mittel:

* Land: **Liechtenstein**

Fremdwährung

* Wahrungswcode: **Bitcoin**

* Betrag: **0.210074**

Wechselkurs: **0.00005218**

+ Handelnde Person

* Kategorie des Kontos: **Virtual Address**

* Kontoart: **Virtual Address/Wallet**

* Kontonummer (IBAN): **3fasd9293492340234**

IBAN:

Name der Bank: **Cryptoexchange in Liechtenstein**

BIC/SWIFT: **21239123**

Bankleitzahl:

Name des Kontos:

Währung des Kontos:

Land des Instituts:

Filiale:

BP Nummer:

Status des Kontos: **aktiv**

Salldodatum: **Tag.Monat.Jahr**

Eröffnungsdatum: **Tag.Monat.Jahr**

Schlussdatum: **Tag.Monat.Jahr**

Saldodatum: **Tag.Monat.Jahr**

Saldo:

Eröffnungsdatum: **Tag.Monat.Jahr**

Schlussdatum: **Tag.Monat.Jahr**

Sammelkonto

Institut aus dem Nicht-Banken-Bereich?

Bemerkungen Konto:

+ Unternehmen

+ Kontoguthaben

▼ **Kontoguthaben #1**

* Währung: **Schweizer Franken**

Saldo: **4'000**

Salldodatum: **23.03.2023**

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 Wahrungswcode, 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 Kontobeziehung: **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:

Titel:

Aufenthaltsland: **Vereinigtes Königreich**

Aufenthalt seit: **Tag.Monat.Jahr**

Verstorben?

Sterbedatum: **Tag.Monat.Jahr**

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

SSN:

Alias:

Beruf: **Geheimagent**

Bemerkungen Person:

Abbildung 38: Informationen zu meinem Kunden

Danach wird die Zielwallet und die dazu berechtigte Person erfasst.

An - Konto

wird verdächtigt

Fremdwährung

* Währungscode: **Bitcoin**

Kategorie des Kontos: **Virtual Address**

Name der Bank: **Cryptoexchange in Deutschland**

Währung des Kontos: **Bitcoin**

Status des Kontos:

Eröffnungsdatum: **Tag.Monat.Jahr**

Bemerkungen Konto:

* Art der Mittel: **Virtuelle Währung**

Bemerkungen Art der Mittel:

* Betrag: **0.210074**

Kontoart: **Virtual Address/Wallet**

BIC/SWIFT: **47115**

Land des Instituts: **Deutschland**

Statusdatum: **Tag.Monat.Jahr**

Schlussdatum: **Tag.Monat.Jahr**

Wechselkurs: **0.00005218**

* Kontonummer (IBAN): **3da3245490fer15**

Bankleitzahl:

Filiale:

Saldodatum: **Tag.Monat.Jahr**

Sammelkonto

* Land: **Liechtenstein**

IBAN:

Name des Kontos:

BP Nummer:

Saldo:

Institut aus dem Nicht-Banken-Bereich?

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:

+ Datumsbereich der Beziehung

* Vorname: **John**

Geburtsdatum: **05.01.1988**

1. Staatsangehörigkeit: **Gibraltar**

Aufenthaltsland:

(ex) PEP: **nein**

Beruf:

Bemerkungen Person:

* 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:

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

<input type="checkbox"/> wird verdächtig	Agent Name <input type="text"/>	Wertstellungsdatum Tag.Monat.Jahr <input type="text"/>	* Transaktionstyp Fiat/Crypto <input type="text"/>
* Status Durchgeführt <input type="text"/>	* Transaktionsnummer TRNWEB15074-20240426 <input type="text"/>	Interne Referenznummer <input type="text"/>	* Transaktionsmodus Elektronisch <input type="text"/>
Bemerkungen Transaktionsmodus <input type="text"/>	* Betrag in CHF 3'000 <input type="text"/>	* Datum der Transaktion 23.09.2022 <input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Angekündigte Transaktion?
Datum der angekündigten Transaktion Tag.Monat.Jahr <input type="text"/>	Ort <input type="text"/>		
Verwendungszweck <input type="text"/>			
Bemerkungen Transaktion <input type="text"/>			

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.

Transaktion

<input type="checkbox"/> wird verdächtig	Agent Name <input type="text"/>	Wertstellungsdatum Tag.Monat.Jahr <input type="text"/>	* Transaktionstyp Überweisung <input type="text"/>
* Status Durchgeführt <input type="text"/>	* Transaktionsnummer fa088862547ded63a12d4ca2b9883345 <input type="text"/>	Interne Referenznummer <input type="text"/>	* Transaktionsmodus Elektronisch <input type="text"/>
Bemerkungen Transaktionsmodus <input type="text"/>	* Betrag in CHF 4'000 <input type="text"/>	* Datum der Transaktion 13.03.2023 <input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Angekündigte Transaktion?
Datum der angekündigten Transaktion Tag.Monat.Jahr <input type="text"/>	Ort <input type="text"/>		
Verwendungszweck <input type="text"/>			
Bemerkungen Transaktion <input type="text"/>			

Abbildung 42: Transaktionsheader Kryptotransaktion

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

Von - Mein Kunde - Konto



wird verdächtigt

* Art der Mittel: Virtuelle Währung

Bemerkungen Art der Mittel:

* Land: Liechtenstein

Fremdwährung

* Währungscode: Bitcoin

* Betrag: 0.210074

Wechselkurs: 0.000052518

+ Handelnde Person

* Kategorie des Kontos: Virtual Address

* Kontoart: Virtual Address/Wallet

* Kontonummer (IBAN): 3fasd92923492340234

IBAN:

Name der Bank: Crypto in Liechtenstein

BIC/SWIFT: CL12345X

Bankleitzahl:

Name des Kontos:

Währung des Kontos: Bitcoin

Land des Instituts: Liechtenstein

Filiale:

BP Nummer:

Status des Kontos: aktiv

Statusdatum: 23.09.2022

Saldodatum: Tag.Monat.Jahr

Saldo:

Eröffnungsdatum: Tag.Monat.Jahr

Schliessungsdatum: Tag.Monat.Jahr

Sammelkonto

Institut aus dem Nicht-Banken-Bereich?

Bemerkungen Konto:

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.

Berechtigte Person #1



* Rolle der Kontobeziehung: Versicherungs-WB

Kommentare:

+ Datumsbereich der Beziehung

* Vorname: John

* Nachname: DOE

Geschlecht: männlich

Weiterer Name:

* Geburtsdatum: 05.01.1988

Geburtsort:

Geburtsland:

Geburtsname:

1. Staatsangehörigkeit: Gibraltar

2. Staatsangehörigkeit:

3. Staatsangehörigkeit:

Titel:

Aufenthaltsland:

Aufenthalt seit: Tag.Monat.Jahr

Verstorben?

Sterbedatum: Tag.Monat.Jahr

* (ex) PEP *: nein

SSN:

Alias:

Beruf:

Bemerkungen Person:

Abbildung 44: Informationen zur berechtigten Person

An - Konto

wird verdächtigt

+ Fremdwährung

Kategorie des Kontos
Virtual Address

Name der Bank

Währung des Kontos
Bitcoin

Status des Kontos

Eröffnungsdatum
 Tag.Monat.Jahr

Bemerkungen Konto

* Art der Mittel
Virtuelle Währung

Bemerkungen Art der Mittel

* Land
Liechtenstein

Kontoart
Virtual Address/Wallet

BIC/SWIFT
XXCRYPTO

Land des Instituts

Statusdatum
 Tag.Monat.Jahr

Schlussdatum
 Tag.Monat.Jahr

* Kontonummer (IBAN)
3da3245490fer15

Bankleitzahl

Filiale

Saldodatum
 Tag.Monat.Jahr

IBAN

Name des Kontos

BP Nummer

Saldo

Sammelkonto

Institut aus dem Nicht-Banken-Bereich?

Abbildung 45: Erfassung der unbekanntem Zielwallet

Bei der Erfassung der unbekanntem (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 berücksichtigt. 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 befüllen:

Transaktion

wird verdächtigt

* Status
Durchgeführt

Bemerkungen Transaktionsmodus

Datum der angekündigten Transaktion
 Tag.Monat.Jahr

Verwendungszweck

Bemerkungen Transaktion

Agent Name

* Transaktionsnummer
TRNWEB15075-20240426

* Betrag in CHF
56'000

Ort

Wertstellungsdatum
 Tag.Monat.Jahr

Interne Referenznummer

* Datum der Transaktion
 12.10.2022

* Transaktionstyp
Einzahlung

* Transaktionsmodus
Schalter / Büro

Angekündigte Transaktion?

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.

Von - Mein Kunde - Person



wird verdächtigt

+ Fremdwährung

+ Handelnde Person

* Art der Mittel: Edelmetalle (physisch) | Bemerkungen Art der Mittel: | * Land: Liechtenstein

* Vorname: John | * Nachname: DOE | Geschlecht: männlich | Weiterer Name: | * Geburtsdatum: 05.01.1988 | Geburtsort: | Geburtsland: Vereinigte Staaten | Geburtsname: | 1. Staatsangehörigkeit: Gibraltar | 2. Staatsangehörigkeit: | 3. Staatsangehörigkeit: | Titel: | Aufenthaltsland: | Aufenthalt seit: Tag.Monat.Jahr | Verstorben? | Sterbedatum: Tag.Monat.Jahr | * (ex) PEP *: nein | Steuernummer: | SSN: | Alias: | Beruf: | Bemerkungen Person: |

+ Geschäftsbeziehung

+ Adresse(n)

▼ Strasse #1

* Typ: Privat | * Strasse: 15 Pier | Hausnummer: | Nummer der Wohnung: | PLZ: 94111 | * Stadt: San Francisco | Adresszusatz: | Postfach: | * Land: Vereinigte Staaten | Weitere Angaben: | Bemerkungen: |

Abbildung 47: "Überbringer" des Goldbarrens

Die Art der Mittel ist «Edelmetalle (physisch)», im Unterabschnitt Fremdwährung ist der Währungscode 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.

An - Mein Kunde - Konto



wird verdächtigt

+ Fremdwährung

* Kategorie des Kontos: Depot- / Edelmetallkonto | * Kontoart: Privat | * Kontonummer (IBAN): 0012398249 | * Land: Liechtenstein | Name der Bank: Goldhändler in Liechtenstein | BIC/SWIFT: GL12345X | Bankleitzahl: | Name des Kontos: | Währung des Kontos: Gold (Einheit = Unze) | Land des Instituts: | Filiale: | BP Nummer: | Status des Kontos: aktiv | Statusdatum: Tag.Monat.Jahr | Saldodatum: 12.10.2022 | Saldo: 350'000 | Eröffnungsdatum: 04.01.1999 | Schliessungsdatum: Tag.Monat.Jahr | Sammelkonto | Institut aus dem Nicht-Banken-Bereich? | Bemerkungen Konto: |

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.

▼ Berechtigte Person #1 🔍 6 🔄 🗑️

* Rolle der Kontobeziehung
Vertragspartner

Kommentare

+ Datumbereich der Beziehung

* Vorname John	* Nachname DOE	Geschlecht männlich	Weiterer Name
* Geburtsdatum 05.01.1988	Geburtsort	Geburtsland Vereinigte Staaten	Geburtsname
1. Staatsangehörigkeit Gibraltar	2. Staatsangehörigkeit	3. Staatsangehörigkeit	Titel
Aufenthaltsland	Aufenthalt seit Tag.Monat.Jahr	<input type="checkbox"/> Verstorben?	Sterbedatum Tag.Monat.Jahr
* (ex) PEP * nein	Steuernummer	SSN	Alias
Beruf			

Bemerkungen Person

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 Prämienzahlers 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 🗑️

<input type="checkbox"/> wird verdächtig	Agent Name	Wertstellungsdatum Tag.Monat.Jahr	* Transaktionstyp Überweisung
* Status Durchgeführt	* Transaktionsnummer TRNWEB15076-20240426	Interne Referenznummer	* Transaktionsmodus Elektronisch
Bemerkungen Transaktionsmodus	* Betrag in CHF 300'000	* Datum der Transaktion 23.09.2022	<input type="checkbox"/> Angekündigte Transaktion?
Datum der angekündigten Transaktion Tag.Monat.Jahr	Ort		

Verwendungszweck

Bemerkungen 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 verdächtigt

+ Fremdwährung

+ Handelnde Person

Kategorie des Kontos: **IBAN**

Name der Bank: **Credit Suisse**

Währung des Kontos: **Schweizer Franken**

Status des Kontos: **aktiv**

Eröffnungsdatum: **Tag.Monat.Jahr**

Bemerkungen Konto:

* Art der Mittel: **Buchgeld**

Bemerkungen Art der Mittel:

* Land: **Schweiz**

Kontoart: **Privat**

BIC/SWIFT: **CRESCHZ80A**

Land des Instituts: **Schweiz**

Statusdatum: **Tag.Monat.Jahr**

Schlussdatum: **Tag.Monat.Jahr**

* Kontonummer (IBAN): **CH0204835000626882001**

Bankleitzahl: **0**

Filiale:

Saldodatum: **Tag.Monat.Jahr**

IBAN: **CH0204835000626882001**

Name des Kontos:

BP Nummer:

Saldo:

Sammelkonto

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: **Vertragspartner**

Kommentare:

+ Datumbereich der Beziehung

* Vorname: **James**

Geburtsdatum: **11.11.1920**

1. Staatsangehörigkeit: **Vereinigtes Königreich**

Aufenthaltsland: **Vereinigtes Königreich**

(ex) PEP: **ja**

Beruf: **Geheimagent**

Bemerkungen Person:

* Nachname: **BOND**

Geburtsort: **Wattenscheid**

2. Staatsangehörigkeit: **Vereinigtes Königreich**

Aufenthalt seit: **Tag.Monat.Jahr**

Steuernummer:

Geschlecht: **männlich**

Geburtsland: **Deutschland**

3. Staatsangehörigkeit: **Vereinigtes Königreich**

Verstorben?

SSN:

Weiterer Name:

Geburtsname:

Titel:

Sterbedatum: **Tag.Monat.Jahr**

Alias:

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 verdächtigt

+ Fremdwährung

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: **BIL12345X**

Land des Instituts: **Liechtenstein**

Statusdatum: **30.04.2023**

Schlussdatum: **Tag.Monat.Jahr**

* Kontonummer (IBAN): **LI21088100002324013AA**

Bankleitzahl: **0**

Filiale:

Saldodatum: **30.04.2023**

IBAN: **LI21088100002324013AA**

Name des Kontos:

BP Nummer:


Saldo: **2'459**

Sammelkonto

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: **aktiv** ▼
 Datum des Unternehmensstatus: **Tag.Monat.Jahr** 

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

Handelsname: **VIL**
 Branche:
 Unternehmen geschlossen?
 Steuernummer: **L1236543**
 Datum der Schliessung: **Tag.Monat.Jahr** 


Bemerkungen Unternehmen

+ **Geschäftsbeziehung**

+ **E-Mail Adresse(n)**

+ **Urls**

+ **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 

wird verdächtig

* Status: **Durchgeführt** ▼


Bemerkungen Transaktionsmodus

Datum der angekündigten Transaktion: **Tag.Monat.Jahr** 

Verwendungszweck


Bemerkungen Transaktion
Einbringung von 300.000 in die Police

Agent Name:


* Transaktionsnummer: **TRNWEB15085-20240426** 

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

Ort:

Wertstellungsdatum: **Tag.Monat.Jahr** 

Interne Referenznummer:

* Datum der Transaktion: **12.10.2022** 

* Transaktionstyp: **Einzahlung** ▼

* Transaktionsmodus: **Elektronisch** ▼

Angekündigte Transaktion?

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	Kontoart Privat	* Kontonummer (IBAN) LI21088100002324013AA	IBAN LI21088100002324013AA
Name der Bank Bank in Liechtenstein	BIC/SWIFT BIL12345X	Bankleitzahl	Name des Kontos
Währung des Kontos Schweizer Franken	Land des Instituts Liechtenstein	Filiale	BP Nummer
Status des Kontos aktiv	Statusdatum 30.04.2023	Saldodatum 30.04.2023	Saldo 500'000
Eröffnungsdatum 01.09.2022	Schliessungsdatum Tag.Monat.Jahr	<input type="checkbox"/> Sammelkonto	<input type="checkbox"/> Institut aus dem Nicht-Banken-Bereich?

Bemerkungen Konto
IBAN der Versicherungsgesellschaft

Abbildung 56: Nochmalige Angabe des Kontos der Versicherungsgesellschaft

Berechtigtes Unternehmen #1

* Unternehmensbeziehung
Zeichnungsberechtigter

Kommentäre

+ Datumbereich der Beziehung

* Name / Firma Versicherung in Liechtenstein	Rechtsform Aktiengesellschaft	Status des Unternehmens aktiv	Datum des Unternehmensstatus Tag.Monat.Jahr
Registernummer FL-00000	* Land der Registrierung* Liechtenstein	Gründungsdatum Tag.Monat.Jahr	Steuernummer L1236543
Handelsname VIL	Branche	<input type="checkbox"/> Unternehmen geschlossen?	Datum der Schliessung Tag.Monat.Jahr

Bemerkungen Unternehmen

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	Kontoart Police	* Kontonummer (IBAN) LV81239139	IBAN
Name der Bank	BIC/SWIFT LV12345X	Bankleitzahl	Name des Kontos
Währung des Kontos Schweizer Franken	Land des Instituts Liechtenstein	Filiale	BP Nummer
Status des Kontos aktiv	Statusdatum 30.04.2023	Saldodatum 30.04.2023	Saldo 300'000
Eröffnungsdatum Tag.Monat.Jahr	Schliessungsdatum Tag.Monat.Jahr	<input type="checkbox"/> Sammelkonto	<input type="checkbox"/> Institut aus dem Nicht-Banken-Bereich?

Bemerkungen Konto

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 🔍 6 🔄 🗑️

Rolle der Kontobeziehung
Versicherte Person ▼

Kommentare

+ 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	Titel
Aufenthaltsland Vereinigtes Königreich ▼	Aufenthalt seit Tag.Monat.Jahr 📅	<input type="checkbox"/> Verstorben?	Sterbedatum Tag.Monat.Jahr 📅
(ex) PEP * ja	Steuernummer	SSN	Alias
Beruf Geheimagent	Bemerkungen Person		

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:

Transaktion 🗑️

<input type="checkbox"/> wird verdächtig	Agent Name	Wertstellungsdatum Tag.Monat.Jahr 📅	* Transaktionstyp Wertschriftenlieferung ▼
* Status Durchgeführt ▼	* Transaktionsnummer TRNWEB15086-20240426 🗑️	Interne Referenznummer	* Transaktionsmodus Andere ▼
Bemerkungen Transaktionsmodus	* Betrag in CHF 50'000	* Datum der Transaktion 07.10.2022 📅	<input type="checkbox"/> Angekündigte Transaktion?
Datum der angekündigten Transaktion Tag.Monat.Jahr 📅	Ort	Verwendungszweck	
Bemerkungen Transaktion			

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.

☛ Von - Mein Kunde - Konto 🔗 🔄 🗑️

wird verdächtigt

+ Fremdwährung

+ Handelnde Person

* Kategorie des Kontos: Depot- / Edelmetallkonto

Name der Bank: Bank in Liechtenstein

Währung des Kontos: Schweizer Franken

Status des Kontos: aktiv

Eröffnungsdatum: 07.04.1992

Bemerkungen Konto

* Art der Mittel: Wertpapiere

Bemerkungen Art der Mittel

* Land: Liechtenstein

* Kontoart: Wertpapierkonto

BIC/SWIFT: BIL12345X

Land des Instituts: Liechtenstein

Statusdatum: Tag.Monat.Jahr

Schlussdatum: Tag.Monat.Jahr

* Kontonummer (IBAN): 000123145.23

Bankleitzahl

Filiale

Saldodatum: Tag.Monat.Jahr

IBAN

Name des Kontos

BP Nummer

Saldo

Sammelkonto

Institut aus dem Nicht-Banken-Bereich?

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:

☛ An - Konto 🔗 🔄 🗑️

wird verdächtigt

+ Fremdwährung

Kategorie des Kontos: Depot- / Edelmetallkonto

Name der Bank: Andere Bank in Liechtenstein

Währung des Kontos: Schweizer Franken

Status des Kontos

Eröffnungsdatum: Tag.Monat.Jahr

Bemerkungen Konto

* Art der Mittel: Wertpapiere

Bemerkungen Art der Mittel

* Land: Liechtenstein

* Kontoart: Wertpapierkonto

BIC/SWIFT: ABL12345X

Land des Instituts: Liechtenstein

Statusdatum: Tag.Monat.Jahr

Schlussdatum: Tag.Monat.Jahr

* Kontonummer (IBAN): 34550066.44

Bankleitzahl

Filiale

Saldodatum: Tag.Monat.Jahr

IBAN

Name des Kontos

BP Nummer

Saldo

Sammelkonto

Institut aus dem Nicht-Banken-Bereich?

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.

The screenshot shows a form titled "Transaktion" with a trash icon in the top right corner. The form is divided into several sections:

- Left Column:**
 - wird verdächtig
 - * Status: **Abgelehnt (von Hausbank)** (dropdown menu)
 - Bemerkungen Transaktionsmodus: [Empty text box]
 - Datum der angekündigten Transaktion: Tag.Monat.Jahr [Calendar icon]
 - Verwendungszweck: [Large empty text box]
 - Bemerkungen Transaktion: [Large empty text box]
- Middle Column:**
 - Agent Name: [Empty text box]
 - * Transaktionsnummer: **TRNWEB15080-20240426** (with refresh icon)
 - * Betrag in CHF: **1'300**
 - Ort: [Empty text box]
- Right Column:**
 - Wertstellungsdatum: Tag.Monat.Jahr [Calendar icon]
 - Interne Referenznummer: [Empty text box]
 - * Datum der Transaktion: **23.09.2022** [Calendar icon]
 - * Transaktionstyp: **Überweisung** (dropdown menu)
 - * Transaktionsmodus: **Elektronisch** (dropdown menu)
 - Angekündigte Transaktion?

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)

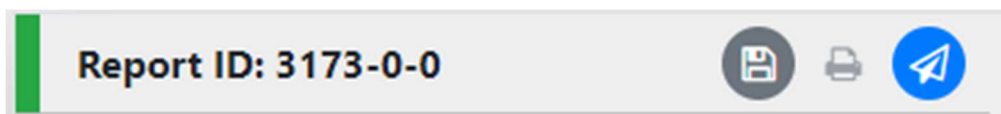


Abbildung 64: Reportstatus ist grün

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.