

Erfassungsbeispiele

Handbuch goAML 5.4 Web

Stand: 08.12.2025, V 1.92

Stabsstelle Financial Intelligence Unit (FIU)
des Fürstentums Liechtenstein
Pflugstrasse 16
FL-9490 Vaduz
Telefon + 423 236 61 25
E-Mail info.sfiu@llv.li
Website www.fiu.li

Inhaltverzeichnis

1. Einführung	6
2. Berichtstypen	6
3. Checkliste vor dem Einreichen eines Berichts	8
4. Beispiele	9
4.1. Berichtstypen ohne Transaktion	9
4.1.1. Erfassen einer beteiligten Person	9
4.1.2. Erfassen eines Kontos	10
4.1.3. Erfassen einer Versicherungspolice	12
4.1.4. Beispiel für die Erfassung einer Kreditkarte	13
4.1.5. Erfassen eines Unternehmens	14
4.1.6. Beispiel für verbundene Personen	16
4.1.7. Beispiel für verbundene Konten	17
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	21
4.2.1.3. Bar-Einzahlung bzw. Auszahlung	22
4.2.1.4. Erfassung eines technischen Kontos	24
4.2.2. Erfassen einer Kryptotransaktion	24
4.2.2.1. Transaktion „Wallet to Wallet“	24
4.2.2.2. Transaktion “Fiat to Wallet” oder “Wallet to Fiat”	27
4.2.2.3. Erfassen einer Kryptotransaktion an eine unbekannte Wallet	27
4.2.3. Erfassen einer Ein-/Auslieferung mit Schliessfach / Depot	29
4.2.4. Erfassen einer Transaktion in eine Lebensversicherung	31
4.2.5. Erfassen einer Transaktion mit Wertschriften	35
4.2.6. Erfassen einer Transaktion mit Rückweisung	38
5. Absenden eines Berichts	38

Abbildungen

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

Abbildung 43: Wallet mein Kunde	28
Abbildung 44: Informationen zur berechtigten Person.....	28
Abbildung 45: Erfassung der unbekanntes Zielwallet.....	29
Abbildung 46: Transaktionsheader einer physischen Einlieferung	29
Abbildung 47: "Überbringer" des Goldbarrens	30
Abbildung 48: Angaben zum Schliessfach	30
Abbildung 49: Vertragspartner des Schliessfachs	31
Abbildung 50: Transaktionsheader Einzahlung in Versicherungspolice	31
Abbildung 51: Erfassung des Kontos auf Sender-Seite.....	32
Abbildung 52: Angaben zur Person	32
Abbildung 53: Angaben zum Konto der Versicherungsgesellschaft	32
Abbildung 54: Informationen zur Versicherungsgesellschaft.....	33
Abbildung 55: Einbringung des Betrags in die Versicherungspolice.....	33
Abbildung 56: Nochmalige Angabe des Kontos der Versicherungsgesellschaft.....	34
Abbildung 57: Nochmalige Angabe des Versicherungsunternehmens	34
Abbildung 58: Versicherungspolice meines Kunden	34
Abbildung 59: Angaben zur versicherten Person	35
Abbildung 60: Transaktionsheader Wertschriftenübertrag	35
Abbildung 61: Depotkonto mein Kunde.....	36
Abbildung 62: Depotkonto des Empfängers.....	36
Abbildung 63: Transaktionsheader Wertschriftenübertrag (elektronisch)	37
Abbildung 64: Erfassung des Senders als Unternehmen	37
Abbildung 65: Konto mein Kunde	37
Abbildung 66: Transaktionsheader bei einer Rückweisung.....	38
Abbildung 67: Reportstatus ist grün	38
Abbildung 68: 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	Alexander Trampitsch
28.10.2022	1.0	Abschnitt 3.2.2.1: Hinweis Transaktionsnummer ergänzt	Alexander Trampitsch
23.12.2022	1.1	Abschnitt 3.1.2: Hinweis zu Kategorie des Kontos und Kontoart ergänzt.	Alexander Trampitsch
27.04.2023	1.2	Präzisierung „verbundene Basisobjekte“: nur ein Erfassungslevel möglich, unabhängig Web/XML	Thomas Batliner
31.05.2023	1.3	Präzisierung Abschnitt 3.1.2 zu „Kontoguthaben“	Alexander Trampitsch
21.12.2023	1.4	Präzisierung „Konto (nicht mein Kunde) – Unternehmen“ in Abschnitt 3.2.1.1 und 3.2.5.	Alexander Trampitsch
25.01.2024	1.5	Anpassung bei den ISG Berichtstypen Abschnitt 2	Amar Salihodzic
27.03.2024	1.6	Anpassungen bei Ein/Auslieferung in ein Schliessfach, Erfassen Transaktion mit Wertschriften und Einführen Kapitel Checkliste. Erfassen Transaktion mit Ein-/Auszahlung in bar.	Alexander Trampitsch
26.04.2024	1.7	Abbildungen mit Person, Konto, Unternehmen und Adressen ausgetauscht	Alexander Trampitsch
22.08.2024	1.8	Anpassungen in 4.1.2. hinsichtlich effektiver Zahlungsempfänger, Ausnahme Assert 09 für Crypto	Alexander Trampitsch
17.02.2025	1.9	Fehlerbehebungen, Lesbarkeit Screenshots	Alexander Trampitsch
10.03.2025	1.91	Abschnitt Checkliste aktualisiert	Alexander Trampitsch
08.12.2025	1.92	Berichtstypen aktualisiert, Überarbeitung Abschnitt Wertschriften	Alexander Trampitsch
		Update der Screenshots und Beschreibung neuer Unterabschnitte bei Person und Unternehmen	Alexander Trampitsch
		Aktualisierung nach Anpassungen bei Ländern, Währungen und account-person-role „Legacy“, Hinweis bei Berichtstypen	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.lv.li unter Wissenswertes / Dokumente zu finden ist.

2. Berichtstypen

Die folgenden Berichtstypen stehen nach dem erfolgreichen Login im goAML Web-Portal 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.
ISG – Informationen ohne TRX (temporär für Art. 22a respektive 29d UKR-VO)	ISGIA	Dieser Berichtstyp ist dann auszuwählen, wenn eine Meldung nach Art. 29d Abs. 6 Bst. a und b an die ISG-Vollzugsbehörde übermittelt werden soll.

Hinweis: die Stabsstelle FIU weist darauf hin, dass Auskunftsbegehren der SFIU, bei welcher beim angefragten Sorgfaltspflichtigen keine Geschäftsbeziehung geführt wird, über das goAML-Messageboard beantwortet werden sollten. Die Antwort kann mit dem Hinweis „Negativantwort – keine Geschäftsbeziehung vorhanden“ mit dem Aktenzeichen der SFIU übermittelt werden.“

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)

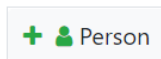


Abbildung 1: Beteiligte Person erfassen

die folgende Eingabemaske:

Person - Mein Kunde

* Vorname James	* Nachname Bond	Geschlecht männlich	Weiterer Name
* Geburtsdatum 11.11.1920	Geburtsort Wattenscheid	Geburtsland DE - Deutschland	Geburtsname
1. Staatsangehörigkeit GB - Vereinigtes Königreich	2. Staatsangehörigkeit	3. Staatsangehörigkeit	Titel
Aufenthaltsland GB - 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 GB - Vereinigtes Königreich	Weitere Angaben		
Bemerkungen			

+ Erreichbarkeit(en)

+ Vorherige Namen

+ 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. Wird das Feld (ex) PEP* mit ja/JA befüllt, so ist der Unterabschnitt Öffentliche Exposition(en) ebenfalls zu erfassen.

Sollten Informationen über den Arbeitgeber (Adresse, Erreichbarkeit) bzw. Adresse(n), Emailadresse, Erreichbarkeit(en), Identifikationsdokumente, Sanktionen und verbundene Personen 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)

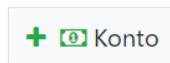


Abbildung 3: Konto erfassen

die folgende Eingabemaske.

▼ Konto - Mein Kunde
🔍 ↻ 🗑️

<p>* Kategorie des Kontos</p> <p>IBAN <input type="text" value="Bank in Liechtenstein"/></p> <p>Name der Bank <input type="text" value="Bank in Liechtenstein"/></p> <p>Währung des Kontos <input type="text" value="CHF - Schweizer Franken"/></p> <p>Status des Kontos <input type="text" value="aktiv"/></p> <p>Eröffnungsdatum <input type="text" value="01.09.2022"/></p> <p>Bemerkungen Konto <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/></p>	<p>* Kontoart <input type="text" value="Privat"/></p> <p>BIC/SWIFT <input type="text" value="BIL21345X"/></p> <p>Land des Instituts <input type="text" value="LI - Liechtenstein"/></p> <p>Statusdatum <input type="text" value="18.01.2024"/></p> <p>Schließungsdatum <input type="text" value="Tag.Monat.Jahr"/></p>	<p>* Kontonummer (IBAN) <input type="text" value="LI21088100002324013AA"/></p> <p>Bankleitzahl <input type="text" value=""/></p> <p>Filiale <input type="text" value=""/></p> <p>Saldodatum <input type="text" value="Tag.Monat.Jahr"/></p> <p><input type="checkbox"/> Sammelkonto</p>	<p>IBAN <input type="text" value="LI21088100002324013AA"/></p> <p>Name des Kontos <input type="text" value=""/></p> <p>BP Nummer <input type="text" value=""/></p> <p>Saldo <input type="text" value="2'459"/></p> <p><input type="checkbox"/> Institut aus dem Nicht-Banken-Bereich?</p>
---	--	---	---

+ 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 Kontoguthaben, berechtigtes Unternehmen, berechnigte 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:

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 die 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

+ Datumsbereich der Beziehung

* Vorname James	* Nachname Bond	Geschlecht männlich ▼	Weiterer Name
* Geburtsdatum 11.11.1920 📅	Geburtsort Wattenscheid	Geburtsland DE - Deutschland ▼	Geburtsname
1. Staatsangehörigkeit GB - Vereinigtes Königreich ▼	2. Staatsangehörigkeit	3. Staatsangehörigkeit	Titel
Aufenthaltsland GB - Vereinigtes Königreich ▼	Aufenthalt seit Tag.Monat.Jahr 📅	<input type="checkbox"/> Verstorben?	Sterbedatum Tag.Monat.Jahr 📅
* (ex) PEP *	Steuernummer	SSN	Alias
Beruf Geheimagent			

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 Payment Card ▼	* Kontoart Kreditkarte ▼	* Kontonummer (IBAN) 21254343.6432	IBAN
Name der Bank	BIC/SWIFT LI12345	Bankleitzahl <input type="radio"/>	Name des Kontos Kreditkarte James Bond
Währung des Kontos CHF - Schweizer Franken ▼	Land des Instituts LI - Liechtenstein ▼	Filiale	BP Nummer
Status des Kontos aktiv ▼	Statusdatum Tag.Monat.Jahr 📅	Saldodatum Tag.Monat.Jahr 📅	Saldo
Eröffnungsdatum 08.02.2006 📅	Schließungsdatum Tag.Monat.Jahr 📅	<input type="checkbox"/> Sammelkonto	<input type="checkbox"/> 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	Name des Kontos
Währung des Kontos	Land des Instituts	Filiale	BP Nummer
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)

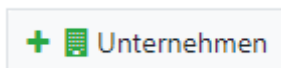


Abbildung 13: Unternehmen erfassen

die folgende Eingabemaske.

Unternehmen - Mein Kunde

Name / Firma: **Some Finance** (rot umrahmt)

Rechtsform: **Private Limited** (rot umrahmt)

Status des Unternehmens: **aktiv**

Datum des Unternehmensstatus: **18.01.2024**

Registernummer: (rot umrahmt)

Land der Registrierung*: **MH - Marshallinseln** (rot umrahmt)

Gründungsdatum: **20.01.1989**

Steuernummer: (rot umrahmt)

Handelsname: (rot umrahmt)

Branche: **Finanzdienstleister**

Unternehmen geschlossen?:

Datum der Schliessung: Tag, Monat, Jahr (rot umrahmt)

Bemerkungen Unternehmen: (rot umrahmt)

+ Geschäftsbeziehung

+ E-Mail Adresse(n)

+ Urls

+ Adresse(n)

Strasse #1

Typ: **Büro** (rot umrahmt)

Strasse: **Ajeltake Road** (rot umrahmt)

Hausnummer: **4** (rot umrahmt)

Nummer der Wohnung: (rot umrahmt)

PLZ: **MH96961** (rot umrahmt)

Stadt: **Majuro** (rot umrahmt)

Adresszusatz: (rot umrahmt)

Postfach: (rot umrahmt)

Land: **MH - Marshallinseln** (rot umrahmt)

Weitere Angaben: (rot umrahmt)

Bemerkungen: (rot umrahmt)

+ Erreichbarkeit(en)

+ Verbundene(s) Unternehmen

+ Berechtigte Person(en)

+ Identifikationsdokument(e)

+ Sanktionen

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.

In den Unterabschnitten Geschäftsbeziehung, E-Mail-Adresse(n), Urls, Adresse(n), Erreichbarkeit(en) verbundenes Unternehmen, berechtigte Person(en), Identifikationsdokument(e) und Sanktionen können weitere Angaben zum Unternehmen gemacht werden. Auch hier sind die Pflichtfelder rot umrandet bzw. mit einem * versehen. Ist das angegebene Unternehmen 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.

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.

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

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.

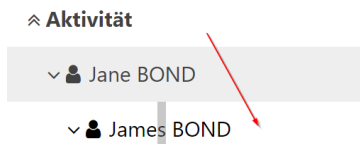


Abbildung 17: richtige Interpretation der Personenbeziehung

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 LIZ1088100002324013AA 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.

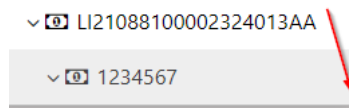


Abbildung 20: richtige Interpretation der Kontenbeziehung

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 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»

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

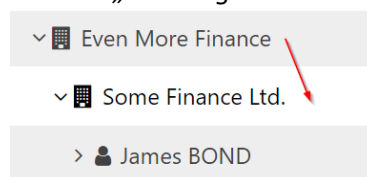


Abbildung 22: richtige Interpretation der Unternehmensbeziehung

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.

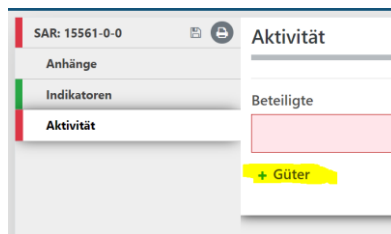


Abbildung 23: Erfassen von Gütern

die folgende Eingabemaske.

+ Güter

▼ Güter

* Typ des Gegenstands
Property

Gegenwärtig registriert bei

Währungscode
CHF - Schweizer Franken

Registrierungsnummer

Marke des Gegenstands

Geschätzter Wert
40'000'000

Grösse

Identifikationsnummer

Beschreibung
Schloss Triesen

Statuscode

Grösse UOM

Bemerkungen

Früher registriert bei

Verkausert Wert
40'000'000

Datum der Registrierung
Tag.Monat.Jahr

Status Kommentare

+ Adresse

▼ Strasse

* Sitz

PLZ
9495

* Land
LI - Liechtenstein

Bemerkungen

* Strasse
Schlossstrasse

* Stadt
Triesen

Weitere Angaben

Hausnummer
1

Adresszusatz

Nummer der Wohnung

Postfach

Abbildung 24: Eingabemaske Güter

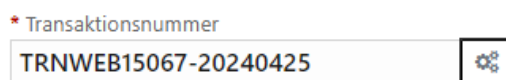
Hier ist der Typ des Gegenstandes das Pflichtfeld (rot umrahmt). Alle anderen Felder sind optional, allerdings sind auch hier sämtliche ergänzende Informationen zu erfassen, die zur besseren Beschreibung des Gutes vorliegen. In einem Unterabschnitt kann noch eine Adresse, an der sich das Gut befindet,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

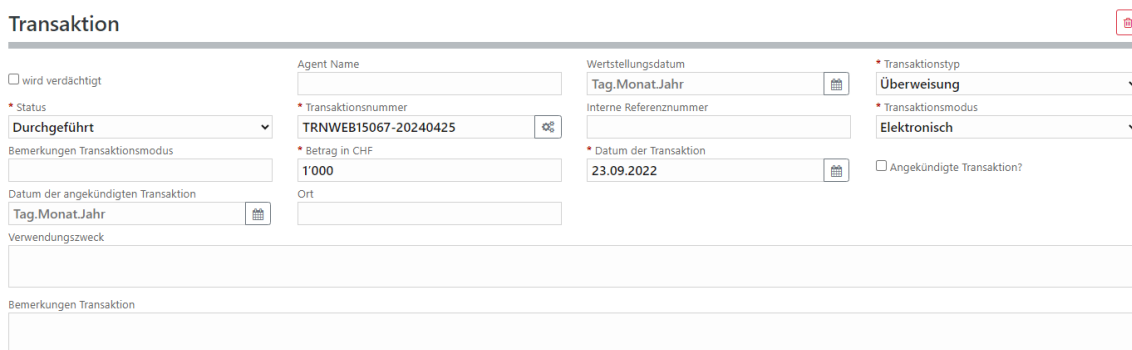
Dieses Beispiel geht davon aus, dass eine Transaktion vom IBAN-Konto „meines“ Kunden an ein IBAN-Konto einer anderen Person geht. Zunächst wird der Transaktionsheader ausgefüllt. Die Pflichtfelder sind hier die Transaktionsnummer, das Auswahlfeld Transaktionsmodus, der Betrag in CHF und das Datum der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



* Transaktionsnummer
TRNWEB15067-20240425

Abbildung 25: Erzeugen einer Transaktionsnummer

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



Transaktion

wird verdächtig

* Status: **Durchgeführt**

Bemerkungen Transaktionsmodus

Datum der angekündigten Transaktion: Tag.Monat.Jahr

Verwendungszweck

Bemerkungen Transaktion

Agent Name

* Transaktionsnummer: TRNWEB15067-20240425

* Betrag in CHF: 1'000

Ort

Wertstellungsdatum: Tag.Monat.Jahr

Interne Referenznummer

* Datum der Transaktion: 23.09.2022

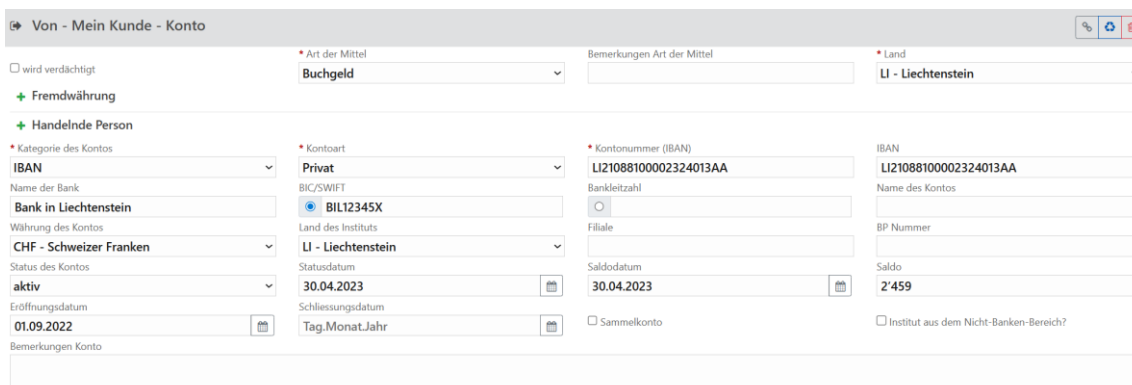
* Transaktionstyp: **Überweisung**

* Transaktionsmodus: **Elektronisch**

Ankündigte 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 verdächtig

+ Fremdwährung

+ Handelnde Person

* Kategorie des Kontos: **IBAN**

Name der Bank: **Bank in Liechtenstein**

Währung des Kontos: **CHF - Schweizer Franken**

Status des Kontos: **aktiv**

Eröffnungsdatum: **01.09.2022**

Bemerkungen Konto

* Art der Mittel: **Buchgeld**

Bemerkungen Art der Mittel

* Land: **LI - Liechtenstein**

* Kontoart: **Privat**

BIC/SWIFT: **BIL12345X**

Land des Instituts: **LI - Liechtenstein**

Statusdatum: **30.04.2023**

Schließungsdatum: Tag.Monat.Jahr

* Kontonummer (IBAN): **LI21088100002324013AA**

Bankleitzahl

Filiale

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.

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.

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.

Abbildung 30: Konto des Empfängers

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

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 verdächtigt	Agent Name	Wertstellungsdatum	* Transaktionstyp
* Status	* Transaktionsnummer	Interne Referenznummer	* Transaktionsmodus
Bemerkungen Transaktionsmodus	* Betrag in CHF	* Datum der Transaktion	<input type="checkbox"/> Angekündigte Transaktion?
Datum der angekündigten Transaktion	Ort		
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			
<input type="checkbox"/> wird verdächtigt	* Art der Mittel	Bemerkungen Art der Mittel	* Land
+ Fremdwährung	Bargeld		LI - Liechtenstein
Handelnde Person			
<input type="checkbox"/> Handelnde Person wird verdächtigt	* Vorname	* Nachname	Geschlecht
	John	DOE	männlich
* Geburtsdatum	Geburtsort	Geburtsland	Weiterer Name
05.01.1988			
1. Staatsangehörigkeit	2. Staatsangehörigkeit	3. Staatsangehörigkeit	Geburtsname
GI - Gibraltar			
Aufenthaltsland	Aufenthalt seit	<input type="checkbox"/> Verstorben?	Titel
	Tag.Monat.Jahr	SSN	
* (ex) PEP *	Steuernummer		Sterbedatum
nein			Tag.Monat.Jahr
Beruf			Alias
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	* Transaktionstyp
* Status	* Transaktionsnummer	Interne Referenznummer	* Transaktionsmodus
Bemerkungen Transaktionsmodus	* Betrag in CHF	* Datum der Transaktion	<input type="checkbox"/> Angekündigte Transaktion?
Datum der angekündigten Transaktion	Ort		
Verwendungszweck			
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.

The screenshot shows a transaction entry form for a technical account. The form is titled "An - Konto" and includes several sections:

- Art der Mittel:** "Buchgeld" (Cash).
- Bemerkungen Art der Mittel:** Empty text field.
- Land:** "LI - Liechtenstein".
- Kategorie des Kontos:** "Konto".
- Kontoart:** "Technisches Konto".
- Kontonummer (IBAN):** "10700001234".
- Bankleitzahl:** "0".
- Bank:** "Bank in Liechtenstein".
- Währung des Kontos:** "CHF - Schweizer Franken".
- Land des Instituts:** "LI - Liechtenstein".
- BIC/SWIFT:** "BIL12345X".
- Statusdatum:** "Tag.Monat.Jahr" (calendar icon).
- Schließungsdatum:** "Tag.Monat.Jahr" (calendar icon).
- Filiale:** Empty text field.
- Saldo:** "Tag.Monat.Jahr" (calendar icon).
- Eröffnungsdatum:** "Tag.Monat.Jahr" (calendar icon).
- Bemerkungen Konto:** Large empty text area.
- wird verdächtigt
- Fremdwährung
- Sammelkonto
- 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

<input type="checkbox"/> wird verdächtigt	Agent Name <input type="text"/>	Wertstellungsdatum Tag.Monat.Jahr <input type="text"/>	* Transaktionstyp Überweisung
* Status Durchgeführt	* Transaktionsnummer fa088862547ded63a12d4ca2b9883345	Interne Referenznummer <input type="text"/>	* Transaktionsmodus Elektronisch
Bemerkungen Transaktionsmodus <input type="text"/>	* Betrag in CHF 4'000	* Datum der Transaktion 13.03.2023	<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 36: Transaktionsheader Kryptotransaktion

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

Von - Mein Kunde - Konto				<input type="checkbox"/> wird verdächtigt	* Art der Mittel Virtuelle Währung	Bemerkungen Art der Mittel <input type="text"/>	* Land LI - Liechtenstein
Fremdwährung	* Währungscode XBT - Bitcoin	* Betrag 0.210074	Wechselkurs 0.0005218				
+ Handelnde Person							
* Kategorie des Kontos Virtual Address	* Kontoart Virtual Address/Wallet	* Kontonummer (IBAN) 3fasd9293492340234	IBAN <input type="text"/>				
Name der Bank Cryptoexchange in Liechtenstein	BIC/SWIFT 21239123	Bankleitzahl <input type="text"/>	Name des Kontos <input type="text"/>				
Währung des Kontos XBT - Bitcoin	Land des Instituts LI - Liechtenstein	Filiale <input type="text"/>	BP Nummer <input type="text"/>				
Status des Kontos aktiv	Statusdatum 23.03.2023	Salddatum Tag.Monat.Jahr	Saldo <input type="text"/>				
Eröffnungsdatum Tag.Monat.Jahr	Schliessungsdatum Tag.Monat.Jahr	<input type="checkbox"/> Sammelkonto	<input type="checkbox"/> Institut aus dem Nicht-Banken-Bereich?				
Bemerkungen Konto <input type="text"/>							
+ Kontoguthaben							
	▼ Kontoguthaben #1						
	* Währung CHF - Schweizer Franken	Saldo 4'000	Salddatum 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 Währungscode, 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

+ Datumbereich der Beziehung

* Vorname James	* Nachname BOND	Geschlecht männlich	Weiterer Name
* Geburtsdatum 11.11.1920	Geburtsort Wattenscheid	Geburtsland DE - Deutschland	Geburtsname
1. Staatsangehörigkeit GB - Vereinigtes Königreich	2. Staatsangehörigkeit	3. Staatsangehörigkeit	Titel
Aufenthaltsland GB - 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 38: Informationen zu meinem Kunden

Danach wird die Zielwallet und die dazu berechtigte Person erfasst.

An - Konto 🔄 🗑️

<input type="checkbox"/> wird verdächtigt	* Art der Mittel Virtuelle Währung	Bemerkungen Art der Mittel	* Land LI - Liechtenstein
Fremdwährung	* Betrag 0.210074	Wechselkurs 0.00005218	
* Währungscode XBT - Bitcoin	Kontoart Virtual Address/Wallet	* Kontonummer (IBAN) 3da324590fer15	IBAN
Kategorie des Kontos Virtual Address	BIC/SWIFT 47115	Bankleitzahl	Name des Kontos
Name der Bank Cryptoexchange in Deutschland	Land des Instituts DE - Deutschland	Filiale	BP Nummer
Währung des Kontos XBT - Bitcoin	Statusdatum Tag.Monat.Jahr	Salddatum Tag.Monat.Jahr	Saldo
Status des Kontos	Schliessungsdatum Tag.Monat.Jahr	<input type="checkbox"/> Sammelkonto	<input type="checkbox"/> Institut aus dem Nicht-Banken-Bereich?
Eröffnungsdatum Tag.Monat.Jahr			

Bemerkungen Konto

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	* Nachname DOE	Geschlecht männlich	Weiterer Name
Geburtsdatum 05.01.1988	Geburtsort	Geburtsland	Geburtsname
1. Staatsangehörigkeit GI - 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 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).

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

- Left Column:**
 - wird verdächtig
 - * Status: **Durchgeführt** (dropdown menu)
 - Bemerkungen Transaktionsmodus: [text area]
 - Datum der angekündigten Transaktion: Tag.Monat.Jahr (calendar icon)
 - Verwendungszweck: [text area]
 - Bemerkungen Transaktion: [text area]
- Second Column:**
 - Agent Name: [text field]
 - * Transaktionsnummer: **TRNWEB15074-20240426** (copy icon)
 - * Betrag in CHF: **3'000**
 - Ort: [text field]
- Third Column:**
 - Wertstellungsdatum: Tag.Monat.Jahr (calendar icon)
 - Interne Referenznummer: [text field]
 - * Datum der Transaktion: **23.09.2022** (calendar icon)
- Right Column:**
 - * Transaktionstyp: **Fiat/Crypto** (dropdown menu)
 - * Transaktionsmodus: **Elektronisch** (dropdown menu)
 - 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.

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

- Left Column:**
 - wird verdächtig
 - * Status: **Durchgeführt** (dropdown menu)
 - Bemerkungen Transaktionsmodus: [text area]
 - Datum der angekündigten Transaktion: Tag.Monat.Jahr (calendar icon)
 - Verwendungszweck: [text area]
 - Bemerkungen Transaktion: [text area]
- Second Column:**
 - Agent Name: [text field]
 - * Transaktionsnummer: **fa088862547ded63a12d4ca2b9883345** (copy icon)
 - * Betrag in CHF: **4'000**
 - Ort: [text field]
- Third Column:**
 - Wertstellungsdatum: Tag.Monat.Jahr (calendar icon)
 - Interne Referenznummer: [text field]
 - * Datum der Transaktion: **13.03.2023** (calendar icon)
- Right Column:**
 - * Transaktionstyp: **Überweisung** (dropdown menu)
 - * Transaktionsmodus: **Elektronisch** (dropdown menu)
 - Angekündigte Transaktion?

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: **LI - Liechtenstein** 🗑️

Fremdwährung

* Währungscode: **XBT - Bitcoin** * Betrag: **0.210074** Wechselkurs: **0.0005218** 🗑️

+ 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: **XBT - Bitcoin** Land des Instituts: **LI - Liechtenstein** Filiale: BP Nummer:

Status des Kontos: **aktiv** Statusdatum: **23.03.2023** 🗑️ Saldodatum: **Tag.Monat.Jahr** 🗑️ Saldo:

Eröffnungsdatum: **Tag.Monat.Jahr** 🗑️ Schließungsdatum: **Tag.Monat.Jahr** 🗑️ Sammelkonto Institut aus dem Nicht-Banken-Bereich?

Bemerkungen Konto:

+ Kontoguthaben 🗑️

▼ Kontoguthaben #1

* Währung: **CHF - Schweizer Franken** Saldo: **4'000** Saldodatum: **23.03.2023** 🗑️

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: **Vertragspartner**

Kommentare:

+ Datumsbereich der Beziehung

* Vorname: **John** * Nachname: **DOE** Geschlecht: **männlich** Weiterer Name:

Geburtsdatum: **05.01.1988** 🗑️ Geburtsort: Geburtsland: Geburtsname:

1. Staatsangehörigkeit: **GI - 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

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 Asser 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:

Abbildung 46: Transaktionsheader einer physischen Einlieferung

Beim Transaktionstyp muss «Einzahlung» gewählt werden, beim Transaktionsmodus «Schalter/Büro», da das Edelmetall ja durch eine Person physisch uberggeben 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: **LI - Liechtenstein**

* Vorname: **John** | * Nachname: **DOE** | Geschlecht: **männlich** | Weiterer Name: | * Geburtsdatum: **05.01.1988** | Geburtsort: | Geburtsland: **US - Vereinigte Staaten** | Geburtsname: | 1. Staatsangehörigkeit: **GI - Gibraltar** | 2. Staatsangehörigkeit: | 3. Staatsangehörigkeit: | Titel: | Aufenthaltsland: **US - Vereinigte Staaten** | 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: **LI - Liechtenstein** | 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** | IBAN: | Name der Bank: **Goldhändler in Liechtenstein** | BIC/SWIFT: **GL12345X** | Bankleitzahl: | Name des Kontos: | Währung des Kontos: **XAU - Gold (Einheit = Unze)** | Land des Instituts: | Filiale: | BP Nummer: | Status des Kontos: **aktiv** | Statusdatum: **Tag.Monat.Jahr** | Saldodatum: **12.10.2022** | Saldo: **350** | 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** 🔗 3 🔄 🗑️

* Rolle der Kontobeziehung
Vertragspartner ▼

Kommentare

+ Datumsbereich der Beziehung

* Vorname John	* Nachname DOE	Geschlecht männlich ▼	Weiterer Name
* Geburtsdatum 05.01.1988 📅	Geburtsort	Geburtsland US - Vereinigte Staaten ▼	Geburtsname
1. Staatsangehörigkeit GI - Gibraltar ▼	2. Staatsangehörigkeit	3. Staatsangehörigkeit	Titel
Aufenthaltsland US - Vereinigte Staaten ▼	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 - Mein Kunde - Konto



wird verdächtigt

+ Fremdwährung

+ Handelnde Person

* Art der Mittel: **Buchgeld**

Bemerkungen Art der Mittel:

* Land: **LI - Liechtenstein**

* Kategorie des Kontos: **IBAN**

* Kontoart: **Privat**

* Kontonummer (IBAN): **CH0204835000626882001**

IBAN: **CH0204835000626882001**

Name der Bank: **Credit Suisse**

BIC/SWIFT: **CRESCHZZ80A**

Bankleitzahl:

Name des Kontos:

Währung des Kontos: **CHF - Schweizer Franken**

Land des Instituts: **CH - Schweiz**

Filiale:

BP Nummer:

Status des Kontos:

Statusdatum: **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:

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**

* Nachname: **BOND**

Geschlecht: **männlich**

Weiterer Name:

* Geburtsdatum: **11.11.1920**

Geburtsort: **Wattenscheid**

Geburtsland: **DE - Deutschland**

Geburtsname:

1. Staatsangehörigkeit: **GB - Vereinigtes Königreich**

2. Staatsangehörigkeit:

3. Staatsangehörigkeit:

Titel:

Aufenthaltsland: **GB - Vereinigtes Königreich**

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

Verstorben?

Sterbedatum: **Tag.Monat.Jahr**

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

Steuernummer:

SSN:

Alias:

Beruf: **Geheimagent**

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 verdächtigt

+ Fremdwährung

* Art der Mittel: **Buchgeld**

Bemerkungen Art der Mittel:

* Land: **LI - Liechtenstein**

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: **CHF - Schweizer Franken**

Land des Instituts: **LI - Liechtenstein**

Filiale:

BP Nummer:

Status des Kontos: **aktiv**

Statusdatum: **30.04.2023**

Saldodatum: **30.04.2023**

Saldo: **2'459**

Eröffnungsdatum: **01.09.2022**

Schlussdatum: **Tag.Monat.Jahr**

Sammelkonto

Institut aus dem Nicht-Banken-Bereich?

Bemerkungen Konto:

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* LI - Liechtenstein	Gründungsdatum Tag.Monat.Jahr	Steuernummer L1236523
Handelsname VIL	Branche	<input type="checkbox"/> Unternehmen geschlossen?	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 LI - 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	Agent Name	Wertstellungsdatum Tag.Monat.Jahr	* Transaktionstyp Einzahlung
Bemerkungen Transaktionsmodus	* Transaktionsnummer TRNWEB15085-20240426	Interne Referenznummer	* Transaktionsmodus Elektronisch
Datum der angekündigten Transaktion Tag.Monat.Jahr	* Betrag in CHF 300'000	* Datum der Transaktion 12.10.2022	<input type="checkbox"/> Angekündigte Transaktion?

Ort

Verwendungszweck

Bemerkungen Transaktion
Einbringung von 300.000 in die Police

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 - Mein Kunde - Konto

wird verdächtigt

+ Fremdwährung

+ Handelnde Person

* Art der Mittel: **Buchgeld**

Bemerkungen Art der Mittel:

* Land: **LI - Liechtenstein**

* Kategorie des Kontos: **IBAN**

Name der Bank: **Bank in Liechtenstein**

Währung des Kontos: **CHF - Schweizer Franken**

Status des Kontos: **aktiv**

Eröffnungsdatum: **01.09.2022**

Bemerkungen Konto: **IBAN der Versicherungsgesellschaft**

* Kontoart: **Privat**

BIC/SWIFT: **BIL12345X**

Land des Instituts: **LI - Liechtenstein**

Statusdatum: **30.04.2023**

Schließungsdatum: **Tag.Monat.Jahr**

* Kontonummer (IBAN): **LI21088100002324013AA**

IBAN: **LI21088100002324013AA**

Bankleitzahl:

Filiale:

Salddatum: **30.04.2023**

Saldo: **2'459**

Sammelkonto

Institut aus dem Nicht-Banken-Bereich?

Abbildung 56: Nochmalige Angabe des Kontos der Versicherungsgesellschaft

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*: **LI - Liechtenstein**

Gründungsdatum: **Tag.Monat.Jahr**

Steuernummer: **L1236523**

Handelsname: **VIL**

Branche:

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**

Name der Bank:

Währung des Kontos: **CHF - Schweizer Franken**

Status des Kontos: **aktiv**

Eröffnungsdatum: **Tag.Monat.Jahr**

Bemerkungen Konto:

* Art der Mittel: **Buchgeld**

Bemerkungen Art der Mittel:

* Land: **LI - Liechtenstein**

Kontoart: **Police**

BIC/SWIFT: **LV12345X**

Land des Instituts: **LI - Liechtenstein**

Statusdatum: **30.04.2023**

Schließungsdatum: **Tag.Monat.Jahr**

* Kontonummer (IBAN): **LV81239139**

IBAN:

Bankleitzahl:

Filiale:

Salddatum: **30.04.2023**

Saldo: **300'000**



Sammelkonto

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 3  

Rolle der Kontobeziehung
Versicherte Person

Kommentare

+ Datumsbereich der Beziehung





<p>* Vorname James</p> <p>Geburtsdatum 11.11.1920 </p> <p>1. Staatsangehörigkeit GB - Vereinigtes Königreich</p> <p>Aufenthaltsland GB - Vereinigtes Königreich</p> <p>(ex) PEP * ja</p> <p>Beruf Geheimagent</p> <p>Bemerkungen Person <input type="text"/></p>	<p>* Nachname BOND</p> <p>Geburtsort Wattenscheid</p> <p>2. Staatsangehörigkeit <input type="text"/></p> <p>Aufenthalt seit Tag.Monat.Jahr </p> <p>Steuernummer <input type="text"/></p>	<p>Geschlecht männlich</p> <p>Geburtsland DE - Deutschland</p> <p>3. Staatsangehörigkeit <input type="text"/></p> <p><input type="checkbox"/> Verstorben?</p> <p>SSN <input type="text"/></p>	<p>Weiterer Name <input type="text"/></p> <p>Geburtsname <input type="text"/></p> <p>Titel <input type="text"/></p> <p>Sterbedatum Tag.Monat.Jahr </p> <p>Alias <input type="text"/></p>
--	--	---	--

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 verdächtigt <p>* Status Durchgeführt</p> <p>Bemerkungen Transaktionsmodus <input type="text"/></p> <p>Datum der angekündigten Transaktion Tag.Monat.Jahr </p> <p>Verwendungszweck <input type="text"/></p> <p>Bemerkungen Transaktion <input type="text"/></p>	<p>Agent Name <input type="text"/></p> <p>* Transaktionsnummer TRNWEB19280-20251215 </p> <p>* Betrag in CHF 50'000</p> <p>Ort <input type="text"/></p>	<p>Wertstellungsdatum Tag.Monat.Jahr </p> <p>Interne Referenznummer <input type="text"/></p> <p>* Datum der Transaktion 07.10.2022 </p>	<p>* Transaktionstyp Wertschriftenlieferung</p> <p>* Transaktionsmodus Andere</p> <p><input type="checkbox"/> Angekündigte Transaktion?</p>
--	---	---	---

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 «Bemerkungen Transaktion» sind alle detaillierten Angaben (ISIN, Titelbezeichnung, Nominal/Stück, Titelwährung) zu erfassen. Die Angaben zu Nominal/Stück und die Titelwährung können optional auch Unterabschnitt „Fremdwährung“ erfasst werden. Im Feld „Datum der Transaktion“ ist das Valutadatum (entspricht dem Datum des effektiven Übertrages durch die Clearing-Stelle) anzugeben.

➔ Von - Mein Kunde - Konto 🔗 🔄 🗑️

wird verdächtigt

+ Fremdwährung

+ Handelnde Person

* Art der Mittel Wertpapiere	Bemerkungen Art der Mittel	* Land LI - Liechtenstein
* Kategorie des Kontos Depot- / Edelmetallkonto	* Kontoart Wertpapierkonto	* Kontonummer (IBAN) 000123145.23
Name der Bank Bank in Liechtenstein	BIC/SWIFT BLI12345X	IBAN
Währung des Kontos CHF - Schweizer Franken	Land des Instituts LI - Liechtenstein	Bankleitzahl
Status des Kontos aktiv	Statusdatum Tag.Monat.Jahr	Filiale
Eröffnungsdatum 07.04.1992	Schliessungsdatum Tag.Monat.Jahr	Salddatum Tag.Monat.Jahr
Bemerkungen Konto	<input type="checkbox"/> Sammelkonto	<input type="checkbox"/> 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 Referenzwährung der Geschäftsbeziehung. Sämtliche weiteren vorliegenden Informationen zu „meinem Kunden“ sind anzugeben. Anschliessend werden das Depot und der Empfänger der Wertpapiertransaktion erfasst. Die Angaben zum Depot sehen wie folgt aus:

➔ An - Konto 🔗 🔄 🗑️

wird verdächtigt

+ Fremdwährung

* Art der Mittel Wertpapiere	Bemerkungen Art der Mittel	* Land LI - Liechtenstein
Kategorie des Kontos Depot- / Edelmetallkonto	* Kontoart Wertpapierkonto	* Kontonummer (IBAN) 34550066.44
Name der Bank Andere Bank in Liechtenstein	BIC/SWIFT ABL12345X	IBAN
Währung des Kontos CHF - Schweizer Franken	Land des Instituts LI - Liechtenstein	Bankleitzahl
Status des Kontos	Statusdatum Tag.Monat.Jahr	Filiale
Eröffnungsdatum Tag.Monat.Jahr	Schliessungsdatum Tag.Monat.Jahr	Salddatum Tag.Monat.Jahr
Bemerkungen Konto	<input type="checkbox"/> Sammelkonto	<input type="checkbox"/> 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.

Anders ist die Erfassung durchzuführen, wenn „mein Kunde“ der Empfänger ist und der Sender nicht „mein Kunde“. Zunächst ist der Transaktionsheader gleich wie oben angeführt zu befüllen:

The screenshot shows a form titled 'Transaktion'. It includes several input fields and dropdown menus. Key fields include:

- wird verdächtigt
- Status: Durchgeführt
- Agent Name: (empty)
- Transaktionsnummer: TRNWEB19281-20251215
- Wertstellungsdatum: 05.10.2022
- Transaktionstyp: Wertschriftenlieferung
- Transaktionsmodus: Elektronisch
- Betrag in CHF: 40'000
- Datum der Transaktion: 05.10.2022
- Angekündigte Transaktion?:

Abbildung 63: Transaktionsheader Wertschriftenübertrag (elektronisch)

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. Zu übermitteln ist zumindest neben der Senderbank auch der tatsächliche Absender, also der Kunde der Senderbank selbst. Der Vor- und der Nachname des Absenders sowie die Absenderbank sind im Feld Unternehmensname zu erfassen (Beispiel: MUSTER Max / Musterbank Schweiz AG).

The screenshot shows a form titled 'Von - Unternehmen'. It includes fields for company identification:

- Art der Mittel: Wertpapiere
- Land: LI - Liechtenstein
- Name / Firma: Bank in Liechtenstein
- Rechtsform: Aktiengesellschaft
- Land der Registrierung: LI - Liechtenstein
- Branche: Bank
- Datum des Unternehmensstatus: (empty)
- Steuernummer: (empty)
- Datum der Schliessung: (empty)

Abbildung 64: Erfassung des Senders als Unternehmen

Im Feld „Art der Mittel“ ist der Eintrag Wertpapiere auszuwählen und dann neben den rot umrahmten Pflichtfeldern alle Informationen anzugeben, die bekannt sind. Auf der Empfängerseite ist zunächst das Depot „meines Kunden“ zu erfassen:

The screenshot shows a form titled 'An - Mein Kunde - Konto'. It includes fields for account identification:

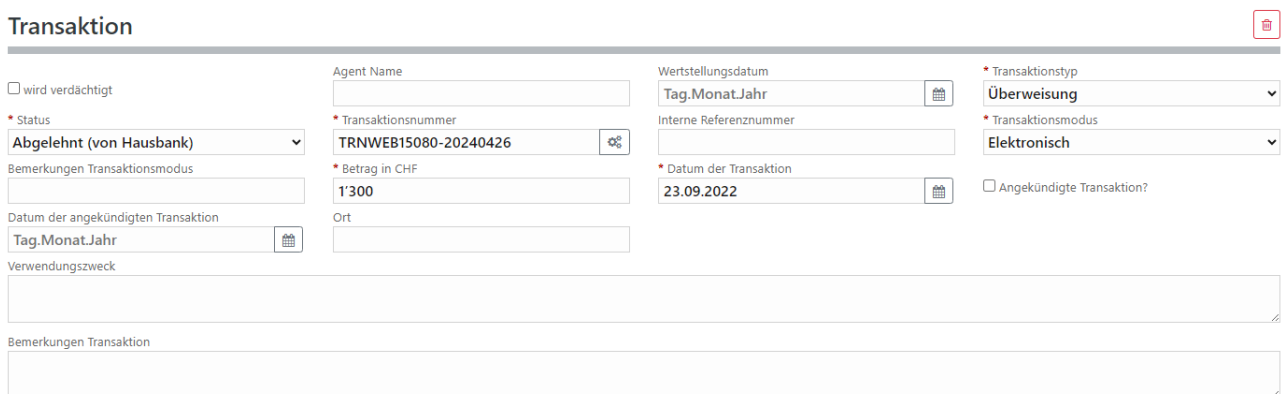
- Art der Mittel: Wertpapiere
- Land: LI - Liechtenstein
- Kategorie des Kontos: Depot- / Edelmetallkonto
- Kontoart: Wertpapierkonto
- Name der Bank: Andere Bank in Liechtenstein
- BIC/SWIFT: WEZQWU
- Kontonummer (IBAN): 00123841
- Währung des Kontos: CHF - Schweizer Franken
- Land des Instituts: LI - Liechtenstein
- Name des Kontos: (empty)
- Status des Kontos: aktiv
- Eröffnungsdatum: 17.04.1981
- Schlussdatum: (empty)
- BP Nummer: (empty)
- Saldo: (empty)

Abbildung 65: Konto mein Kunde

Das Auswahlfeld „Art der Mittel“ ist auch hier der Eintrag „Wertpapiere“ auszuwählen, die Kategorie des Kontos auf Depot-/Edelmetalle zu setzen und die Kontoart mit Wertpapierkonto anzugeben. In der Kontonummer steht auch hier die Depotnummer, die Währung des Depots entspricht der Referenzwährung der Geschäftsbeziehung. In den anderen Feldern und Unterkategorien sind sämtliche vorliegenden Informationen 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 the following fields and values:

- wird verdächtig
- * Status: **Abgelehnt (von Hausbank)**
- Bemerkungen Transaktionsmodus: (empty)
- Datum der angekündigten Transaktion: Tag.Monat.Jahr
- Verwendungszweck: (empty)
- Bemerkungen Transaktion: (empty)
- Agent Name: (empty)
- * Transaktionsnummer: **TRNWEB15080-20240426**
- * Betrag in CHF: **1'300**
- Ort: (empty)
- Wertstellungsdatum: Tag.Monat.Jahr
- Interne Referenznummer: (empty)
- * Datum der Transaktion: **23.09.2022**
- * Transaktionstyp: **Überweisung**
- * Transaktionsmodus: **Elektronisch**
- Angekündigte Transaktion?

Abbildung 66: 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)

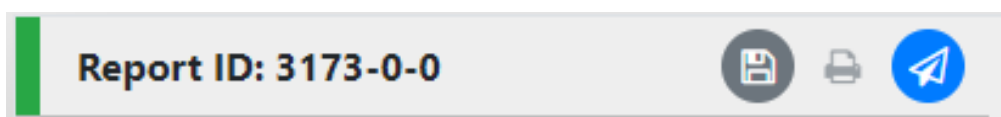


Abbildung 67: Reportstatus ist grün

Klickt man nun auf Senden, erscheint der folgende Dialog:

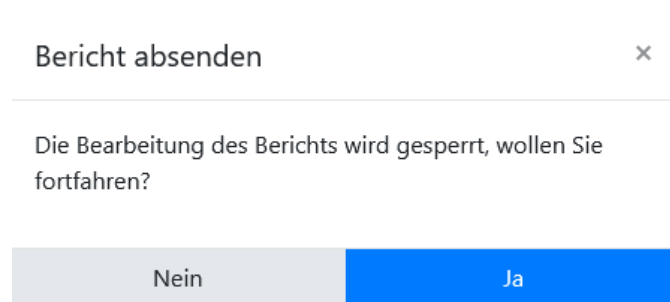


Abbildung 68: Bericht absenden

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.