



## Anleitung zur Erfassung und Übermittlung einer Nachricht via Message Board im Webportal goAML im Zusammenhang mit einer Mitteilung über den Abbruch einer Geschäftsbeziehung gemäss Art. 9b des Geldwäschereigesetzes (GwG)

Ab dem 1. Januar 2023 können Finanzintermediäre unter bestimmten Voraussetzungen eine Geschäftsbeziehung, die Gegenstand einer Verdachtsmeldung war – unabhängig davon, ob diese aufgrund von Art. 9 Abs. 1 lit. a GwG oder Art. 305<sup>ter</sup> Abs. 2 des Strafgesetzbuches (StGB) erfolgte – nach Ablauf von 40 Arbeitstagen ab dem auf der Empfangsbestätigung vermerkten Eingangsdatum der Verdachtsmeldung abrechnen (neuer Art. 9b GwG).

Die Finanzintermediäre müssen die MROS jedoch unverzüglich informieren, wenn sie eine Geschäftsbeziehung abgebrochen haben, die sie zuvor der Meldestelle für Geldwäscherei (MROS) gemeldet haben. Diese Bestimmung gilt nicht für Geschäftsbeziehungen, die in einer Verdachtsmeldung gemeldet wurden, deren Informationen an eine Strafverfolgungsbehörde weitergeleitet wurden.

Der Inhalt solcher Mitteilungen über den Abbruch einer Geschäftsbeziehung wird in Art. 3 Abs. 1<sup>bis</sup> MGwV festgelegt.

Wenn sie elektronisch erfolgt, muss diese Meldung über den Abbruch einer Geschäftsbeziehung mittels eines neuen Report-Typs (CANCL/CANCT) erfolgen, der die Informationen über die abgebrochene Geschäftsbeziehung strukturiert (Referenz der Meldung, betroffene Konten, Datum des Abbruchs etc.).

Als Übergangslösung und **bis zum Ablauf der Frist für die Implementierung von goAML Version 5 durch die Finanzintermediäre** kann diese Meldung des Abbruchs einer Geschäftsbeziehung jedoch auch mittels einer Mitteilung erfolgen, die über das Message Board des goAML-Webportals übermittelt wird.

### Hierzu sind die folgenden Anweisungen zu beachten:

Klicken Sie in der Menüleiste (roter Balken oben) auf "E-Mail" und dann im Posteingang auf die Schaltfläche "Neu".

The screenshot displays the goAML web portal interface. At the top, there is a navigation bar with a red background. The 'MESSAGE BOARD (0)' menu item is highlighted. Below the navigation bar, the 'Message Board' section is visible. It features a 'Neu' button (highlighted in a red box) and a 'Posteingang' button. The main content area shows a table with columns for 'Art', 'Betreff', 'Gesendet', and 'Ordner'. The table is currently empty, displaying the message 'Keine Daten zum Anzeigen'.

In der neu erscheinenden Erfassungsmaske müssen die nachfolgenden Felder **pflichtig** ausgefüllt werden:

1. Art der Mitteilung auswählen (Dropdown-Auswahl -> «Abbruch GB durch FI»)
2. Ref. Nr. der MROS erfassen (d.h. STR/SAR-Nr. der zugrundeliegenden Meldung). Bitte ausschliesslich die STR/SAR-Nr. wie auf der MROS-Empfangsbestätigung vermerkt (z.B. STR-00011x) angeben. Eigene Ref. Nr. des Finanzintermediärs und allfällige MROS-Case-Nr. sind nicht gestattet, da sonst eine automatische Verlinkung mit der zugrundeliegenden Verdachtsmeldung verunmöglicht wird.
3. Betreff angeben (z.B. «Abbruchmitteilung gemäss Art. 9b GwG - u/Ref. Nr. xx»).
4. Nachricht erfassen (Freitext).
5. Hochladen einer Excel-Datei gemäss MROS-Vorlage (siehe [hier](#)) mit der Zusammenstellung sämtlicher vom Abbruch der Geschäftsbeziehung betroffenen Konten, welche der MROS vorgängig in der entsprechenden Verdachtsmeldung gemeldet wurden.
6. Hochladen der gemäss Art. 3 Abs. 1bis MGwV pflichtigen Dokumente wie Saldierungsbelege (z.B. Bestätigung Abbruch und Datum des Abbruchs) und Kontoauszüge zur Dokumentation eines allfälligen Rückzugs bedeutender Vermögenswerte im Rahmen des des Abbruchs der Geschäftsbeziehung.
7. Sind alle oben aufgelisteten Felder gemäss Vorgabe ausgefüllt worden, kann die Mitteilung durch Klicken auf die Schaltfläche «Senden» übermittelt werden.

Nachfolgend ein Beispiel einer solchen Mitteilung via Message Board:

### Nachricht senden ✕

An

Priorität Hoch  Normal  Tief  1. Art\*

2. Ref. Nr.

3. Betreff\*

4. Nachricht \* 

Sehr geehrte Damen und Herren

Wir informieren Sie hiermit über unseren Abbruch der gegenständlichen Geschäftsbeziehung(en) i.S. von Art. 9b GwG.

Besten Dank für Ihre Kenntnisnahme.

Freundliche Grüsse

Bank XYZ

Anhänge zum Hochladen auswählen...

5.

Zulässige Dateitypen: .txt, .tif, .tiff, .csv, .bmp, .ppt, .pptx, .doc, .docx, .xml, .png, .jpg, .pdf, .xls, .xlsx, .rtf, .zip, .anb  
Maximale Dateigrösse: 19531KB

6.

Dateien hochladen

220519\_Saldierungsbeleg\_Abrbruch\_GB\_Art9b\_GwG.docx (11KB) ✕

220519\_Abrbruchmitteilung\_Art9b\_GwG.xlsx (7KB) ✕

7.

**Beachte:** Es ist wichtig, dass die vollständig und korrekt ausgefüllte Excel-Datei ausnahmslos der Mitteilung via Message Board beigelegt wird. Um spätere Nachfragen seitens MROS zu vermeiden, müssen sämtliche vom Abbruch der Geschäftsbeziehung betroffenen Konten - welche identisch sind mit jenen, welche ursprünglich als verdächtig gemeldet wurden - aufgelistet werden.

Die MROS empfiehlt den Finanzintermediären, eine Kopie der gesendeten Nachricht für ihre Unterlagen aufzubewahren, und weist darauf hin, dass die im Message Board enthaltenen Informationen lediglich 30 Tage lang eingesehen werden können.

Die MROS sendet den Finanzintermediären KEINE Bestätigung über den Eingang von Mitteilungen über den Abbruch einer Geschäftsbeziehung.

Der Finanzintermediär kann die erfolgreiche Übermittlung unter dem Untermenü «Gesendet» am linken oberen Rand in der entsprechenden Ansicht der Nachricht anhand des Datums und der Uhrzeit in der Spalte «Gesendet» feststellen (siehe untenstehenden Screenshot).

The screenshot shows the Message Board interface for 'Mein Sparschwein AG'. The top navigation bar includes 'NEUE MELDUNGEN', 'ENTWÜRFE', 'ÜBERMITTELTE MELDUNGEN', 'MESSAGE BOARD (8)', 'MY GOAML', 'STATISTIKEN', 'ADMINISTRATION', and 'HELP'. The left sidebar shows 'Message Board 0/10 MB' and 'Mein Sparschwein AG' with options for 'Posteingang', 'Entwürfe', 'Gesendet', and 'Archiv'. The main area displays a list of messages with columns for 'Neu', 'Verschieben in', 'Suchen', 'Antworten', 'Drucken', 'Löschen', 'In Ordner verschieben', 'Aktualisieren', 'Alle Nachrichten aller Seiten auswählen', 'Ausgewählte Nachrichten (0)', 'Seite 1 von 1 (17 Elemente)', and 'Seitengröße: 20'. The selected message is 'Abbruch einer Geschäftsbeziehung gem. Art. 9b GwG - u/Ref. Nr. VHM01-22' with a 'Gesendet' date of '27.05.2022 12:10'. The detailed view of this message shows the sender 'Mein Sparschwein AG' and the recipient 'Financial Intelligence Unit (FIU)'. The message content includes a greeting, information about the termination of the business relationship, and a reference to the SAR/STR number '220519\_Abnbruchmitteilung\_Art\_9b\_GwG\_Aktiva\_Kantonalbank\_sko\_sko'.

Ebenfalls gilt es zu erwähnen, dass bei Abbruch von Geschäftsbeziehungen, die in verschiedenen Verdachtsmeldungen gemeldet wurden (d.h. mittels SAR/STR-Meldungen mit unterschiedlichen Referenznummern), keine Sammelnachrichten übermittelt werden dürfen. Der Abbruch mehrerer Geschäftsbeziehungen kann gleichzeitig in einer Mitteilung erwähnt werden, aber nur, wenn diese in derselben Verdachtsmeldung gemeldet wurden. Dies ist darauf zurückzuführen, dass die Mitteilung des Abbruchs einer Geschäftsbeziehung in goAML automatisch mit der zugrundeliegenden Verdachtsmeldung verknüpft wird, was bedeutet, dass die SAR/STR-Nummer im Feld "Ref. Nr." korrekt eingegeben werden muss und nicht mehrere Nummern aufgeführt werden dürfen.

Meldestelle für Geldwäscherei MROS