

Josef Bergt | Nicolas Graber

Einführung in das liechtensteinische Sorgfaltspflichtrecht

Ein Praxishandbuch für Sorgfaltspflichtige
gemäss SPG

Schulthess § 2025

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	VII
Danksagung	XI
Redaktionelle Hinweise	XIII
Inhaltsübersicht	XV
Abkürzungsverzeichnis	XIX
 I. Handbuch liechtensteinisches Sorgfaltspflichtrecht	1
Abstract	1
Abstract Englisch	1
 1. Einleitung	3
2. Liechtensteinische FAST-Initiative	5
3. Definition Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung	9
4. Herausforderungen der Compliance	15
4.1 Doppelte Bestrafung?	16
4.2 “Privatisierte Strafverfolgung” und De-Risking?	18
4.3 “Übermelden”?	22
4.4 Sozial verbundene Personen von PEPs?	25
4.5 Transparenz im Dilemma	25
5. Sorgfaltspflichtige in Liechtenstein	29
6. Umfang der Sorgfaltspflichten	33
7. Interne Sorgfaltspflichtweisung und Sorgfaltspflichtfunktionen	35
8. Identifikation von Kunden	43
9. Erstellung Geschäftsprofil	55
10. Risikobewertung	59
11. Überwachung der Geschäftsbeziehung	71
12. Travel Rule	75
13. Gruppenpflichten	77
14. Verdachtsmitteilungen an FIU	79
15. Nachrichtenlose Geschäftsbeziehungen & Beendigung Geschäftsbeziehung	85

16. Elektronisches Meldewesen	87
16.1 Allgemeine Meldepflicht	87
16.2 Meldepflichten für CASPs gemäss TVTG	89
17. Aufbewahrungspflichten	93
18. Datenschutz	97
19. Aus- und Weiterbildungen & Einstellung neuer Mitarbeitender	99
20. Nationale Risikoanalyse	101
21. Aufsicht, Sanktionen, Rechtsmittel, Amtshilfe	103
Anhang 1 – Länderrisikoliste	107
Anhang 2 – Formulare C und T	109
Formular zur Feststellung der letztlich wirtschaftlich berechtigten Person von Rechtsträgern nach Art. 3 Abs. 1 Bst. a SPV (Formular C)	109
Formular zur Feststellung der letztlich wirtschaftlich berechtigten Person von Rechtsträgern nach Art. 3 Abs. 1 Bst. b SPV (Formular T)	111
Anhang 3 – Anhaltspunkte für Geldwäscherei, organisierte Kriminalität und Terrorismusfinanzierung	113
I. Bedeutung der Anhaltspunkte	113
II. Allgemeine Anhaltspunkte	113
III. Spezifische Anhaltspunkte	115
A. Kassageschäfte	115
B. Bankkonten und -depots	115
C. Treuhandgeschäfte	116
D. Versicherungsgeschäfte	117
E. VT-Dienstleistungen	117
F. Verwahrungs- und Vermietungsgeschäfte	119
IV. Anhaltspunkte für Terrorismusfinanzierung	120
V. Anhaltspunkte für Steuerdelikte	122
VI. Anhaltspunkte für Korruption	123
Egmont Gruppe – Indikatoren bzgl. potenzieller Nutzung von Kryptowährungen für den Zweck der Terrorismusfinanzierung	124
Literaturverzeichnis	129
Judikaturverzeichnis	130
Digitale Quellen	130