

Finanzmarktregulierung – eine unendliche Geschichte

ZTV Zuger Treuhändervereinigung

Vortrag vom 26. Oktober 2011

Rechtsanwalt Dr. Martin Neese LL.M.

„Die Geldwäscherei“

PAUL GUGELMANN



Inhalt

- Internationale Entwicklung
- Geldwäschereigesetz heute
- Geldwäschereigesetz morgen
- Vermögensverwaltung heute
- Vermögensverwaltung morgen
- Konsequenzen und Risiken
- Akteure
- Fragen und Diskussion

Internationale Entwicklung

- FATF / GAFI
 - Überarbeitung der 40 Empfehlungen
 - 1. Runde: Tax Crimes, PEP
 - 2. Runde: Informationsaustausch, Inhaberaktie
- EU
 - MiFID Finanzmarktrichtlinie
 - AIFMD Richtlinie alternative Investmentfonds
 - LugÜ
 - DBA
 - Bilaterale Verträge III
- USA
 - FATCA
 - DBA

Geldwäschereigesetz heute

- GwG
 - Organisierte Kriminalität
 - Terrorismusfinanzierung
- GwV
 - Banken
 - Versicherungen (SRO-SVV)
 - DUF
- FINMA
 - Rundschreiben
 - FAQ
- EDA
- SRO

Geldwäschereigesetz morgen

- Neue Vortaten:
 - Börsengesetz: Insiderhandel, Kursmanipulation
 - Verwaltungsrecht: Tax Crimes, Proliferation Financing
 - Umschreibung der Vortat als Verbrechen?
- Neue Sorgfaltspflichten:
 - Embargogesetz
 - Nachrichtenlose Vermögen: Dokumentation, Anzeige
- Neue Verfahren:
 - DBA
 - StAG
 - FIU
- Neue Finanzintermediäre:
 - Immobilienhandel
 - Kunsthandel

Vermögensverwaltung heute

- KAG: Eingeschränkte Unterstellung
- BOVV: Formelle Verhaltensregeln
- BVV 2: Strukturreform

Vermögensverwaltung morgen

- KAG
 - Erweiterte Unterstellung
 - Bewilligungspflicht
 - Vertriebsvorschriften
- Finanzdienstleistungsgesetz
 - Point of Sale
 - Prudentielle Aufsicht

Konsequenzen und Risiken

- Regulierungswelle
- Aufsicht, Kontrollen, Prüfungen wachsen in Breite und Tiefe
- Fachkompetenz Behörden und Private
- Prüfungs- und Sanktionsmöglichkeiten
- Haftungs- und Reputationsrisiken
- Umsetzung, Personal und Kosten
- Konkurrenz und Marktbereinigung

Akteure

- International: G 20; OECD; FATF; EU; SEC
- National: SIF, FINMA, EDA, Nationalbank – Parlament?
- Privat: economiesuisse, SBVg, SVV, SwissHoldings, SATC, SRO
- SRO: FORUM SRO, SRO-SVV
- FI

Fragen und Diskussion

