



## 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 containing menu items: 'NEUE MELDUNGEN', 'ENTWÜRFE', 'ÜBERMITTELTE MELDUNGEN', 'MESSAGE BOARD (0)', 'MY GOAML', 'STATISTIKEN', 'ADMINISTRATION', and 'HELP'. The 'MESSAGE BOARD (0)' item is highlighted with a yellow box. Below the navigation bar, the 'Message Board' section is visible, featuring a header with '0/10 MB' and a 'Posteingang' button. The main content area shows a table with columns for 'Art', 'Betreff', 'Gesendet', and 'Ordner'. A 'Neu' button is highlighted with a blue box. The table currently displays '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 goAML Message Board interface. At the top, there is a navigation bar with options like 'NEUE MELDUNGEN', 'ENTWÜRFE', 'ÜBERMITTELTE MELDUNGEN', 'MESSAGE BOARD (8)', 'MY GOAML', 'STATISTIKEN', 'ADMINISTRATION', and 'HELP'. The main area displays a list of messages with columns for 'Art', 'Betreff', 'Gesendet', and 'Ordner'. The selected message is 'Abbruch einer Geschäftsbeziehung gem. Art. 9b GwG - u/Ref. Nr. VH001-22' with a 'Gesendet' date of '27.05.2022 12:10'. Below the list, the detailed view of the message is shown, including the sender 'Mein Sparschwein AG' and the recipient 'Financial Intelligence Unit (FIU)'. The message content includes a greeting and information about the termination of a business relationship.

Art	Betreff	Gesendet	Ordner
Manual	Abbruch einer Geschäftsbeziehung gem. Art. 9b GwG - u/Ref. Nr. VH001-22	27.05.2022 12:10	sent
Manual	RE: STR-00029	20.05.2022 13:50	sent
Report Technically Ac...	RE: Report (Text Account Category) -> Report Technically Accepted	20.05.2022 13:47	sent
Report Technically Ac...	RE: Report (Text Account Category) -> Report Technically Accepted	18.05.2022 13:10	sent
Manual	AIFT-000041	18.05.2022 12:34	sent
Report Technically Ac...	RE: Report (Text Account Category) -> Report Technically Accepted	18.05.2022 12:32	sent
Manual	this is a test	18.05.2022 08:30	sent
Manual	RE: Test Alex 123456	04.05.2022 14:24	sent
Manual	RE: Test Alex 123456	04.05.2022 14:23	sent

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